(cc) BY

ЭКОНОМИКА

Абалакин Александр Алексеевич
канд. экон. наук, доцент
Ромашова Анна Игоревна
студентка
Морозова Анастасия Евгеньевна
студентка

ФГБОУ ВПО «Московский государственный университет
экономики, статистики и информатики (МЭСИ)»
г. Москва

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ЗА СЧЁТ МОДЕРНИЗАЦИИ СКОРИНГОВОЙ МОДЕЛИ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ

Аннотация*: в данной статье авторами рассмотрены пути повышения эффективности управления рисками за счёт модернизации скоринговой модели в российских банках. Рассмотрена тема использования скоринга в банковской деятельности. Выявлена и обоснована необходимость применения скоринг-бюро FICO версии 3.0, проанализированы результаты применения данной модели в ряде российских банков в 2015 году.*

Ключевые слова*: скоринг, кредитный рейтинг, оценка кредитоспособности заёмщика, способы снижения кредитных рисков.*

В условиях нестабильности экономики России одним из наиболее высоких рисков в банковской сфере является кредитование банками физических лиц, поэтому проблема отбора заемщиков и проведение анализа их кредитоспособности приобретает особое значение. Современная практика взаимодействия банков и заемщиков выработала разные методы оценки кредитоспособности последних, однако обострение финансового кризиса на сегодняшний день вынуждает кредитные организации подходить к оценке кредитоспособности своих клиентов

более осторожно, расширяя спектр предъявляемых требований. В связи с этим обращение к научным исследованиям вопросов совершенствования методов оценки кредитоспособности физических лиц определяет их актуальность.

Сегодняшняя геополитическая ситуация, режим санкций и стагнация в российской экономике негативно сказываются на ситуации в банковском секторе. Стоимость денег на рынке за последнее время значительно выросла в связи с решением Совета директоров Банка России о существенном повышении ключевой ставки с 16 декабря 2014 года до 17% (на 6,5 процентных пунктов), вследствие чего заметно выросли процентные ставки по кредитам, предоставляемым коммерческими банками – в среднем, на 7–12%. Данный факт – одна из многочисленных причин негативных тенденций на российском рынке кредитования. Снижение доходов населения и растущая инфляция также способствуют снижению объёма займов и падению их качества за счёт роста числа просроченных выплат и невозвратов. По данным Объединённого кредитного бюро (ОКБ) на август 2014 г., доля займов с просрочкой более 90 дней от общего числа активных кредитов составила 10,3%. На 1 января 2015 года доля просроченной задолженности (90+ дней) по кредитам, предоставленным физическим лицам, в общем объёме накопленной задолженности достигло своего максимума – 8,1% [8]. Темпы выдачи кредитов в коммерческих банках снижаются, старые просроченные долги накапливаются на балансах банков, прироста новых заёмщиков уже недостаточно. По данным FICO Credit Health Index, процент дефолтов по необеспеченным кредитам составляет около 12% [4].

Безусловно, необходимо отметить, что в период столь существенной неопределенности в экономической ситуации подходы многих банков к кредитованию были существенно ужесточены, некоторые программы приостановлены. О послаблениях в данном направлении и повышении доступности кредитов можно будет говорить в случае дальнейшего снижения ключевой ставки – снижение до 14% явно не является достаточным для улучшения экономической ситуации.

В практике российских и зарубежных банков применяются различные подходы к определению кредитного риска физических лиц, начиная с субъективных оценок кредитными экспертами коммерческих банков и заканчивая автоматизированными системами оценки риска. Большинство зарубежных банков в своей практике используют два метода оценки кредитоспособности заемщиков: экспертные системы оценки и балльные системы оценки кредитоспособности клиентов [5].

Сегодня системы риск-менеджмента в России становятся всё технологичней и эффективней. Большинство крупных банков используют для этого многоуровневые системы, учитывающие передовой опыт и решающие массу вопросов: от прогноза обманных действий (мошенничества) и дефолта заемщика на этапе подачи кредитной заявки до кросс-продаж и организации сбора просроченной задолженности. Скоринг в этих системах играет существенную роль. Прогрессивная, достаточно отработанная система оценки заемщика, основанная на использовании скоринговых карт, способна значительно снизить уровень просрочки по портфелю [9].

Скоринг (кредитный рейтинг) – это бальная система быстрой оценки кредитоспособности заемщика на основании имеющихся о нем данных, базирующаяся на статистических методах. По результатам скоринга заёмщику выставляется скоринговая (кредитная) оценка, т. е. определённый весовой коэффициент, на основании которого его относят к той или иной группе риска. Чем выше отметка, на которой она находится, тем выше вероятность одобрения кредита на большую сумму и на более выгодных условиях.

В каждом банке оценка кредитоспособности заемщика-физического лица при помощи скоринга проводится по разным методикам, моделям. Крупные банки зачастую создают скоринговые модели сами, используя собственные ресурсы, наработки и закладывая в основу данные своего клиента. Кредитные организации регионального масштаба, как правило, пользуются готовыми моделями.

Множество банков используют различные виды скоринга: Application scoring для оценки кредитной заявки, скоринг поведения, или Behavioral scoring, для анализа действий заемщика и его платежеспособности, Collection scoring для работы с просроченной задолженностью и Fraud scoring, нацеленный на оценку вероятности мошеннических действий со стороны заемщика [3].

Для того, чтобы программа смогла оценить платежеспособность и надежность клиента банка, она должна получить сведения о последнем. В большинстве случаев ввод данных осуществляется напрямую самим клиентом во время заполнения онлайн-заявки на кредит. Если же потенциальный заёмщик обращается непосредственно в офис банка, то данные в программу вводит специалист кредитного учреждения, используя информацию, взятую из поданного клиентом заявления.

Далее происходит сверка полученных данных (пол, возраст, образование, профессия и др.) с заложенными показателями. Каждому показателю присваивается определенный балл. Баллы суммируются и сравниваются с базой сравнения, заложенной в системе. Если полученная итоговая сумма превышает проходной «порог», система выдаст заключение о выдаче кредита такому заемщику и наоборот. Если какие-либо графы остаются незаполненными по тем или иным причинам, то система воспримет это как сокрытие информации.

Так каков же идеальный заемщик для скоринг-системы? Как показывает практика, каждый банк сам выбирает для себя приоритетные показатели. Таким образом, один и тот же человек по данной системе в двух различных банках может получить разный ответ.

Рассмотрим несколько примеров присуждения баллов в скоринговой системе:

1. Высшее образование и учёная степень потенциального заёмщика увеличат его шансы на получение кредита.

2. Наличие детей по скоринговой карте является плюсом для состоящих в браке и существенным минусом для одиноких граждан. Кроме того, следует отметить, что семейное положение «женат/замужем» также является плюсом для клиента. Максимальный балл получает клиент, состоящий в браке первый раз.

3. Слишком молодой или преклонный возраст клиента может стать значительным недостатком при выдаче кредита – это может помешать заёмщику исполнить свои обязательства в срок.

Многое о клиенте говорит банку его профессия. К примеру, как ни странно, простой рабочий имеет больше шансов на получение кредита, чем бизнесмен, поскольку размер заработка последнего непостоянен. Профессия юриста и журналиста также получит минимальный балл, а в некоторых банках и вовсе послужит причиной для отказа: первый юридически подкован, хорошо разбирается в законодательстве и в случае возникновения разногласий сможет выиграть дело в суде, даже если будет неправ, а второй в этой же ситуации может нанести ущерб репутации кредитного учреждения. Данная категория лиц является нежелательной для банка.

Среди ведущих мировых поставщиков технологий принятия решений следует выделить американскую компанию FICO. Скоринг FICO – одна из наиболее популярных и точных моделей расчета кредитоспособности заемщика. Данная модель используется кредитными учреждениями по всему миру. Анализ построен на основе кредитной истории. По его результатам заемщику выставляется скоринговая оценка (или скоринговый балл) от 300 до 850 [2]. Данные баллы интерпретируются следующим образом:

– 690–850 баллов – отличный результат; вероятность отказа в кредите крайне мала;

– 650–690 баллов – стандартный результат, оптимальный скоринг заёмщика; потенциальный клиент банка имеет все шансы на получение кредита;

– 600–640 баллов – при данном результате получение кредита возможно, однако не гарантировано;

– 500–600 баллов – отрицательный результат; вероятность получения кредита крайне мала;

– 0–500 баллов – получить кредит практически невозможно.

Стоит обратить внимание на программу FICO Score 8, которая позволяет банкам оценивать кредитоспособность будущих заемщиков на основе 5 групп факторов. Программы FICO имеют большую популярность в России. Ведением базы данных, необходимой для проведения вышеописанного скоринга и расчета индивидуальных кредитных рейтингов в нашей стране занимается Национальное бюро кредитных историй (НБКИ).

Банки же запрашивают результаты скоринга при обращении в БКИ за кредитным отчетом. Полученные результаты учитывают в собственной скоринговой системе банка, которая и принимает решение по установлению индивидуальной процентной ставки.

В середине 2014 года НБКИ (крупнейшее в России БКИ) и FICO объявили о доступности для кредиторов новой скоринг-бюро FICO версии 3.0. Данная модель принадлежит третьему поколению скоринговых моделей FICO, которые использует большинство российских банков из ТОП-10. Модель предлагает 13%-ое улучшение прогнозирования кредитного риска, что делает ее самым мощным инструментом, когда-либо доступным российским кредиторам. Версия скоринг-бюро FICO, построенная на данных НБКИ фиксирует изменения темпов роста российского кредитного рынка и позволяет кредиторам улучшить оценку рисков для достижения устойчивого и прибыльного роста портфеля [7].

Что же нового предлагают российскому рынку компания FICO и НКБИ? Данная версия скоринг-бюро использует революционную методику учета деперсонализированных сведений о кредитном поведении людей из ближайшего окружения заемщика (социальные связи). Кроме того, в модель также включён исторический анализ данных по кредитным счетам заёмщиков, база которых накоплена НБКИ, и глубокое изучение различия кредитного поведения россиян в зависимости от региона. Также скоринг-бюро третьей версии учитывает особенности российского кредитного рынка, связанные с поиском заемщиками лучшего

кредитного предложения, – смягчены понижающие коэффициенты при множественных запросах клиента на получение одного кредита. Также в систему введены 16 новых кодов причин, которые позволяют кредиторам лучше понимать ключевые факторы, влияющие на скоринговый балл [6].

Третья версия скоринг-бюро включает в себя две модели – для входящих заявок (AO – Account Origination) и для существующих счетов (AM – Account Management). Подобный подход позволит достичь лучшей идентификации риска по одним и тем же группам потребителей на различных этапах применения скоринга. С целью улучшения оценки риска каждая из вышеназванных моделей содержит шесть различных скоринговых карт прогнозирования для отдельных групп. С помощью новой версии скоринг-бюро, в одиночку или с использованием собственных локальных скоринговых процедур, кредиторы могут принимать существенно более точные решения по управлению рисками на протяжении всего жизненного цикла кредита. Кредиторы получают возможность одобрять больше заявок при сохранении текущего уровня риска, снижать просрочку, допускаемую существующими клиентами, корректировать модели ценообразования на основе кредитного риска (risk-based pricing), уменьшать убытки.

Одним из первых российских банков, внедривших скоринг-бюро FICO версии 3.0., стал «Совкомбанк». Руководство банка отмечает, внедрение новой модели скоринга позволило расширить сегмент клиентов, получающих одобрения по заявкам при сохранении уровня риска. Открывшиеся перспективы дают банку возможность развивать кредитную активность на розничном рынке во всех регионах присутствия и на интересных целевых сегментах с прогнозируемым риском [7].

«ЮниКредит Банк» интегрировал третью версию скоринг-бюро в собственную систему оценки кредитных рисков не так давно. По мнению руководства банка, данное решение позволит повысить эффективность работы на рынке розничного кредитования. Третья версия скоринг-бюро, обладающая уникальными прогнозными свойствами, даст банку возможность улучшить взаимодействие с клиентами и обеспечить низкий уровень кредитного риска.

Многие российские банки также, как и ЮниКредит Банк, оценили совместное нововведение НБКИ и FICO. Одна из крупнейших компаний на рынке микрофинансирования, «МигКредит», заявила о совершенствовании скоринговой политики и переходе на 3-ю версию скоринга бюро НБКИ. Компания повышает эффективность управления рисками за счет модернизации скоринговой модели, основанной на данных НБКИ [10].

Таким образом, следует отметить, что скоринг как модель оценки кредитного риска является сегодня достаточно популярным у банков. Появляется множество новых продуктов, позволяющих кредитным организациям увеличить количество одобренных заявок на получение кредита без существенного повышения уровня риска. Одной из таких программ является новая версия скоринг-бюро FICO. Однако, российский кредитный рынок отличается от западного, имеет свои особенности и отличия. Поэтому данная версия была разработана с учетом российской специфики. Использование скоринг-бюро поможет кредиторам принимать эффективные управленческие решения и снижать уровень риска, что в сегодняшних реалиях является немаловажным фактором.

Список литературы

1. Ишина И.В. Скоринг – модель оценки кредитного риска / И.В. Ишина // Аудит и финансовый анализ. – 2007. – №4. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.auditfin.com/ (дата обращения 15.03.2015).

2. Как получить кредит на выгодных условиях? // Всероссийская государственная телевизионнаяи радиовещательная компания. – 2011. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.vestifinance.ru/ (дата обращения 15.03.2015).

3. Коптелов А. Без автоматизации кредитного скоринга банкам не обойтись // Агентство CNews Analytics (CNA). – 2002. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://cna.cnews.ru/ (дата обращения 14.03.2015).

4. Лебедев П. Как банк вычисляет неплатежеспособных клиентов? / ИТ в банках и страховых компаниях 2014. – Попова М., Соломатин П. // Агентство

CNews Analytics (CNA). – 2002. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://cna.cnews.ru/ (дата обращения 14.03.2015).

5. Методики оценки кредитоспособности физических лиц // Анализ финансового состояния предприятия. – 2010. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://afdanalyse.ru/ (дата обращения 14.03.2015).

6. Московский кредитный банк оценил преимущества использования нового скоринг-бюро НБКИ // Национальное бюро кредитных историй. – 2006. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.nbki.ru/ (дата обращения 15.03.2015).

7. НБКИ и FICO выпускают третью версию скоринг-бюро с увеличенной прогнозной силой // Fair Isaac Corporation. – 2015. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.fico.com/ru/ (дата обращения 15.03.2015).

8. Развитие рынка ипотечного жилищного кредитования и деятельность АИЖК. Итоги 2014 года / Аналитический центр АИЖК. – Выпуск №2. – 2015 // ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». – 2003. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.ahml.ru/ru/ (дата обращения 15.03.2015).

9. Штеманетян Е. Внешний скоринг / Е. Штеманетян // Деловой журнал «Банковское обозрение». – №8 (175). – 2013 // ООО «Методология бизнеса». – 2003. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://bosfera.ru/ (дата обращения 14.03.2015).

10. «МигКредит» совершенствует скоринговую политику и переходит на 3-ю версию скоринга НКБИ // Национальное бюро кредитных историй. – 2006. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.nbki.ru/ (дата обращения 15.03.2015).