

УДК 33

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПРИМЕРЕ БАНКА ПАО ВТБ

Гибадуллина А.А., студентка гр. 6291, 2 курс

Научный руководитель: Аппалонова Н.А., к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Казанский национальный исследовательский технический университет им. А. Н. Туполева- КАИ»

г. Казань

Цифровая трансформация банковской деятельности стала важной ступенью в развитии современной экономики в целом. Кредитные организации активно вкладывают прибыль в разработки новых программ, стартапов, приложений и так далее, чтобы расширять свои возможности, быть более привлекательным для потребителя на рынке.

У крупных банков России имеются свои сайты и мобильные приложения, которые позволяют решать ежедневные вопросы и задачи клиентов.

За основу отечественные коммерческие банки брали зарубежный опыт США, Англии, Германии и прочих стран на Западе в развитии банковской цифровой деятельности. Российские банки использовали зарубежные версии программных обеспечений, которые внедряли в работу специалистов, адаптируя под отечественный рынок [1, С. 200].

Современные технологии активно использовались во всех сферах банковской деятельности, исключением не стал кредитный процесс. В настоящее время получить кредит достаточно быстро и просто: необходимо отправить заявку онлайн через мобильное приложение или в самом банке, где ответ придет в течение 10-20 минут, что значительно упрощает работу сотрудников и экономит время клиента.

Цифровое развитие кредитного процесса происходит также и на этапе оценки кредитоспособности заемщика (способность физического или юридического лица погасить задолженность в полном объеме с процентной частью в указанный срок) [1, С. 210].

При наличии большого разнообразия подходов к оценке кредитоспособности один из наиболее удобных и быстрых – это кредитный скоринг, представленный в виде компьютерной программы, в которую поступает заявка на кредит от клиента. Программы у каждого банка отличаются интерфейсом и

некоторыми настройками, переменные практически одинаковы, однако, точные данные о программе являются коммерческой тайной.

Изначально модель кредитного скоринга была ориентирована на заемщиков - физических лиц. Затем модель была проработана и была доказана ее эффективность на потребительском кредитовании, благодаря чему скоринг стали применять для оценки кредитоспособности юридических лиц[1, С.120]. Как правило, скоринг используют активно специалисты малого бизнеса, так как там сделки достаточно стандартны.

Рассмотрим, как устроена скоринговая система выдачи кредитов в банке ПАО ВТБ:

Программа банка оценивает кредитоспособность заемщика не только перед выдаче кредита, но и вплоть до полного его погашения, отсюда можно выделить следующие виды скоринга, которые ПАО ВТБ использует в работе с клиентами:

- Оценка заявки на кредит: быстрое предварительное решение о выдаче кредита, что дает возможность работать с большим количеством клиентов.

- Оценка риска мошенничества: данный вид интегрирован на всех этапах взаимодействия с заемщиком, где в основе лежит сопоставление его данных, выявление несоответствий, явно ложный сведений. Это позволяет избежать мошенничества.

- Оценка финансового поведение клиента: как правило, этот вид актуален для физических лиц, которые являются держателями кредитных карт. Здесь происходит анализ финансового поведения действующих уже действующих клиентов банка, например, изменения в характере поступлений, расходов и другие признаки, помогающие сделать прогнозы финансового состояния заемщика.

- Оценка «проблемных» клиентов: данный вид позволяет анализировать причины финансовых затруднений заемщиков, допустивших просрочку. Затем банк разрабатывает меры по возврату просроченной задолженности, например, письмо для заемщика о напоминании наступившего платежа или крайняя мера – обращение в суд, чтобы так взыскать долг[3].

Несмотря на все ужесточения, улучшения системы оценки заемщика, исключить полностью просроченную задолженность невозможно, поэтому банки анализируют заемщика в течение всего срока кредита.

Кредитный скоринг в банке ПАО ВТБ устроен следующим образом:

Каждая новая заявка на кредит проходит проверку на скоринге. Целью первого этапа является проверка анкеты по стоп-листу банка. Если заемщик

обнаружен, заявка отклоняется, если не обнаружен, то в зависимости от суммы кредита, заявка рассматривается программой или специалистом банка дальше.

Для оценки физических лиц скоринговая система банка ПАО ВТБ учитывает следующие переменные:

Таблица 1

«Характеристика переменных скоринговой системы банка ПАО ВТБ»[4]

Наименование	Характеристика
Возраст заемщика	Наиболее привлекательный возраст заемщика от 21 до 60 лет
Пол	Не имеет значения
Семейное положение	В браке рейтинг выдает больший балл, но большое число иждивенцев может понизить рейтинг.
Место работы, трудовой стаж , уровень риска профессии	Стаж от 6 месяцев с одного места работы. Чем выше трудовой стаж, тем лучше. Постоянное трудоустройство повышает балл. Рискованная профессия может понизить балл.
Уровень дохода	Все источники дохода: заработная плата, проценты от вкладов и так далее.
Наличие собственности	Преимущество, даже если банку не нужен залог.
Экономический анализ региона	Способность зарабатывать, чтобы погасить задолженность в срок
Кредитная история заемщика	Допускал ли заявитель просрочки и какую сумму выплатил вовремя. Если у заявителя есть текущие кредиты, то программа смотрит насколько исправно он их платит. Своевременные выплаты повышают балл. Если заявитель получил много отказов по своим заявкам за последнее время, то система, имея такие данные, с большой вероятностью не выдаст кредит. Клиента, бравшего займ в МФО, система может считать «проблемным».
Параметры кредита	Соизмеримость

Проанализируем, как происходит процесс принятия решения скоринговой системы банка ПАО ВТБ физического лица:

1. Этап: Поступление заявление на кредит от заемщика:

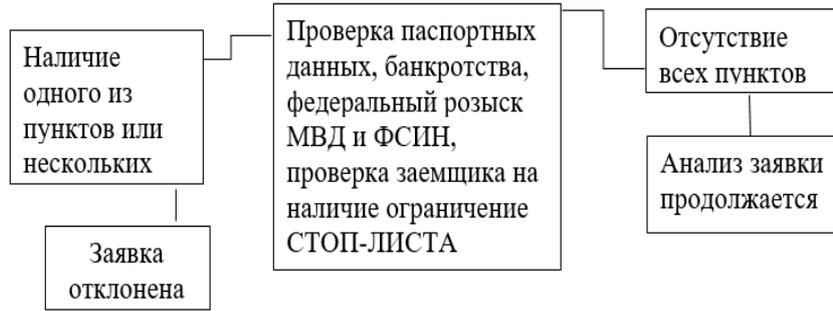


Рис. 1 Поступление заявление на кредит от заемщика
Источник: составлено автором на основе [4].

2. Этап: Продолжение анализа заявки. Выбор типа кредитования:

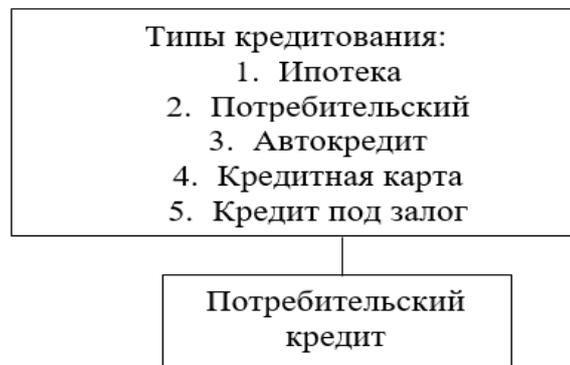


Рис. 2 Выбор типа кредитования

Источник: составлено автором на основе [4].

3. Этап: Выявление параметров кредита (сумма, срок), заполнение переменных. Проверка в Бюро кредитных историй, а также на наличие дополнительной кредитной нагрузки:

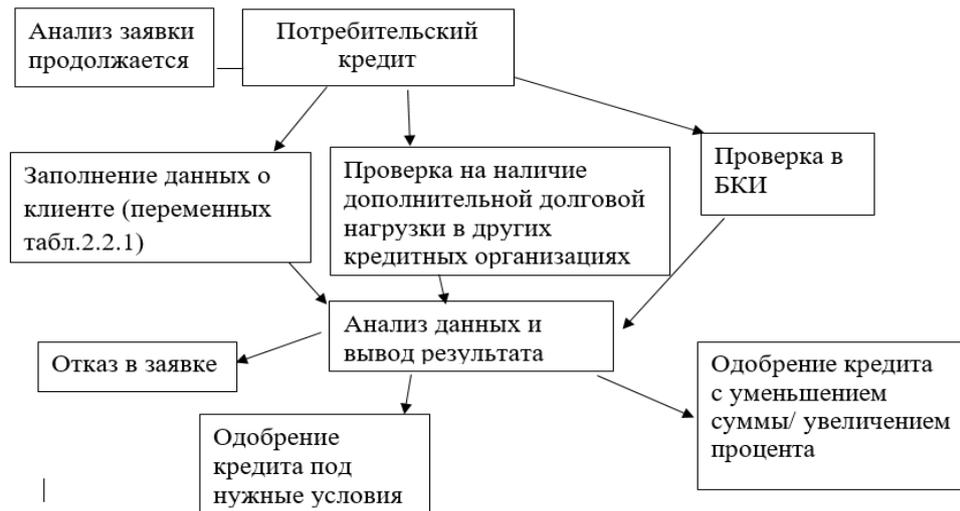


Рис. 3 Выявление параметров кредита

Источник: составлено автором на основе [4].

Процедура оценки заемщика через скоринг занимает от 5 до 10 минут. Программа анализирует итоговый результат заемщика, выставляя ему баллы. По внутреннему регламенту информация о количестве баллов специалист банка не разглашает клиенту. Если сумма потребительского кредита свыше 1 млн. рублей, после положительного результата от скоринга, заявка дополнительно централизованно попадает в отдел андеррайтинга, где уже присылают итоговый ответ в течение 1 часа.

Итоговый вариант всех 3-х этапов:

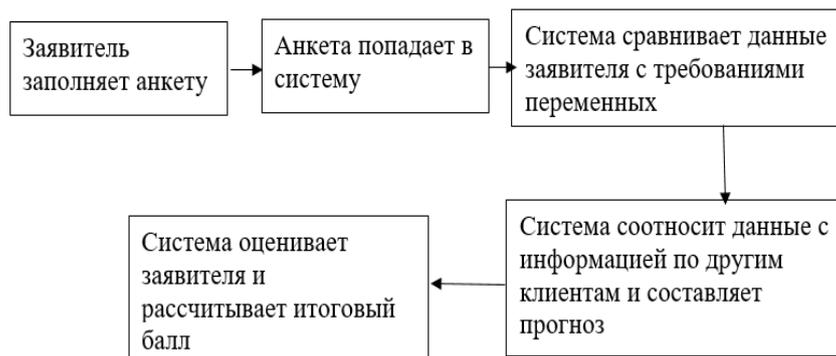


Рис. 4 Процесс одобрения кредита

Источник: составлено автором на основе [4].

В некоторых случаях сотрудники банка ВТБ дополнительно могут направить заявку на получение информации у сотовых операторов, посмотреть выписки о движении денежных средств клиента в течение определенного времени, но, как правило, это используют редко. Наличие депозита или зарплатная карта в банке положительно влияют на решение[3].

Кредитный скоринг достаточно удобный инструмент специалиста банка для проведения кредитного процесса. При использовании скоринга можно выявить следующие достоинства:

Одно из главных преимуществ – это сокращение времени на обработку кредитной заявки, что позволяет обслуживать большее количество клиентов, соответственно, расширить кредитный портфель. Портфель также можно расширить за счет снижения необоснованных отказов по заявкам[5].

Не менее важным достоинством кредитного скоринга является отсутствие предвзятого отношения сотрудника к клиенту, что позволяет риск возникновения просроченной задолженности. Качественная оценка и постоянный контроль уровня рисков отдельно взятого клиента дает возможность снизить резервы на возможные потери по кредитным обязательствам.

Подстройка продукта под клиента, стандартизация подхода к оценке заемщика для различных типов кредитных продуктов банка, централизованное

управление методологией оценки клиента, немедленное введение в действие изменений все также являются преимуществами кредитного скоринга для банка[5].

Сокращение сотрудников (сокращение кредитных аналитиков, клиентских менеджеров) является одновременно достоинством и недостатком. С точки зрения бизнеса, банку выгодно: сокращение сотрудников влечет за собой снижение расходов на заработные платы и налоговые отчисления, что увеличивает чистую прибыль. Недостатком является для самих сотрудников, так как происходят сокращения.

Недостатками кредитного скоринга банка ПАО ВТБ можно выделить технические недочеты, с которыми сталкиваются сотрудники:

- если у клиента есть одобренная заявка в банке, но выдача кредита еще не произошла, то сумма первой заявки уже идет в лимит, и для следующей заявки лимит уменьшается, что является неудобным для сотрудников. В таком случае необходимо связываться с головным офисом для решения этой проблемы.

- не стыкуется с приложением/ интернет-банкингом, а именно, сумма или условия иногда могут отличаться, когда клиент в банке сам отправляет заявку или, когда отправляет сотрудник. В таком случае сотруднику приходится направлять сообщения в поддержку, что увеличивает время заявки, а также портит отношение клиенту к банку.

- происходит ошибочный уход заявки в андеррайтинг, что тоже увеличивает время обработки заявки.

Для решения этих недостатков необходимо следующее[2]:

- 1) Проводить диагностики скоринговой программы, устранять недостатки с помощью новых обновлений версий;
- 2) Настроить в скоринг-карте соединение с интернет-банкингом;
- 3) Если заявка одобрена, а выдача не прошла, кредит не считается выданным. Соответственно, для удобства интерфейса добавить вкладку «Выданные кредиты»:

Подача заявление
на кредит

Отказанные
заявки

Одобренные
заявки

Мониторинг
выданных
кредитов

Рис. 5 Вход в программу кредитный скоринг банка ПАО ВТБ до обновления версии

Источник: составлено автором[2]

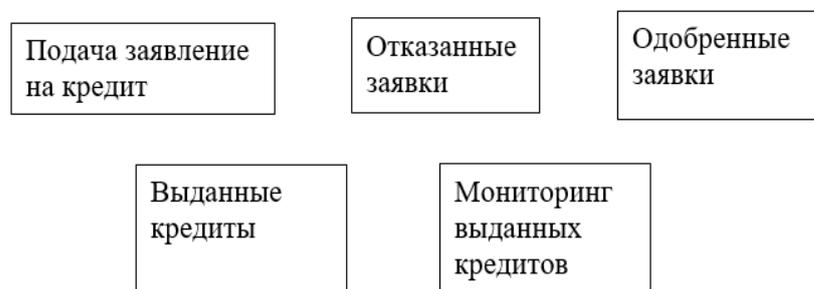


Рис. 6 Вход в программу кредитный скоринг банка ПАО ВТБ после обновления версии

Источник: составлено автором[2]

Кредитный скоринг как и любая банковская программа постоянно совершенствуется, добавляя новые переменные для более точного определения кредитоспособности заемщика, сокращая при этом время труда.

Одна из часто встречаемых проблем – это отсутствие кредитной истории, особенно у молодой части населения. В таком случае, банки предлагают делать основной упор на статистику транзакций клиента. Особенно удобно, если клиент является обладателем зарплатной карты конкретного банка, где хочет взять кредит. В данном подходе полагается, что информация о том, где, когда и за что клиент расплачивается картой дает больше представление о платежеспособности клиента[2].

Если рассмотреть техническую сторону, то в таком подходе нет необходимости клиенту вводить дополнительные данные, что дает еще большее ускорение принятие решения по заявке. Сам процесс будет автоматизирован, а сведения достаточно сложно подделать. В качестве исходных данных планируется использовать уровень транзакций и уровень карты, который определяется следующими переменными: метка времени, страна, сумма, тип продавца, тип карты.

Такой набор данных могут сказать о клиенте намного больше, чем справка об подтверждении дохода и прочие классические переменные кредитного скоринга[2].

Таким образом, цифровые технологии активно внедряются в банковскую сферу, в том числе и в кредитный процесс. Основа для качественной сделки – это расчет всех рисков банка, где часто используется кредитный скоринг. Он дает возможность проводить более тонкую кредитную политику, т.е. кредитовать почти всех, но на разных условиях, а не просто решать, кому дать

кредит, кому нет. В банке ПАО ВТБ для оценки физических лиц и клиентов малого бизнеса используются скоринговые программы, которые имеют определенный набор переменных. Процедура оценки, как правило, занимает 5-10 минут, что очень удобно для обеих сторон сделки. Однако, несмотря на большое количество очевидных достоинств скоринга, существуют также недостатки, в том числе технического характера. Поэтому необходимо постоянное обновление системы, учитывая ситуацию на рынке кредитования.

Список литературы:

1. Боровкова В. А. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с.
2. Сельков, А. А. Оценка кредитоспособности клиента банка с помощью IRB-моделирования / А. А. Сельков. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 11 (353). — С. 236-238
3. <https://www.vtb.ru/> - сайт ПАО «ВТБ» банк
4. FinansMir.ru – финансовый портал.
5. www.banki.ru - информационный портал Банки.ру