

СКОРИНГ – ОЦЕНКА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА РЫНКЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

ПОЗДЕЕВА В.А.

Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет),
Челябинск, Россия

ОВЧИНИКОВА М.С.

Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет),
Челябинск, Россия

Аннотация. Банковский кредит представляет собой популярное средство для привлечения денежных средств, объемы выданных кредитов имеют тенденцию роста с течением времени. Ввиду чего возврат кредитных средств приобретает приоритетное направление для банка. В рамках статьи раскрывается понятие кредитоспособности физического лица. Также внимание авторов акцентируется на скоринговой системе оценки кредитоспособности заемщика, исследуется ее исторический аспект, перспективы дальнейшего развития.

Ключевые слова: кредитование, скоринг, скоринговая система, физическое лицо, заемщик.

На сегодняшний день вопрос об оценке банками кредитоспособности физических лиц является одним из актуальных[10]. Под кредитоспособностью физического лица понимается его возможность полностью и в обозначенные договором сроки рассчитаться перед банком по долговым обязательствам. Эта информация имеет принципиально важное значение как для кредитора, так и для заемщика. Для банка это означает минимизацию финансовых потерь при неисполнении условий соответствующего договора заемщиком. Поэтому оценка кредитоспособности последнего является одной из важнейших ступеней процесса кредитования[3]. Это вполне оправдано, поскольку правильность оценивания финансовой стороны физического лица выплачивать кредит и процентную сумму по нему влияет на итоговую прибыль кредитной организации. Ввиду чего каждый банк уделяет максимальное внимание методам оценки кредитоспособности заемщиков[6].

Как отмечают отдельные авторы, «существуют различные методы оценки кредитоспособности физических лиц, которые меняются с течением времени. При этом каждый

банк имеет свои уникальные критерии оценки кредитоспособности заемщика, которые не подлежат публичному разглашению»[1].

«На этапе рассмотрения кредитной заявки банк, прежде всего, интересуется кредитоспособность потенциального заемщика, то есть возможность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам»[8].

Одним из инструментов оценки кредитоспособности заемщика и снижения уровня кредитных рисков является скоринг[2]. Скоринговая система пользуется популярностью среди российских банков, ввиду ее удобства использования и объективности в отношении потенциального заемщика[5].

Впервые термин «скоринг» упоминается в 1936 году Хансом Фишером. Им была предложена классификация популяции растений на определенные группы[14]. А в 1941 году американский экономист Дэвид Дюран в своем исследовании «Risk Elements in Consumer Installment Financing» предложил использовать данную технологию для классификации кредитов на «плохие» и «хорошие». Это было связано с отсутствием квалифицированных кредитных аналитиков в период Второй мировой войны. Предполагалось, что такая

система позволит оценивать финансовые и экономические факторы, влияющие на конкурентоспособность. Так в основу скоринга были заложены характеристики, тесно связанные с кредитоспособностью потенциальных заемщиков, поэтому представляется весьма важным верное определение характеристик и соответствующих им коэффициентов.

Широкомасштабное внедрение скоринга пришлось на период внедрения кредитных карточек, что повлекло за собой автоматизацию процесса принятия решений о выдаче кредита банком. В Россию же скоринг пришел только в 2005 – 2006 годах, и первоначальной его целью было облегчение работы сотрудникам банковской сферы[8].

Таким образом, скоринг – это математико– статистическая модель, определяющая на основании кредитной истории, анкетной заявки заемщика или иных данных возможность возврата банку кредита заемщиком в обозначенный срок или иными словами – надежность заемщика[13]. Скоринг можно рассматривать как метод оценки клиентской базы потенциальных заемщиков в разрезе на определенные группы риска[8]. «Основой скоринговой модели является то, что лица с похожими показателями имеют одинаковую степень кредитного риска. Данная модель использует только те характеристики, которые связаны с оценкой надежности клиента»[1].

Техника скоринга основывается на бальной системе, определяющей степень кредитного риска в условиях принятия решения о выдаче кредита, и в основе ее лежит формирование определенного типа надежности потенциального заемщика[15]. При обработке системой всех имеющихся данных, учитывается большое количество параметров, влияющих на итоговую оценку заемщика. Всем параметрам присваиваются определенные значения и коэффициенты и в итоге система выводит скоринговый балл.

На примере кредитной анкеты, заполняемой потенциальным заемщиком, характеристиками являются вопросы анкеты (напри-

мер, профессия, семейное положение, возраст и т.д.), а признаками - ответы на поставленные вопросы. В результате система выдает интегральный показатель, и чем он выше, тем выше надежность потенциального клиента. Далее этот показатель сравнивается с пороговым числом, которое рассчитывается как сумма добросовестных клиентов в целях компенсации убытков от одного должника.

При этом следует учитывать, что банками индивидуально разрабатываются скоринговые системы с отличными друг от друга объемами критериев оценивания. Также для широкомасштабного внедрения скоринга банку необходимо провести анализ эффективности соответствующей модели и при необходимости изменить имеющиеся характеристики и шкалу их оценивания.

Коцюба А.А., Старикова Д.В., Ващенко Т.В. выделяют следующие виды скоринга:

– Application – скоринг, заключающийся в оценке кредитоспособности заемщиков для получения кредита.

– Collection – скоринг, который направлен на определение приоритетных направлений работы в отношении заемщиков, состояние кредитного счета которых классифицировано как «неудовлетворительное». Кроме того, «эта модель применяется к проблемным кредитам, на стадии возврата неоплаченных задолженностей. Программа помогает сформировать план мероприятий по возврату кредита: от предупреждения до передачи дела в суде или коллекторскую фирму». «В последнее время российские банки все чаще и чаще поднимают вопрос о необходимости использования Collection – скоринга в повседневной работе. Использование этого типа скоринга позволяет вести планомерную работу с просроченной задолженностью до момента ее передачи в коллекторское агентство. Опыт показывает, что значительную часть задолженности в ходе этой работы удается ликвидировать. Например, согласно результатам ряда исследований около 40% всех неплатежей приходится на забывчивых заемщиков, которые без всякого умысла забывают внести

платеж по кредиту и «исправляются» после первых напоминаний»[7].

– Behavioral – скоринг (или поведенческий скоринг) – оценка динамики состояния кредитного счета заемщика. «Используемые для этой задачи вероятностные скоринговые модели позволяют спрогнозировать изменение платежеспособности заемщика, определить оптимальные лимиты по кредитной карте и т.д. Например, на основании поведения заемщика за предыдущие пять месяцев можно спрогнозировать его поведение в последующие два месяца»[12].

– Fraud – скоринг – оценка вероятности мошенничества потенциального заемщика. «Этот тип скоринга, как правило, используется в связке с Application – и Behavioral – скорингом для более детального анализа поведения заемщиков»[7].

Итак, система скоринга – это обширное и комплексное понятие, которое затрагивает все этапы работы с потенциальными заемщиками, это инструмент принятия разнообразных кредитных решений, элемент общей

стратегии розничного банка, и, в конце концов, инструмент, который помогает быть конкурентоспособным.

Скоринг помогает в решении следующих задач:

Во–первых, выявление кредитоспособных клиентов.

Во–вторых, прогнозирование будущего поведения существующих должников и выявление недобросовестных клиентов, что позволит снизить вероятность возникновения проблемных ссуд.

В–третьих, создание оптимальных схем для снижения уровня должников.

Таким образом, внедрение скоринга позволило не только сократить время рассмотрения кредитной заявки, но также снизить уровень риска принимаемых банком решений о выдаче кредита. Задачей скоринга является не только в выявлении подходящего заемщика, но и привлечение новых добросовестных клиентов, формирующих доходных кредитный портфель банка.

Литература:

1. Абалакин, А.А. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий. [Электронный ресурс]/ А.А. Абалакин, Е.С. Соболева, А.Э. Османова // URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/18EVN515.pdf>.
2. Ефимов, А.М. Современные методы оценки кредитоспособности физических лиц / А.М. Ефимов // Банковский ритейл. – 2010. – № 2. – С. 24 – 31.
3. Земцов, А.А. Кредитный скоринг. Косвенный метод оценки богатства домашних хозяйств / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова // Вестник Томского государственного университета. – 2008. – № 2. – С. 17 – 38.
4. Зобова, Е.В. Управление кредитным риском в коммерческих банках/ Е.В. Зобова, С.С. Самойлова // Социально – экономические явления и процессы. Тамбов. – 2012. – № 12 (046). – С. 74 – 81.
5. Казакова, Е.Б. Проблемы потребительского кредитования в России / Е.Б. Казакова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2012. – № 11. – С. 22 – 24.
6. Комаров, Д. С. Применение современных технологий для оценки кредитоспособности физических лиц / Д. С. Комаров // Молодой ученый. — 2017. — №5. — С. 177 – 180.
7. Коцюба, А.А. Проблемы развития скоринга в России/ А.А. Коцюба, Д.В. Старикова, Т.В. Ващенко // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2012. – №8. – С. 42 – 51.
8. Никаненкова, В.В. Кредитный скоринг как инструмент оценки кредитоспособности заемщиков / В.В. Никаненкова // Вестник Адыгейского государственного университета. – 2012. – № 2. – С. 32 – 38.
9. Панюков, А.В. Применение системы кредитного скоринга для организации процесса розничного кредитования / А.В. Панюков, Е.С. Будина // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. – 2009 – № 1. – С. 41 – 50.
10. Проскурин, В.А. Скоринговый метод оценки кредитоспособности частных лиц / В.А. Проскурин // Бизнес и банки. —2000.—№ 30. – С. 141 – 147.

11. Рыкова, И.Н. Скоринг – оценка физических лиц на рынке потребительских кредитов / И.Н. Рыкова // Финансы и кредит. – 2007. – №18(258). – С. 2 – 9.
12. Соложенцев, Е.Д. Прозрачность методик оценки кредитных рисков и рейтингов / Соложенцев Е.Д., Степанова Н.В., Карасев В.В. // Кредитные риски. – 2011. – № 29. – С. 74 – 79.
13. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие./ Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов // – 2-е изд., стер. –М. : КНОРУС, 2016. –С. 113.
14. Эйтшгтон, В.Н. Прогнозирование банкротства: основные методики и проблемы / В.Н. Эйтшгтон, С.А. Анохин // М.: ИНФРА – М, 2007. – С. 129.
15. Юрченко, Е. Г. Совершенствование управления кредитным риском в сфере потребительского кредитования на основе скоринга востребования / Е. Г. Юрченко // Управление риском. – 2009. – № 2. – С. 44 – 50.

Поздеева В.А. – студент-магистрант, Высшая школа экономики и управления, «Южно-Уральский государственный университет (Национальный исследовательский университет)», Челябинск, Российская Федерация, г. Челябинск; e-mail: va_pozdeeva@mail.ru.

Овчинникова М.С. – канд. эконом. наук, доцент кафедры экономики и управления на предприятиях строительства и землеустройства высшей школы экономики и управления, Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск; e-mail: ovchinnikovams@yandex.ru.

Дата поступления 17 сентября 2017 г.

DOI: 10.14529/iimj170311

SCORING – EVALUATION OF INDIVIDUALS ON THE MARKET OF CONSUMER LOANS

POZDEEVA V.A.

“South Ural State University (National Research University)”, Chelyabinsk, Russia

OVCHINNIKOVA M.S.

“South Ural State University (National Research University)”, Chelyabinsk, Russia

Abstract. A Bank loan is a popular means of raising funds, the volume of loans tend to rise with the received time. Therefore the return of loan funds is becoming a priority priority direction for the Bank. The article reveals the concept of creditworthiness-ability individuals. Also, the author's attention is focused on SKO-a ring system of assessing the creditworthiness of the borrower, examines its historical aspect, the prospects for further development.

Keywords: credit, scoring, scoring system, a natural person, the borrower.

References

1. Abalakin A. A., Soboleva E. S., Osmanov E. A. credit Rating of individuals on the basis of modern banking technologies. [Electronic resource]. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/18EVN515.pdf> (date accessed - 23.09.2017).
2. Efimov A. M. Modern methods of assessing the creditworthiness of individuals// Banking. – 2010. – No. 2. – S. 24 – 31.
3. Zemtsov A. A., Osipova T. Y. Credit scoring. Indirect method of assessment to wealth-masnh farms// Bulletin of the Tomsk state University. – 2008. – No. 2. – S. 17 – 38.
4. Zobova E. V., Samoilova S. C. credit risk Management in commercial banks // Socio – economic phenomena and processes. Tambov. – 2012. – № 12 (046). – P. 74 – 81.
5. Kazakova E. B. Problems of consumer lending in Russia// Actual problems of humanitarian and natural Sciences. – 2012. – No. 11. – P. 22 – 24.
6. Komarov D. S. the Use of modern technologies to assess the creditworthiness of individuals // Young scientist. — 2017. — No. 5. — P. 177 – 180.
7. Kotsyuba A. A., Starikov V. D., Vashchenko T. V. Problems of the development of scoring in Russia // Actual problems of aviation and cosmonautics. – 2012. – No. 8. – S. 42 – 51.
8. Nikonenkova V. Credit scoring as a tool for assessing the creditworthiness for emicov// Bulletin of Adyghe state University. – 2012. – No. 2. – P. 32 – 38.

9. Panyukov A. V., Bodin E. S. the Use of credit scoring systems for the organization of retail lending process// Vestnik of Perm University. Series: Economics. – 2009 – № 1. – P. 41 – 50.
10. Proskurin V. A. Scoring method of evaluating kreditosposoben - ness of individuals//Business and banks. -2000.— No. 30. – P. 141 – 147.
11. Rykova I. N. Scoring – evaluation of individuals on the consumer credit market// Finance and credit. – 2007. – №18(258). – С. 2 – 9.
12. Solojntsev E. D., Stepanova N. In. Karasev V. V. Transparency of methods of credit risk assessment and ratings //Credit risks. – 2011. – No. 29. – P. 74 – 79.
13. Shatalova E. P., Shatalov A. N. Assessment of the creditworthiness of borrowers in Bank risk-IU - segmente : a training manual. — 2nd ed. erased. — M. : KNORUS, 2016. — P. 113.
14. Aishton V. N., Anokhin, S. A., Prediction of bankruptcy: the basic methods and problems. M.: INFRA – M, 2007. – P. 129.
15. Yurchenko E. G. Improvement of credit risk management in the field of consumer indispensable credit-based scoring on demand // risk Management. – 2009. – No. 2. – S. 44 – 50.

Pozdeeva V.A. – graduate student, “South Ural State University (national research university)”, Chelyabinsk, Russian Federation, e-mail: va_pozdeeva@mail.ru.

Ovchinnikova M.S. – candidate of economical sciences, assistant professor of the Department “Economics and management in construction and land development”, School of Economics and Management, South Ural State University, Chelyabinsk; e-mail: ovchinnikovams@yandex.ru.

Received 17 September 2017

ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ

Поздеева, В.А. Скоринг – оценка физических лиц на рынке потребительских кредитов/ В.А. Поздеева, М.С. Овчиникова // *Журнал управления инвестициями и инновациями*. – 2017. – №3. Стр. 90 – 94.
DOI: 10.14529/iimj170311.

FOR CITATION

Pozdeeva V. A., Ovchinnikova M.S. Scoring – assessment of physical persons in the consumer credit market. *Investment and innovation management journal*. – 2017. – No. 3. Pp. 90 – 94.
DOI: 10.14529/iimj170311