

УДК 336

***КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ КАК СПОСОБ АВТОМАТИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ПО КРЕДИТОВАНИЮ***

***Ковальчук А.В.,***

*студентка*

*Кубанский государственный университет,*

*Краснодар, Россия*

***Симонян К.Р.,***

*студентка*

*Кубанский государственный университет,*

*Краснодар, Россия*

**Аннотация**

В статье рассматривается кредитный скоринг, его виды, а также принцип работы. Проводится SWOT-анализ для оценки эффективности внедрения кредитного скоринга в банках среднего размера: рассматриваются преимущества и недостатки, а также возможности, и угрозы.

**Ключевые слова:** кредитование, кредитный скоринг, кредитные риски, рынок кредитования, автоматизация.

***CREDIT SCORING AS A METHOD OF AUTOMATION OF BUSINESS  
DECISION-MAKING PROCESSES FOR LENDING***

***Kovalchuk A. V.,***

*student*

*Kuban State University,*

*Krasnodar, Russia*

*Simonyan K.R,*

*student*

*Kuban State University,*

*Krasnodar, Russia*

### **Annotation**

The article considers credit scoring, its types, the principle of work. A SWOT analysis is carried out to assess the effectiveness of the implementation of credit scoring in medium-sized banks: the advantages and disadvantages, opportunities and threats.

**Keywords:** lending, credit scoring, credit risks, credit market, automation.

Сегодня в России наблюдается рост рынка кредитования, в частности, сектора кредитования физических лиц. Так, согласно данным Банка России, прирост кредитного портфеля физических лиц за 1 квартал 2019 года составил 4,3% против роста на 3,3% за аналогичный период прошлого года [3]. Уровень закредитованности населения в среднем по России за год также вырос с 23% до 28% [6]. Вместе с этим увеличиваются и кредитные риски кредитно-финансовых институтов, а также банковской системы в целом. Растет и конкуренция на кредитном рынке: появляются новые продукты, улучшается качество обслуживания, скорость обработки запросов и заключения сделок. Развитие финансовых технологий привело и к появлению новых моделей предоставления финансовых услуг: кредитование по модели peer-to-peer (P2P), краудфандинг, краудинвестинг и т.д. В сложившихся условиях банку, для того чтобы оставаться конкурентоспособным, необходимо постоянно совершенствоваться, находить различные способы привлечения клиентов, снижения издержек. Поэтому у кредитных организаций сегодня одной из

важных задач является увеличение скорости обработки заявки заемщика, в частности, оценки кредитоспособности.

Рассмотрение кредитной заявки на потребительский кредит в банке может быть проведено двумя основными способами. При первом – собирается полный пакет документов, затем их анализирует специалист банка и принимает решение о выдаче кредита или об отказе в кредитовании. При втором способе пакет документов на кредит собирается в меньшем объеме, а основная работа по принятию решения о выдаче ссуды автоматизирована с помощью кредитного скоринга.

Кредитный скоринг, с одной стороны, рассматривается как способ автоматизации бизнес-процессов принятия решения по кредитованию, обеспечивая маршрутизацию кредитных заявок и автоматизацию рабочих мест сотрудников банка, занимающихся выдачей кредита. С другой, скоринг – это процесс формирования скоринговой карты, то есть математический расчет скорингового балла на основе введенных данных.

В целом, смысл кредитного скоринга заключается в том, чтобы с помощью математического языка провести процедуру приписывания пороговой оценки кредитного риска потенциальному заемщику. Большинство скоринговых моделей построены на автоматизированном расчете результирующего (интегрального) показателя и на установлении его пороговых значений. Оценка кредитоспособности с использованием скоринговых систем строится не более чем на 20 критериях, среди которых: уровень среднемесячного дохода, частота смены места работы, наличие движимого и недвижимого имущества, возраст, семейное положение, образование и т. д. Если значение интегрального показателя превышает обозначенное пороговое значение, то заемщик считается надежным или кредитоспособным [2].

Так как набор параметров, отражающих итоговую скоринговую оценку кредитоспособности заемщика, неоднозначен, то и «идеальной» скоринговой

модели, подходящей для оценивания кредитоспособности всех заёмщиков, не существует. Неоднозначность проявляется, прежде всего, в экономической дисперсии между странами, а также между регионами внутри страны. Поэтому, чаще всего, кредитные организации самостоятельно устанавливают параметры для оценки кредитного риска физических лиц, позволяющие более качественно, с экономической точки зрения, охарактеризовать субъекта как потенциального заёмщика [1].

В последние годы наблюдается активное развитие дополнительных источников данных, которые используются при построении скоринговых систем. Появляются новые подходы к обработке информации, например, комплекс технологий big data. Кроме того, происходит совершенствование специализированного аналитического программного обеспечения, которое позволяет использовать дополнительные инструменты анализа данных и моделирования, а также более быстро и эффективно обрабатывать огромные массивы данных. В настоящее время банки все больше начинают применять сложные производные модели прогнозирования, построенные на базе анализа данных big data и machine learning [5].

В банковской сфере скоринг используется не только для принятия кредитных решений, но и в процессах сбора просроченной задолженности, для управления лимитами по кредитным картам, при прогнозировании отклика клиентов на продуктовые предложения (таблица 1).

Таблица 1 – Виды кредитного скоринга

Виды	Описание
Скоринг по заявкам (Application- scoring)	Определение степени надежности и платежеспособности потенциального заёмщика с помощью бальной системы
Скоринг от мошенничества (Fraud- scoring)	Вычисление незаконной мошеннической деятельности со стороны новых клиентов
Скоринг прогноза поведения (Behavioral- scoring)	Определение степени риска заёмщиков на основе имеющихся данных об их поведении

Скоринг работы по возвратам (Collection- scoring)	Определение алгоритма воздействия в отношении неплательщиков
---	--

Сегодня скоринговые модели применяются банковскими организациями как для кредитования физических, так и юридических лиц. Однако более существенное развитие получило именно кредитование физических лиц в связи с тем, что потребительское кредитование осуществляется в сжатые сроки, соответственно появляется необходимость в способах оценки кредитоспособности, которые могут быстро и соотнositельно высокой точностью выполнить данную задачу. Если оценивать, насколько отечественные банки готовы к внедрению скоринговых систем, то, с одной стороны, большинство крупных банков уже либо внедряют такие системы, либо готовят к запуску, с другой стороны, банки среднего размера только осознают свою потребность в скоринге. Для того чтобы оценить насколько эффективно внедрение кредитного скоринга в банках среднего размера была составлена матрица SWOT (таблица 2).

Таблица 2 – Матрица SWOT внедрения кредитного скоринга в банк

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> <li>• повышение точности оценки заемщика;</li> <li>• сокращение времени обработки заявки;</li> <li>• снижение издержек и минимизация операционного риска;</li> <li>• снижение формируемых резервов на возможные потери по кредитным обязательствам.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• российские банки и рейтинговые агентства имеют ограниченный доступ к информации о клиентах;</li> <li>• влияние субъективного мнения специалиста на выбор модели оценки клиента;</li> <li>• большие затраты на внедрение и сбор информации;</li> <li>• система требует постоянной доработки и обновления, чтобы выдавать более точную информацию.</li> </ul>
Возможности	Угрозы

<ul style="list-style-type: none"><li>• привлечение новых клиентов;</li><li>• создание централизованного накопления данных о заемщиках;</li><li>• снижение уровня невозвратов;</li><li>• увеличение кредитного портфеля.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• обман системы оценки и создание впечатления надежного клиента;</li><li>• неверная оценка кредитоспособности заемщика;</li><li>• неправильный выбор банка математической модели для оценки;</li><li>• выход из строя скоринговой системы.</li></ul>
--	--

Таким образом, кредитный скоринг имеет ряд очевидных преимуществ и возможностей для банков как среднего, так и крупного размера, среди которых: улучшение качества кредитного портфеля за счет снижения необоснованных отказов по кредитным заявкам, а также уровня невозврата и просроченных платежей; привлечение новых клиентов; положительное влияние на финансовое состояние банка и его рыночные позиции; возможность снижения издержек и минимизация операционного риска за счет автоматизации принятия решений о выдаче кредита. Скоринговые модели в целом позволяют строить и развивать банковский бизнес, опираясь на точные данные автоматизированных программных продуктов. С точки зрения финансового состояния кредитного учреждения применение скоринговых систем дает возможность снизить формируемые резервы на возможные потери по сомнительным обязательствам и высвобожденные средства инвестировать в активные операции.

Однако у кредитного скоринга также есть и ряд недостатков. Так, построение скоринговой модели требует большого количества данных о клиентах, причем использовать данные других банков или полученных из свободных источников не совсем целесообразно, ибо возникает проблема сопоставимости исходных данных, а также поведение заемщиков в одном банке может существенно отличаться от поведения в другом. Тем самым модель, составленная на основе данных о поведении заемщиков на одном рынке, вероятно, не будет также эффективно работать и на другом. Следовательно, банки, не обладающие большой клиентской базой, с высокой долей вероятности не смогут внедрить работоспособную скоринговую систему. В

таким случае лучше всего будет отказаться от использования моделей скоринга на первоначальном этапе и выдавать кредиты на основе стандартной проверки, проводимой с целью накопления кредитной истории. После чего использовать полученные данные для разработки собственной скоринговой модели, которая будет эффективной, но и весьма дорогостоящей для банка. К другим не менее важным недостаткам, на которые банкам также нужно обратить внимание, относят: большие затраты на внедрение и сбор информации; влияние субъективного мнения специалиста на выбор модели оценки клиента; необходима постоянная доработка и обновление, чтобы выдавать как можно более точную информацию, а также нужна и высокая подготовка кадров для работы со скоринговыми системами.

Иногда применение только скоринговой системы оценки кредитоспособности заемщика может быть недостаточным, тогда целесообразно использовать данные из внешних источников – кредитных бюро, локальных баз данных, черных списков отдельных кредиторов и т.д. Подобный подход дает возможность получить наиболее полное представление о заемщике на этапе рассмотрения заявки, проанализировать информацию и факты, которые могут свидетельствовать о вероятной неплатежеспособности клиента.

Таким образом, внедрение скоринговой системы в банке поможет привлечь новых клиентов, сократить время на рассмотрение заявки на кредит, снизить издержки и минимизировать операционный риск за счет автоматизации принятия решений о выдаче кредита. Введение такой системы дает качественную основу для принятия эффективных управленческих решений, а также помогает банковским организациям в условиях быстрорастущего рынка улучшать предоставляемые услуги и повышать конкурентоспособность. Существует и ряд недостатков, о которых банкам все же надо помнить и грамотно взвешивать решение о внедрении скоринговой системы, иначе

использование такой системы может повысить как материальные, так и репутационные риски.

### **Библиографический список:**

1. Использование скоринговых моделей для оценки кредитоспособности заемщика. – URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/50902-ispolzovanie-skoringovykh-modelej-dlya-ocenki-kreditosposobnosti-zaemshhika>
2. Перченкова А.В. Преимущества и недостатки применения скоринговых систем для оценки кредитоспособности заемщиков // Студенческий форум: электрон. научн. журн. - 2017. - № 5(5). URL: <https://nauchforum.ru/journal/stud/5/20978>
3. Российские банки: финансовые итоги 1-го квартала 2019 года. – URL: <https://zen.yandex.ru/media/id/5c34c677cffc6400aaed02c4/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-1go-kvartala-2019-goda-5cd8887348289800b218bbf5>
4. Самойлова С.С. Курочка М.А. Скоринговые модели оценки кредитного риска // Социально-экономические явления и процессы. - 2014. - №3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/skoringovye-modeli-otsenki-kreditnogo-riska>
5. Современный скоринг: использование big data и machine learning. – URL: <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2017/07/17/covremennyi-skoring-ispol-zovanie-big-data-i-machine-learning/index.html>
6. Эксперты ОНФ: Уровень закредитованности россиян за 1 квартал 2019 года вырос до 28%. – URL: <https://onf.ru/2019/05/30/eksperty-onf-uroven-zakreditovannosti-rossiyan-za-1-kvartal-2019-goda-vyros-do-28/>

*Оригинальность 75%*