

Скоринговые модели оценки кредитных рисков: российский и зарубежный опыт

*Гаврилова Э.Н., к.э.н., доцент
кафедры финансов и кредита
Московский университет имени С. Ю. Витте,*

Скоринговые модели оценки кредитных рисков: российский и зарубежный опыт

Аннотация: статья посвящена рассмотрению отечественных и зарубежных систем накопления и использования данных о кредитных историях граждан и предприятий, сформированы предложения по развитию и повышению эффективности использования скоринговых моделей в России.

Ключевые слова: бюро кредитной истории, скоринг, заемщик, банк, оценка кредитоспособности, кредитный риск

Актуальность темы исследования заключается в том, что банки и микрофинансовые организации, занимающиеся розничным кредитованием, подвергаются большим рискам, что, зачастую, приводит к реальным потерям. Снизить возникновение непрогнозируемых потерь можно за счет применения более совершенных моделей оценки кредитоспособности розничных заемщиков. За рубежом большое значение придается скоринговым (балльным) оценкам.

Скоринговые модели рассматриваются как основной инструмент для измерения розничного кредитного риска поскольку позволяют кредиторам избежать кредитных взаимоотношений с рисковыми клиентами, а также дают возможность кредиторам определить планируемую прибыль по различным кредитным продуктам. В связи с автоматизацией процедуры оценки кредитоспособности розничных заемщиков у кредитора снижаются издержки по содержанию аппарата, занимающегося андеррайтингом, и сокращается время на принятие решения о возможности кредитования.

В США и Канаде для оценки кредитных заявок используются три типа скоринговых моделей:

- 1) модели бюро кредитных историй;
- 2) объединенные модели независимых компаний;
- 3) специализированные модели компаний.

Скоринговые модели бюро кредитных историй (БКИ) еще называют рейтингом платежеспособности FICO. Пользующиеся ими банки ценят их за простоту, дешевизну, универсальность и адаптируемость к различным розничным кредитным продуктам.

На зарубежном кредитном рынке более 95% решений принимаются по скоринговым моделям БКИ.

Объединенные скоринговые модели независимых компаний (например, Fair Isaac) дороже, чем стандартные скоринговые модели поскольку при разработке моделей используется информация большинства банков с аналогичными кредитными портфелями. Однако они дешевле специализированных моделей.

Специализированные скоринговые модели – это внутренние модели компаний, разрабатываемые на основе кредитных заявок заемщиков и дифференцированные по видам розничных кредитных продуктов.

В этих странах используется множество скоринговых карт для различных целей, отраженных на Рисунке 1.

В практике США периодически измеряется эффективность скоринговой карты. Для проверки используется методика, называемая кумулятивным профилем точности. Для оценки эффективности карты рассчитывается коэффициент точности, определяемый как отношение фактической модели к совершенной модели. Чем ближе этот коэффициент к единице, тем точнее модель. Как показывает история развития скоринговых карт за рубежом, их технологии постоянно совершенствуются.



Рисунок 1 -Цели использования скоринговых карт за рубежом.
[Составлено автором]

Таким образом, в зарубежной практике используется система скоринговых моделей и скоринговых карт разного назначения.

В России большинством банков, особенно региональных, оценка кредитоспособности физических лиц проводится по получаемым ими доходам, хотя в российскую практику стали приходить и скоринговые методы оценки. Только в 20-25% случаях при принятии решения банками используются скоринговые оценки.

Наряду с простыми скоринговыми оценками сейчас в России применяются гибридные модели, основанные на комплексном использовании разных статистических и экономико-математических методов, что позволяет учесть достоинства каждого из методов с нивелированием свойственных каждому в отдельности недостатков.

Как показало исследование, большинство российских банков, особенно крупных, строят свои модели скоринга. Однако не все модели отличаются совершенством, хотя постоянно модернизируются. Некоторые российские банки не имеют собственных разработок и актуализации скоринговых моделей. Такие банки приобретают скоринговые карты, которые при изменении ситуации заменяют на новые.

В настоящее время в России самыми популярными скоринговыми моделями являются модели бюро кредитных историй (БКИ). Эти организации выступают и как поставщики кредитных историй в бюро, и как пользователи их скоринговыми моделями. Кредитные бюро сотрудничают в своей деятельности с известными международными информационными и аналитическими организациями.

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) - лидер среди российских кредитных бюро [4]. У НБКИ сложились долгосрочные связи со следующими международными организациями - партнерами: Trans Union (США), CRIF SPA (Италия), Fair Isact (США). Для разработки скоринговых карт установлена связь НБКИ с мировым лидером в предикативной аналитике и разработке систем для принятия управленческих решений - FICO (прежнее название - Fair Isaac).

Технологии FICO, основанные на применении математических расчетов, используются большинством крупнейших мировых банков. FICO на базе информации НБКИ разработан индустриальный скоринг НБКИ, с помощью которого российские кредиторы ведут контроль за рискпрофилем заемщика как на этапе рассмотрения кредитных заявок, так и при анализе действующего кредитного портфеля. Данная скоринговая модель постоянно совершенствуется. Повышается ее популярность среди российских кредиторов.

Популярна у кредиторов скоринговая модель FICO для защиты от кредитного мошенничества. Она используется банками и МФО, в том числе занимающимися онлайн-кредитованием. МФО являются активными пользователями услуг НБКИ, применяя индустриальный скоринг, систему оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков и инструменты противодействия кредитному мошенничеству.

Среди страховых компаний востребованным является кредитно-страховой скоринг этого БКИ. С помощью кредитно-страхового скоринга

можно спрогнозировать ответственность человека, от которого зависит вероятность наступления страхового случая. Для страховой компании это важно для того, чтобы выявить высокорисковые договора.

Для повышения эффективности использования скоринговых моделей целесообразно создать в России специализированные на оценке кредитоспособности розничных заемщиков самостоятельные организационные структуры или придать такие функции какой-либо организации из состава действующих в России институтов инфраструктуры.

Это обусловлено тем, что не все банки, небанковские кредитные и финансовые организации в состоянии качественно и незатратно сделать оценку розничного кредитного риска. В этом случае работу по оценке кредитоспособности розничных заемщиков на аутсорсинговой основе кредиторы могли бы передать сторонним организациям. Уровень управления розничным кредитным риском в России можно повысить, если результаты скорингового моделирования использовать для формирования разных кредитных стратегий применительно к этапам кредитных взаимоотношений кредиторов с розничными клиентами.

Список литературы

1. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004г. №218-ФЗ (ред. от 03.07.2016)
2. Аджимагомедова С.К., Аммалаимиева Г.А. Стратегия развития рынка услуг бюро кредитных историй // Эпомен. – 2018. - № 11. – С. 8-16.
3. Гаврилова Э.Н. Роль и значение бюро кредитных историй на рынке банковских услуг // Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. - № 5. – С. 178-182.
4. Однокоз В. Г. Создание системы бюро кредитных историй // Молодой ученый. - 2014. — №21. — С. 392-394.
5. Чораева З.А., Толчинская М.Н. Развитие банковского маркетинга и системы продаж банковских продуктов в регионе // Региональные проблемы преобразования экономики. - 2011. - № 1. - С. 333-340.
6. <http://www.cbr.ru> (дата обращения 15.01.2019)

List of references

1. Federal law of 30.12.2004 №218-FZ (ed.of 03.07.2016) "on credit histories".
2. Hajimuhamedov S. K., G. A. Malakaeva Strategy services market development credit Bureau // Apemen. - 2018. - № 11. - P. 8-16.
3. Gavrilova E. N. The role and importance of credit bureaus in the banking market // Topical issues of the modern economy. - 2018. - № 5. - P. 178-182.
4. Odnokon, V. G. Creation of a system of credit Bureau // the Young scientist. - 2014. - №21. - P. 392-394.

5. Charaeva Z. A., Tolchinskaya M. N. The development of Bank marketing and sale of banking products in the region // Regional problems of transformation of the economy. - 2011. - № 1. - P. 333-340.

6. <http://www.cbr.ru> (accessed 15.01.2019)