CREDIT RATING OF INDIVIDUALS BASED ON MODERN BANKING TECHNOLOGIES

Bajramova Zh.M.[1], Tolmacheva V.A.[2] (Russian Federation)
Email: Bajramova56@scientifictext.ru

[1]Bajramova Zhanna Malyevna - PhD in Economics, Associate Professor;
[2]Tolmacheva Valeriya Andreevna – Undergraduate,
DEPARTMENT OF ECONOMICS AND FINANCE,
PENZA STATE UNIVERSITY,
PENZA

Abstract: *in the Russian banking sector, the share of borrowed funds is up to 90% of the bank's capital; at the expense of these funds, loans are borrowed. Return of borrowed funds becomes important for the functioning of the bank. In order to ensure maximum repayment of funds, a credit rating of the borrower is conducted. Modern technologies for assessing the creditworthiness of individuals can not only reduce the above risks, but also minimize the error during the assessment, speeding up the whole process of assessing the creditworthiness of the borrower.*
Keywords: *assessment, creditworthiness, scoring, underwriting, solvency, credit risk, commercial Bank.*

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ОСНОВЕ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

Байрамова Ж.М.[1], Толмачева В.А.[2] (Российская Федерация)

[1]Байрамова Жанна Малыевна – кандидат экономических наук, доцент;
[2]Толмачева Валерия Андреевна – магистрант,
кафедра экономики и финансов,
Пензенский государственный университет,
г. Пенза

Аннотация: *в российской банковской сфере доля заемных денежных средств составляет до 90% капитала банка, за счет этих средств происходит кредитование заемщиков. Возврат заемных средств приобретает важное значение для функционирования банка. С целью обеспечения максимальной возвратности денежных средств проводится оценка кредитоспособности заемщика. Современные технологии оценки кредитоспособности физических лиц позволяют не только снизить вышеуказанные риски, но и сводят к минимуму ошибку при проведении оценки, ускоряя в целом процесс проведения оценки кредитоспособности заемщика.*
Ключевые слова: *оценка, кредитоспособность, скоринг, андеррайтинг, платежеспособность, кредитный риск, коммерческий банк.*

Значительную роль в экономике страны играет банковский сектор, который обеспечивает её развитие.

Кредитные операции являются основным видом деятельности коммерческого банка по масштабам размещения средств и по прибыльности. Однако вероятность невозврата кредитов может привести к значительным финансовым потерям, что означает для банка кредитный риск. В связи с этим важным моментом при оценке возможности желающего получить кредит потенциального клиента банка является определение способности заемщика вернуть в установленное время основную сумму кредита и проценты за пользование им.

Коммерческий банк должен использовать точные методы и инструменты оценки кредитоспособности потенциального заемщика начиная с этапа принятия решения о выдаче кредита. Это очевидно потому, что от правильного определения кредитоспособности потенциального клиента зависят как возможные риски кредитного учреждения, так и качество кредитного портфеля, уровень обслуживания долга в будущем, наличие задолженности и в итоге - прибыль. Используемые методы оценки кредитоспособности не должны приводить к ошибкам и, вследствие этого, не должно возникать ситуаций, когда банками выдаются кредиты недобросовестным заемщикам, которые не способны вернуть заемные средства банку [1].

Существуют различные методы оценки кредитоспособности физических лиц, которые меняются с течением времени. При этом каждый банк имеет свои специальные критерии оценки кредитоспособности заемщика, которые не подлежат публичному разглашению.

Современным методом оценки кредитоспособности заемщика выступает скоринг (балльная оценка заемщика). Скоринговая система используется большинством российских банков в силу своего удобства

и объективности по отношению к потенциальному заемщику, этот вид оценки используется при выдаче потребительского кредита.

Скоринг - математико-статистическая модель, благодаря которой на основании кредитной истории и анкеты-заявки заемщика и других данных, банк определяет вероятность возврата кредита заемщиком, то есть его надежность. Техника скоринга - это оценка характеристик заемщика в балльной системе, которые позволяют определить степень кредитного риска при принятии решения о выдаче кредита. Система скоринга построена на формировании типа надежности заемщика. Каждому типу заемщика присваивается определенное количество баллов и определенный статус. Система производит обработку всех данных заемщика, при этом учитывается большое количество параметров, которые влияют на оценку заемщика. Всем параметрам присваиваются свои балльные значения и коэффициенты - веса, характеризующие значимость соответствующих параметров клиента, в результате все баллы суммируются, и подсчитывается скоринговый балл.

Кредитный андеррайтинг также является методом оценки кредитоспособности физических лиц. Андеррайтинг может быть автоматическим по ряду кредитных заявок (например, потребительский кредит для участников з/п проекта или заемщиков с положительной кредитной историей и стабильным доходам, при высоком скоринговом балле и хорошей благонадежности). По сложным кредитам или спорным бальным оценкам заявка рассматривается андеррайтером вручную, допускается рассмотрение заявки несколькими уровнями андеррайтера.

Ручной метод андеррайтинга используется, если кредит является ипотечным или сумма кредита велика. Заемщик должен доказать свою финансовую независимость на протяжении всего срока кредитования перед банком. Андеррайтинг оценивает риск появления возможности невозврата кредита заемщиком с помощью факторов, которые относятся к платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. После тщательного анализа всей информации собранной банком о клиенте, принимается решение о возможности получения кредита и его размере. Каждый банк разрабатывает свою методику андеррайтинга, используя различные критерии и их веса.

Общепринятые методы оценки кредитоспособности физических лиц на фоне внедрения современных кредитных технологий теряют свою эффективность, что побуждает коммерческие банки постоянно совершенствовать подходы к оценке кредитных рисков. Так в последнее время значительное распространение получили следующие технологии и модели.

Fraud detection card (FDC) - скоринговая модель, адаптированная на обнаружение мошенников. Она служит для модернизации работы андеррайтеров. Модель выполняет роль маршрутизатора по проверке заемщиков. В зависимости от категории заемщика, запрошенной суммы и величины полученного скорингового балла, определяется глубина проверки заемщика андеррайтерами. Внедрение данной модели позволило в ПАО «Сбербанк России» сократить уровень просроченной задолженности на 10-12% по продукту потребительский кредит без обеспечения и на 14-16% по продукту потребительский кредит с обеспечением [4]. Благодаря этой модели сократилось среднее время рассмотрения кредитной заявки на 30% (по продукту потребительский кредит без обеспечения - с 31 до 22 часов и по продукту потребительский кредит с обеспечением - с 48 до 33 часов) [2, с. 178].

Risk Based Limit (RBL) - это технология, позволяющая находить оптимальный лимит кредитования в разрезе персональных клиентских данных. Схема построения этой модели позволяет производить быструю корректировку при поступлении новых данных. Данная технология позволяет гибко управлять размерами лимитов кредитования в зависимости от текущих бизнес-задач на основании имеющихся статистических данных.

Модель досрочного погашения - банковская технология, которая дает возможность спрогнозировать склонность клиента к досрочному погашению кредита. Эта модель позволяет увеличивать максимальную сумму кредита для клиентов, которые могут гасить кредит досрочно. На вероятность досрочного погашения влияют следующие факторы: запрашиваемый срок кредита, процентная ставка по кредиту, планируемая кредитная нагрузка, пол заемщика. С помощью модели досрочного погашения регулируется кредитный лимит и процентные ставки с целью увеличения суммы кредита в зависимости от вероятности досрочного погашения. Эффектом внедрения этой модели стало снижение вероятности досрочного погашения и рост доходности по кредиту за счет увеличения процентного дохода.

Модель клиентской лояльности - технология, позволяющая спрогнозировать необходимость применения специальных условий кредитования для клиента. Специальными условиями является одобрение требуемой клиентом суммы кредита. На необходимость применения специальных условий влияют такие показатели: доход семьи, заемщика, количество детей и качество кредитной истории. Оценка вероятности применений специальных условий корректирует кредитный лимит и процентные ставки с целью максимального соответствия требованиям клиента. Вследствие использования этой технологии снизилась вероятность отказа клиента по причине неудовлетворенности условиями кредитования.

Даже при использовании похожих методов оценки кредитоспособности банки вносят свои индивидуальные особенности в структуру технологий. Конечно, использование совокупных методов оценки кредитоспособности позволяет добиться минимизации риска невозврата кредита заемщиком. Усовершенствование способов и технологий оценки кредитоспособности позволяет улучшать кредитные показатели банка [2, с. 201].

Рассмотрим некоторые статистические показатели ПАО «Сбербанк России» - ведущего банка страны, который постоянно совершенствует технологическую базу оценки кредитоспособности заемщиков. В 2016 году было получено кредитных заявок – 15,7 млн штук, а в 2017 видим динамику до 18,2 млн штук. Средняя сумма выдачи по потребительским кредитам составила 168,7 тыс. рублей (226 тыс. рублей – 2017 год), по ипотечному кредитованию – 1258,7 тыс. рублей (1800 тыс. руб. – 2017 год) [4].

Благодаря совершенствованию технологий оценки кредитоспособности заемщиков планируется снижение времени рассмотрения заявок и получении более точной оценки заемщика. В связи с высокой закредитованностью населения, наблюдается снижение количества одобряемых банками кредитных заявок. Это означает, что благонадежных заемщиков станет меньше и банкам придется изменять структуру оценки кредитоспособности в соответствии с негативными изменениями конъюнктуры рынка.

Можно сделать вывод, что на сегодняшний день не существует универсального и единого подхода для оценки кредитоспособности физических лиц. Банки используют различные методики и программы для более точного расчета оценки кредитоспособности заемщика, а также разрабатывают и модифицируют их, учитывая внешние факторы. Комплекс методов, используемых банками в настоящее время, позволяет не только оценивать текущие кредитоспособность и финансовое состояние заемщика, но и прогнозировать их изменения в будущем и учитывать возможность возникновения кредитного риска [5, с. 117].

Также следует отметить что, важным аспектом оценки кредитоспособности заемщика выступает высокий уровень профессионализма банковских работников, которые должны производить точную оценку потенциального заемщика и интерпретировать получаемые результаты при принятии решения о выдаче кредита. Только совокупность профессионализма сотрудников банка и современных технологий оценки кредитоспособности физических лиц способны сделать результат оценки максимально эффективным.

Список литературы / References

1. *Абалакина Т.В., Абалакин А.А.* Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков // Интернет-журнал «Науковедение». [Электронный ресурс], 2014. № 3 (22). Режим доступа: http://naukovedenie.ru/PDF/26EVN314.pdf/ (дата обращения: 15.08.2018).
2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. 10-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2015. 800 с.
3. Годовой отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России». [Электронный ресурс], 2017. Режим доступа: http://2017.reportsberbank.ru/ru/fr/consolidated-statement-of-profit-or-loss/ (дата обращения: 15.09.2018).
4. Решения для скоринга и скоринговых оценок компании FICO/FICO Score. [Электронный ресурс], 2017. Режим доступа: http://www.fico.com/en/latestthinking/product-sheet/fico-score-9/ (дата обращения: 31.09.2018).
5. *Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П.* Банковское кредитование: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2016. 656 с.