

*Комусиди Е.Ю.,
студент магистратуры
2 курс, факультет «Экономический»
Кубанский Государственный университет
Россия, г. Краснодар
Научный руководитель: Пучкина Е.С.,
кандидат экономических наук, доцент*

СКОРИНГОВЫЕ МОДЕЛИ КАК ЧАСТЬ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

***Аннотация:** В статье рассматривается возможность применения моделей скоринга для более эффективной оценки платежеспособности клиента при выдаче кредита. Поскольку одной из главных составляющих финансовых рисков коммерческого банка является кредитный риск, в современных условиях банкам необходимо совершенствовать существующие подходы к оценке и управлению кредитным риском, тщательно отбирать клиентов на этапе заявки и разрабатывать меры по снижению темпов роста просроченной задолженности. Применение моделей скоринга позволит банку сократить издержки, связанные с управлением задолженностью, повысить эффективность оценки вероятности и величины потерь, а также позволит быстро и четко формировать объективную оценку кредитного риска.*

***Ключевые слова:** кредитный риск, просроченная задолженность, оценка и управление риском, кредитный скоринг, анализ финансового состояния заемщика, скоринговые модели.*

***Annotation:** The article explores the possibility of using scoring models for a more effective assessment of the client's solvency. Credit risk is one of the main components of the bank financial risks, In the present conditions banks need to*

improve the existing approaches to evaluation and management of credit risk, to study thoroughly the financial standing of clients and to work out measures to reduce the growth of overdue debts. Use of scoring models will allow the banks to reduce costs related to debt management, increase efficiency of estimation of probability and amount of possible credit losses, as well as to form correct objective assessment of the credit risk.

Key words: *credit risk, overdue debt, evaluation and management of risk, credit scoring, analysis of the financial standing of the borrower, scoring models.*

Банки одни из важнейших финансовых институтов в экономике. Несмотря на то, что их функции постоянно дополняются и расширяются, кредитование клиентов все также остается одним из наиболее важных аспектов деятельности коммерческих банков.

Расширение рынка банковских услуг, а также спрос со стороны населения на кредитные продукты, стремление кредитных организаций максимизировать свою прибыль и привлечь новых клиентов – все это генерирует сопутствующие финансовые риски для банка.

Одной из главных составляющих финансовых рисков банка является кредитный риск. Поскольку он непосредственно связан с основной деятельностью большинства кредитных организаций, то с точки зрения оценки и управления, данному риску уделяется достаточное внимание, как со стороны регулирующих органов, так и на уровне отдельных банков.

В Положении Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам», указано, что «в целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального

суждения в одну из пяти категорий качества»¹.

Принимая решение о выборе категории качества, специалист учитывает финансовое состояние заемщика, анализирует его деятельность, а также оценивает качество обслуживания долга с применением информации о любых рисках банка. Такой способ является самым простым и распространенным подходом к оценке первичного кредитного риска на этапе принятия решения о выдаче ссуды.

Увеличение объема розничного кредитования ведет к увеличению уровня кредитного риска, представляющего собой угрозу несвоевременного возврата или неисполнение заемщиком кредитного обязательства (возврата суммы по кредиту, а также уплаты процентов по нему), которая выражается в возможности возникновения потерь или убытков кредитора. Уровень кредитного риска характеризуется вероятностью наступления определенных неблагоприятных событий и, соответственно, вероятностью потерь (убытков) от его реализации.

Таким образом в современных условиях банкам необходимо совершенствовать существующие подходы к оценке и управлению кредитным риском тщательней отбирать клиентов на этапе заявки, разрабатывать меры по снижению темпов роста просроченной задолженности.

Так по данным Национального бюро кредитных историй доля просроченных долгов россиян по потребительским кредитам на 1 апреля 2021 года достигла 25% от всего портфеля потребкредитов, когда в феврале этого года данный показатель был на уровне 15,9%².

Такая тенденция диктует финансово-кредитным институтам необходимость прибегнуть к более эффективной оценке платежеспособности клиентов при выдаче кредитов. А также начинать внедрять новые подходы и методы управления кредитным риском.

¹ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 16.10.2019).

² Российская Газета. Просроченные долги россиян по потребкредитам достигли четверти всего портфеля, 2021. [Электронный ресурс].

На первом этапе работы с кредитным риском необходима его грамотная идентификация, она невозможна без сформированной информационной базы, складывающейся из сбора и обработки соответствующей информации ко клиентам, их финансовому положению, внешних и внутренних факторах риска.

Для этих целей подойдет модель скоринга, которая представляет собой объективную оценку кредитоспособности заемщика, основанную на численных статистических методах. Данная оценка кредитоспособности заемщика проводится сотрудниками кредитного отдела коммерческого банка. Сам же процесс скоринга осуществляется с помощью «скоринговой модели».

Кредитный скоринг — это один из методов, используемых для оценки риска, связанного с предоставлением кредита, а точнее вероятности его невозврата. Он основан на расчете балла клиента в соответствии с данными, указанными в кредитной заявке или полученными из других источников. Чем лучше рассчитывается профиль заемщика, тем выше кредитный рейтинг, который он получит³.

Результат кредитного скоринга обычно представлен в баллах, и количество баллов позволяет отнести клиента к соответствующей категории риска. Кредитный скоринг, независимо от того, как он рассчитывается и какие характеристики он учитывает, исключает человеческий фактор и обеспечивает объективность в процессе, что снижает риск и ускоряет процесс кредитования.

В настоящее время использование скоринговых моделей в кредитных процессах становится очень популярно среди коммерческих банков, благодаря своим многочисленным преимуществам:

- сокращение времени обработки заявок, что в свою очередь приводит к снижению затрат на обработку данных;
- объективная оценка кредитного риска (исключено возможное влияние человеческого фактора на оценку кредитоспособности);

³ Абдулаев А. Ф. Скоринг - модель оценки кредитного риска / Проблемы современной науки и образования, 2017.

- повышение производительности труда сотрудников (заявки обрабатываются быстрее);

- возможность быстрого мониторинга кредитного портфеля на предмет плохих кредитов;

- более точные и подробные прогнозы и кредитные стратегии компании.

Достоинство таких скоринговых систем в том, что скоринговые модели основаны на актуальных данных и могут быстро перенастраиваться при изменении кредитной политики банка.

Так в процессе предоставления кредита учитывается множество факторов. К ним относятся характеристики заемщика (кем они являются), их экономическое положение, сумма кредита, на которую подана заявка, его цель (т. е. то, что должно финансироваться за счет кредита) и тип обеспечения. Разнообразие этих факторов означает, что риск оценивается с использованием элементов количественного и качественного анализа.

Количественный анализ включает, прежде всего, оценку финансового положения клиента на основе его доходов и ежемесячных расходов. Также может включать анализ движения денежных средств по счетам и кредитной истории клиента. В то время как качественная оценка учитывает, в частности, семейное положение, образование или форму занятости - для физических лиц, а для предприятий - правовую форму, отрасль, в которой они работают, или способ ведения бухгалтерского учета.

Не менее важным является поведение клиентов в прошлом, которое отрицательно влияет на кредитный рейтинг:

- несвоевременная оплата рассрочки и других обязательств;
- превышение лимитов по кредитным картам;
- большое количество принятых обязательств;
- отсутствие какой-либо кредитной истории.

Кредитный скоринг основан на статистических методах, благодаря которым можно предсказать вероятность наступления определенного события в будущем - в данном случае дефолта по кредиту.

В основе скоринговой системы анализа платежеспособности банка заложены различные статистические модели, такие как: множественная логарифмическая регрессия, деревья решений и другие модели.

Банки делают собственный выбор одной из статистической модели для построения своих скоринговых систем. Выбор модели может быть продиктован путем сравнения статистических показателей качества модели, основными из которых являются статистика Колмогорова-Смирнова, коэффициент Джини (Gini coefficient) и область под ROC кривой (Receiver Operating Curve), чем выше каждая из этих статистик, тем качественнее считается построенная модель⁴.

В процессе оценки используется информация о клиенте, собранная на этапе подачи заявки, - в основном данные, характеризующие клиента, но также информация из его кредитной истории и по прошлым сделкам. Каждая кредитная организация определяет свой набор изучаемых функций и присваивает им разные значения баллов. Сумма баллов по конкретным характеристикам обычно является окончательной оценкой. Диапазон возможных баллов определяется банком. К примеру, самый популярный кредитный рейтинг в США (FICO) дает результаты от 300 до 850 баллов, в то время как оценка, предоставляемая Польским бюро кредитной информации (BIK), может достигать максимум 100 баллов.

Основной целью скоринговых моделей является определение риска дефолта по долгу. Однако в последнее время все больше внимания уделяется использованию этого метода для других целей:

⁴ Цацулин А.Н., Вологодин Р.О. Формирование системы показателей оценки банковского риска / Экономика и управление народным хозяйством, 2019, №4. – С.98-105.

- максимизация прибыли (какие условия кредитования должны быть предложены клиенту, т. е. ценообразование, основанное на риске);
- повышение эффективности кампаний по продвижению новых продуктов за счет изучения заинтересованности клиента;
- четкая оценка потерь, а также своевременное выявление мошеннических схем и неплатёжеспособных клиентов;
- улучшение управления долгом.

Скоринговые модели могут быть классифицированы в соответствии с различными критериями (рисунок 1).



Рисунок 1 – Классификация скоринговых моделей

Независимо от типа, скоринговые модели позволяют объективно оценивать кредитный риск, что является ключевым элементом процесса предоставления кредита. Чтобы сделать этот анализ максимально точным, прозрачным и эффективным, банки все чаще автоматизируют данный процесс и используют готовые системы скоринга. Использование таких инструментов снижает вероятность предоставления сомнительных кредитов и позволяет ускорить весь процесс кредитования при одновременном снижении риска человеческой ошибки.

Для облегчения процессов разработки и анализа скоринговых моделей используются различные технологические решения. Одним из таких способов

автоматизации процесса скоринга служит программный продукт SAS Credit Scoring⁵.

Кредитный скоринг SAS позволяет проводить оценку заявок практически для всех кредитных продуктов, включая коммерческие кредиты, карты, кредиты в рассрочку и ипотечные кредиты.

Программа повышает производительность и эффективность проводимой оценки, позволяя легко создавать наборы данных, выводить переменные и управлять оценочными таблицами. Система гибко настраивается под модель, используемую для конкретного банка, а также позволяет создать надежную, легкодоступную базу данных по клиентам и заявкам, обеспечивая согласованность и удобство её использования различными подразделениями организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что применение скоринга позволит банку сократить издержки, связанные с управлением задолженностью, повысить эффективность оценки вероятности и величины потерь, а также позволит быстро и четко формировать объективную оценку кредитного риска. Для облегчения процессов скоринга и разработки новых подходов к формированию критериев, оцениваемых в скоринговых моделях, кредитные организации стремятся внедрять различные технологические решения.

⁵ Эффективные решения для управления рисками – Национальный банковский журнал (НБЖ), 2017. [Электронный ресурс]. URL: <http://nbj.ru>

Использованные источники:

- 1 Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У "Об оценке экономического положения банков" (ред. от 27.11.2018).
- 2 Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 16.10.2019).
- 3 Абдулаев А.Ф. Скоринг - модель оценки кредитного риска / Проблемы современной науки и образования, 2017.
- 4 Казимагомедов А.А., Гусейнли Д. Сравнительный анализ методик, применяемых коммерческими банками для оценки кредитного риска / Региональные проблемы преобразования экономики, 2015, №5. – С.92-105.
- 5 Никифорова В.Д., Коваленко А.В. Теоретические и практические аспекты работы коммерческих банков с проблемными кредитами / Научный журнал НИУ ИТМО: серия «Экономика и экологический менеджмент», 2019.
- 6 Цацулин А.Н., Вологодин Р.О. Формирование системы показателей оценки банковского риска / Экономика и управление народным хозяйством, 2019, №4. – С.98-105.
- 7 Эффективные решения для управления рисками– Национальный банковский журнал (NBJ), 2017. [Электронный ресурс]. URL: <http://nbj.ru>
- 8 Comarch. Financial services. Credit scoring: about types, models, and methods, 2019. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.comarch.com>
- 9 Российская Газета. Просроченные долги россиян по потребкредитам достигли четверти всего портфеля, 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2021/04/22/prosrochennye-dolgi-rossiian-po-potrebkreditam-dostigli-chetverti-vsego-portfelia.html>
- 10 Анализ банков. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru>