

УДК/UDC 33.336.648.8

Совершенствование кредитования в коммерческих банках в современных условиях

Оробец Антон Андреевич

студент Института управления экономики и бизнеса

Кубанский государственный технологический университет

г. Краснодар, Россия

e-mail: Orobets8@gmail.com

SPIN-код: 6207-2121

Хашева Зарема Муратовна

Доктор экономических наук, профессор Заслуженный экономист Кубани

Кубанский государственный технологический университет

Краснодар, Россия

e-mail: Khashevazm@kubstu.ru

Аннотация

В данной статье исследуется проблема совершенствования кредитования в коммерческих банках в современных условиях. На сегодняшний день платежеспособным заемщикам зачастую очень трудно получить кредит. Либо кредит получить можно, но лишь на минимальную сумму, которую одобрит банк. В связи со сложной экономической обстановкой из-за пандемии коронавирусной инфекции люди чаще стали терять работу, а банки стали чаще сталкиваться с просроченной задолженностью. Во многих крупнейших банках решение об одобрении кредита принимается роботами, системой скоринга, которая работает по изначально заложенным в нее алгоритмам и не способна индивидуально смотреть на каждого отдельно взятого потенциального заемщика. Необходимо разобраться, нужна ли система скоринга банковской сфере сегодня или стоит принимать решения путем обработки кредитной заявки кредитным комитетом. Возможно, скоринг все-таки нужен, но его алгоритмы работы необходимо откорректировать в виду новых экономических и социальных обстоятельств.

Ключевые слова: кредитование, заемщик, скоринг.

Making lending in commercial banks in modern conditions

Orobets Anton Andreevich

student of the Institute of Economics and Business Management

Kuban State Technological University

Krasnodar, Russia

e-mail:Orobets8@gmail.com

SPIN Code: 6207-2121

Khasheva Zarema Muratovna

Doctor of Economics, Professor Honored Economist of Kuban

Kuban State Technological University

Krasnodar, Russia

e-mail: Khashevazm@kubstu.ru

Abstract

This article examines the problem of improving lending in commercial banks in modern conditions. Today, it is often very difficult for solvent borrowers to get a loan. Or you can get a loan, but only for the minimum amount that the bank approves. Due to the difficult economic situation due to the coronavirus pandemic, people began to lose their jobs more often, and banks began to face more arrears. In many of the largest banks, the decision to approve a loan is made by robots, a scoring system that works according to the algorithms originally embedded in it and is not able to individually look at each individual potential borrower. It is necessary to figure out whether a scoring system is needed in the banking sector today or whether it is worth making decisions by processing a loan application by a credit committee. Perhaps scoring is still needed, but its work algorithms need to be adjusted in view of new economic and social circumstances.

Key words: crediting, borrower, scoring.

Проблемы совершенствования кредитования в коммерческих банках являются достаточно обсуждаемыми в рамках экономической науки в последнее время. Данное заключение подтверждает количество научных статей, индексированных в различных базах цитирования по данному направлению за последний год. Причина повышения интереса к

подобному вопросу объясняется значимостью для практической деятельности. При недостаточно качественной оценке заемщиков банки рискуют остаться без прибыли от кредитования.

На сегодняшний день крупнейшие банки федерального уровня применяют скоринговую оценку заемщика денежных средств. Скоринг — это система, используемая банками для оценки клиента, в основу которой заложены статистические методы. Как правило, это программа, сделанная на ЭВМ, куда вводятся данные потенциального заемщика. В ответ выдается результат — можно ли предоставлять данному клиенту кредит. Название «скоринг» происходит от английского слова score, что означает «счет» [1].

На сегодняшний день существуют четыре вида скоринга:

1. Application-scoring (дословный перевод с английского — «скоринг заявки, обращения») — это возможность оценить предполагаемую кредитоспособность при выдаче кредита. Сейчас это самый распространенный вид скоринговой системы. В основе этого метода находится первичный сбор анкетных данных клиента, обработка данных компьютером и получение результата. Результатом является одобрение кредита либо отказ по кредиту.
2. Collection-scoring — данная система скоринга работает с невозвращенными кредитами. Здесь определяются необходимые действия сотрудников коммерческого банка для возврата невыплаченных в установленный срок кредитов. По сути, эта программа помогает сделать необходимые шаги по работе с невозвращенными займами, например от первого предупреждения клиента до сдачи кредитного дела в коллекторское агентство.
3. Behavioral-scoring (дословно «скоринг поведения») — это своего рода оценка предполагаемых финансовых поступков заемщика. Данная скоринг-система предоставляет возможность прогнозировать изменение платежеспособности клиента, менять установленные для него лимиты. В основу такого анализа можно

взять действия клиента за определенный период, пример этого — операции с кредитной картой [2].

4. Fraud-scoring — это оценка на основе статистических данных относительно склонности к мошенническим действиям со стороны возможного будущего заемщика. Данный скоринг обычно используется совместно с другими видами исследования заемщиков. Также считается, что до 10% невозвратов по кредитам связаны в России с преднамеренным мошенничеством со стороны заемщиков. И этот показатель в динамике растет [3].

На рынке программного обеспечения для кредитных организаций существуют готовые решения. В то же время некоторые банки разрабатывают свои собственные системы, но это требует значительных финансовых вложений, поэтому чаще всего банк покупает программное обеспечение и не осуществляет его доработку ввиду меняющихся экономических и социальных факторов [4].

Скоринговые системы позволяют снизить издержки и минимизировать операционный риск за счет автоматизации принятия решения, сокращают время обработки заявок на предоставление кредита, дают возможность банкам проводить свою кредитную политику централизованно, обеспечивают дополнительную защиту финансовых организаций от мошенничества. При этом скоринг имеет и ряд недостатков: часто решение системы основано на анализе данных, предоставленных исключительно самим заемщиком. Кроме того, скоринговые системы необходимо постоянно дорабатывать и поддерживать, т. к. они учитывают только прошлый опыт и реагируют на изменения социально-экономической ситуации с запозданием [5].

В России на сегодняшний день существует два вида оценки заемщиков. Первый вид — это рассмотрение заявки через систему скоринга, которая позволяет быстро дать решение, одобрен кредит или нет, а второй вид — это рассмотрение заявки кредитным комитетом, где решение принимают специально обученные сотрудники. Конечно, второй вид —

более длительный, но при этом подход к принятию решения более гибкий, нежели у скоринга.

Систему скоринга используют банки с широкой федеральной сетью дополнительных офисов и филиалов, у которых в день подаются тысячи новых кредитных заявок. Это удобно, потому что банку нет необходимости расширять штат кредитных инспекторов в связи с ростом кредитных заявок, все делает робот, который в считанные минуты обрабатывает заявки, и кредитному инспектору остается лишь сообщить клиенту о решении. Также множество кредитных заявок в крупных банках подаются онлайн, и выдача кредита происходит непосредственно в онлайн-банке. Клиенту даже не нужно приходить в офис — денежные средства придут на расчетный счет клиента при условии, что он сдал биометрические данные и робот смог его идентифицировать дистанционно.

Но есть в системе скоринга критические ошибки и недочеты, которые стали возникать относительно недавно. В частности, многим клиентам стал приходить отказ в выдаче кредита. Виной этому — период пандемии коронавирусной инфекции, когда люди потеряли работы в связи с закрытием ряда предприятий, например, многие организации общепита были вынуждены закрыться на неопределенный срок в связи с ограничительными мерами со стороны Правительства Российской Федерации. Резкая потеря работы повлекла за собой просрочку клиентами платежей по действующим кредитам, и стабильные выплаты возобновились только после того, как клиенты смогли снова трудоустроиться [2].

Теперь система скоринга, выявляя кредитную историю потенциального заемщика, находит просроченную задолженность в период с 2020 по 2021 гг., и это служит стоп-фактором для одобрения заявки. Отказ происходит, даже если клиент кредитовался раньше и имел погашенную без просроченных платежей задолженность. Иногда скоринг одобряет такие заявки, но ставит к выдаче минимальную сумму, которая отличается от изначального запроса клиента.

Поскольку заявок на получение кредитов в России становится все больше, крупнейшие банки работают только с теми заявками, которые

прошли скоринг. Важно отметить, что те заявки, которые на этапе скоринга получили отказ, смогут вновь быть поданы только через 6 месяцев [4].

Для решения данной проблемы предлагается обратиться к опыту региональных коммерческих банков, которые осуществляют оценку заемщика путем обработки заявки кредитным комитетом. У крупных банков довольно большое количество ежедневных заявок на обработку, но если доработать систему скоринга с учетом корректировки оценки заемщика в период действия пандемии коронавирусной инфекции и передавать данные отказные заявки в кредитный комитет для более детального рассмотрения, то можно получить больший процент одобрения кредитов со стороны коммерческих банков.

Список литературы:

1. Митрофанова К. Б. Понятие кредитного риска и факторы на него влияющие // Молодой ученый. 2015. № 2. С. 284–288.
2. Кредитный скоринг, оценка заемщика, балы, рейтинги // Финансовый консультант allcred.ru. URL: http://allcred.ru/articles/kreditnyj_skoring.html (дата обращения: 15.02.2022).
3. Банки.ру URL: <https://www.banki.ru/wikibank/fraud-scoring/> (дата обращения: 28.12.2021)
4. Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник. 11-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О. И.Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2014. 672 с.
5. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 18.08.2021) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384) // СПС «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/ (дата обращения: 15.02.2022).

References:

1. Mitrofanova K. B. The concept of credit risk and factors influencing it // Young scientist. 2015. No. 2. Pp. 284–288.

2. Credit scoring, borrower assessment, scores, ratings // Financial consultant allcred.ru. URL: http://allcred.ru/articles/kreditnyj_skoring.html (date of access: 15.02.2022).

3. Banki.ru URL: <https://www.banki.ru/wikibank/fraud-scoring/> (access date: December 28, 2021)

4. Lavrushin O. I. Banking: textbook. 11th ed., revised. and additional / Ed. O. I. Lavrushina. M.: Finance and statistics, 2014. 672 p.

5. On the procedure for the formation by credit institutions of reserves for possible losses on loans, loan and equivalent debt: Bank of Russia Regulation No. 590-P dated June 28, 2017 (as amended on August 18, 2021) (together with the "Procedure for assessing credit risk for a portfolio (portfolios) of homogeneous loans") (Registered in the Ministry of Justice of Russia on July 12, 2017 No. 47384) // Consultant Plus. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/ (access date: February 15, 2022).