

## ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ОСНОВЕ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

**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.** На сегодняшний день одной из актуальных проблем в банковской сфере является проблема своевременного возвращения кредитных средств физическими лицами. Ее решение в значительной степени зависит от уровня и качества оценивания кредитоспособности потенциального заемщика. Автором в рамках статьи описываются современные технологии, используемые для оценки кредитоспособности физических лиц.

**Ключевые слова:** современные банковские технологии, скоринг, кредитоспособность, кредитоспособность физических лиц, кредитование.

На современном этапе развития общества банковский кредит представляет собой одно из наиболее популярных способов привлечения денежных средств. Объем выданных кредитов с каждым годом имеет тенденцию роста. Перед банками стоит задача в привлечении надежных, платежеспособных заемщиков в целях снижения кредитных рисков и максимизации прибыли.

В целях обеспечения максимального возврата денежных средств, проводится процедура оценки кредитоспособности заемщика. Кредитоспособность в свою очередь базируется на множестве аспектов, каждый из которых должен быть изучен и учтен банком. Одной из актуальных проблем в данной области является определение факторов, влияющих на кредитоспособность в перспективе. Ведь кредитование физических лиц с одной стороны позволяет банкам увеличивать свои доходы за весьма короткий промежуток времени. А с другой стороны всегда имеет место быть риск несвоевременного платежа, возврата кредита не в полном объеме. Ввиду чего, оценка кредитоспособности физического лица – наиболее значимая задача банка, обеспечивающая надежное формирование кредитного портфеля и минимизацию кре-

дитных рисков. Однако, при этом, должны учитываться в совокупности и текущая платежеспособность, и перспективы будущего финансового состояния.

Учитывая вышесказанное, банками разрабатываются собственные уникальные методики для оценивания кредитоспособности заемщика, отталкиваясь от международного опыта, статистических данных, требований контролирующих органов, макроэкономической ситуации в целях получения наиболее эффективной системы оценивания [1]. Развитие современных технологий не стоит на месте, и последние успешно внедряются в банковскую сферу для более качественной оценки кредитоспособности физических лиц, что в перспективе обеспечивает не только снижение рисков, но и сведение к минимуму ошибок при проведении оценки, тем самым, увеличивая скорость процессов оценивания кредитоспособности заемщика. С каждым годом данные технологии совершенствуются и модернизируются, и как следствие, внедряются еще большим количеством банков.

Поэтому, на наш взгляд, не удивительно, что банки уделяют такое пристальное внимание процедуре оценки кредитоспособности заемщика. Как верно отмечают отдельные

авторы (например, Абалакина Т.В., Абалакин А.А.) каждым банком должны применяться адекватные и точные методы и способы оценки кредитоспособности потенциального заемщика начиная с момента согласования решения о выдаче кредита. От правильного определения кредитоспособности зависят такие параметры как вероятные риски кредитной организации, уровень кредитного портфеля, перспективы состояния долга в будущем, наличие задолженности и как итог – прибыль кредитных организаций. Ввиду этого, используемые на данный момент методы оценки кредитоспособности не должны приводить к ошибкам, что обеспечит отсутствие ситуаций выдачи кредитов недобросовестным заемщикам, которые не могут вернуть банку кредит в заявленные сроки[2].

Общепринятые приемы и методы оценки кредитоспособности физических лиц на фоне внедрения современных кредитных продуктов теряют свою эффективность, что побуждает банки постоянно совершенствоваться в своей практической деятельности подходы к оценке кредитных рисков. Так в последнее время значительное распространение получили следующие технологии и модели.

Fraud detection card (даже – FDC) – скоринговая модель, используемая для обнаружение мошенников, которые сумели пройти первый этап тестирования. Она направлена на модернизацию работы андеррайтеров. А также ее роль можно сравнить с маршрутизатором по проверке заемщика. В зависимости от категории заемщика, запрошенной суммы и величины полученного скорингового балла, определяется глубина проверки заемщика андеррайтерами[6]. Внедрение данной модели позволило в ОАО «Сбербанк России» сократить уровень просроченной задолженности на 10 – 12% по продукту потребительский кредит без обеспечения и на 15 – 17% по продукту потребительский кредит с обеспечением[3]. Кроме того, эта модель позволила сократить средний промежуток рассмотрения кредитной заявки на 30% (по продукту потребительский кредит без обеспечения – с 31 до 22 часов и по продукту потре-

бительский кредит с обеспечением – с 48 до 33 часов)[7]. При этом детальные способы и методы данной технологии являются коммерческой тайной каждого банка[5].

Risk Based Limit (далее – RBL) – это технология, обеспечивающая поиск оптимального лимита кредитования в совокупности персональных данных клиента, статистики прогнозируемого риска и состояния кредитного портфеля в целом. Данная модель наиболее эффективна при поступлении новых данных, поскольку позволяет быстро производить корректировку. Технология RBL обеспечивает гибкое управление объемами лимитов кредитования в зависимости от заявленных задач на основании имеющихся статистических данных.

Также банками используется интегральная скоринговая модель. Данная технология позволяет определить тенденции, перспективы роста или падения будущих доходов заемщика, не учитывая инфляции. Для этого у каждого заемщика выстраивается собственная кривая дохода в зависимости от заданных параметров и изначальных условий[1]. Иными словами, она направлена на выявление неблагонадежных клиентов из общего потока, используя прогнозные показатели дохода заемщика. С помощью нее возможна корректировка рейтинга заемщика с учетом региональной макроэкономической специфики.

Модель досрочного погашения – это банковская технология, обеспечивающая возможность прогноза склонность клиента к досрочному погашению кредита. Эта модель позволяет увеличивать максимальную сумму кредита для клиентов склонных гасить кредит досрочно. Также модель может быть использована для корректировки процентной ставки. На вероятность досрочного погашения влияют следующие факторы: запрашиваемый срок кредита, процентная ставка по кредиту, планируемая кредитная нагрузка, пол заемщика. С помощью модели досрочного погашения обеспечивается регулирование кредитного лимита и процентных ставок.

Модель клиентской лояльности – это технология, обеспечивающая возможность эф-

фактивно спрогнозировать необходимость применения специальных условий кредитования для будущего клиента. Специальными условиями является одобрение требуемой клиентом суммы кредита[4]. На необходимость применения специальных условий влияют такие факторы, как доход семьи, доход заемщика, количество детей и кредитная история. 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.

Как отмечают отдельные авторы, «оценка кредитоспособности физических лиц имеет свои недостатки. Основным является то, что система недостаточно гибкая и плохо адаптируется под реальные параметры. Например, скоринговая модель, принятая в США, поставит высокий балл человеку, сменившему большое количество мест работы. Такой человек считается замечательным специалистом, очень востребованным на рынке труда. У нас же такой факт сыграет с заемщиком злую шутку. Наибольшее количество баллов получит человек, имеющий всего одну запись в трудовой. Если заемщик часто меняет работодателя, то он считается неблагонадежным, неуживчивым и плохим специалистом. Его рейтинг в глазах банка стремительно падает, ведь за следующим увольнением может и не последовать новая работа, а значит, начнутся просрочки в платежах»[5].

Вышеуказанные технологии, безусловно, позволяют добиться снижения рисков невозврата денежных средств заемщиком[9]. Однако, при этом, несмотря на использовании схожих методов оценки кредитоспособности, банки внедряют и индивидуальные аспекты в структуры методик.

Итак, какие же выводы мы можем сделать? Совершенствование способов и технологий оценки кредитоспособности физических лиц обеспечит улучшение кредитных показателей банка. Благодаря совершенство-

ванию данных методик в будущем планируется снижение временных показателей рассмотрения заявок и получение более достоверной оценки заемщика.

Стоит отметить, что, ввиду высокого уровня наличия кредитов у населения, наблюдается тенденция снижения количества одобряемых банками кредитных заявок. Это подразумевает снижение уровня положительных заемщиков и в связи с чем, банкам придется изменять структуру оценивания кредитоспособности, учитывая негативные влияния экономической ситуации на рынке.

На наш взгляд, основополагающим фактором получения прибыли банком является наличие качественного кредитного портфеля. Пытаясь обеспечить данный показатель, банки стремятся снизить кредитный риск, любыми способами, в том числе и с помощью современных технологий. Таким образом, правильная оценка рисков обеспечивает правильный расчет лимитов кредитования и формирует качественный кредитный портфель.

Можно сделать вывод, что на сегодняшний день не существует универсального и единого подхода для оценки кредитоспособности физических лиц. Банки используют различные технологии, методы и программы для более точного расчета оценки кредитоспособности заемщика, а также стараются разрабатывать и модифицировать их, учитывая внешние факторы, например, состояние экономики страны, уровень инфляции, степень закредитованности населения. 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[8].

Кроме того, отметим что, важным аспектом оценки кредитоспособности заемщика выступает высокий уровень профессионализма банковских работников, которые должны производить правильную оценку потенциального заемщика и точно интерпрети-

ровать получаемые результаты при принятии решения о выдаче кредита. Только совокупность профессионализма сотрудников банка и современных технологий оценки кредито-

способности физических лиц способны сделать результат оценки максимально эффективным.

### Литература:

1. Абалакин, А.А. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий./ А.А. Абалакин, Е.С. Соболева, А.Э. Османова // [Электронный ресурс]. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/18EVN515.pdf> (дата обращения – 23.09.2017).

2. Абалакина, Т.В. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков./ Т.В. Абалакина, А.А. Абалакин // [Электронный ресурс]. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/26EVN314.pdf> (дата обращения – 14.09.2017).

3. Годовой отчет о финансовых результатах ОАО «Сбербанк России» 2014 год. [[Электронный ресурс]. URL: <http://2014.report-sberbank.ru/ru/fr/consolidated-statement-of-profit-or-loss/> (дата обращения – 10.09.2017).

4. Ефимов, А.М. Современные методы оценки кредитоспособности физических лиц/ А.М. Ефимов // Банковский ритейл. – 2010. – № 2. – С. 24 – 31.

5. Комаров, Д. С. Применение современных технологий для оценки кредитоспособности физических лиц / Д. С. Комаров // Молодой ученый. — 2017. — №5. — С. 177 – 180.

6. 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.

7. Решения для скоринга и скоринговых оценок компании FICO/FICO Score 9 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fico.com/en/latest-thinking/product-sheet/fico-score-9> (дата обращения – 11.09.2017).

8. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование: Учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков // Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ИНФРА – М, 2010. – С. 348.

9. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск – менеджменте [Текст]: учебное пособие. / Е.П. Шаталова // – : КНОРУС, 2012. – С.128.

**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](mailto: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](mailto:ovchinnikovams@yandex.ru).

Дата поступления 17 сентября 2017 г.

DOI: 10.14529/iiij170210

**CREDIT RATING OF INDIVIDUALS ON THE BASIS OF MODERN BANKING TECHNOLOGIES**

**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.** Today one of the urgent problems in the banking sector is the issue of the timely return of loan funds to individuals. Its solution largely depends on the level and quality of assessment of creditworthiness of potential borrowers. The author of the article describes the modern technology used to assess the creditworthiness of individuals.

**Keywords:** modern banking technology, credit scoring, creditworthiness, creditworthiness-ability individuals, the lending.

**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. Abalakina T. V. Abalakin, A. A., Objectives and priorities of credit policy during the training under the development strategy of commercial banks. [Electronic resource]. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/26EVN314.pdf> (date accessed – 14.09.2017).
3. Annual report on financial results of OJSC "Sberbank of Russia" in 2014. [[Electronic resource]. URL: <http://2014.report-sberbank.ru/ru/fr/consolidated-statement-of-profit-or-loss/> (date accessed – 10.09.2017).
4. Efimov A. M. Modern methods of assessing the creditworthiness of individuals// Banking. – 2010. – No. 2. – S. 24 – 31.
5. Komarov D. S. the Use of modern technologies to assess the creditworthiness of individuals // Young scientist. — 2017. — No. 5. — P. 177 – 180.
6. 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.
7. Solutions for scoring and scoring company FICO/FICO Score 9 [Electronic resource]. URL: <http://www.fico.com/en/latest-thinking/product-sheet/fico-score-9> (date accessed – 11.09.2017).
8. Tavasiev M. A., Mazurina T. Y., Bychkov, V. P., Bank credit: the Textbook / Under the editorship of A. M. Tavasiev. – M.: INFRA – M, 2010. – P. 348.
9. Shatalova E. P. assessment of the creditworthiness of borrowers in Bank risk management [Text]: textbook. – Cambridge University press, 2012. – P. 128.

**Pozdeeva V.A.** – graduate student, “South Ural State University (national research university)”, Chelyabinsk, Russian Federation, e-mail: [va\\_pozdeeva@mail.ru](mailto: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](mailto:ovchinnikovams@yandex.ru).

**Received 17 September 2017**

**ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ**

Поздеева, В.А. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий / В.А. Поздеева, М.С. Овчинникова // *Журнал управление инвестициями и инновациями*. – 2017. – №3. Стр. 85 – 89.  
DOI: 10.14529/iimj170310.

**FOR CITATION**

Pozdeeva V.A., Ovchinnikova M.S. Credit rating of individuals on the basis of modern banking technologies. *Investment and innovation management journal*. – 2017. – No. 3. Pp. 85 – 89.  
DOI: 10.14529/iimj170310