

УДК 336.71

***ВНЕДРЕНИЕ СКОРИНГА КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ В  
РОССИИ, В РАМКАХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ  
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ***

***Иванов Г.А.***

*Студент 2 курса магистратуры*

*Факультет институт менеджмента и экономики*

*ИМЭК ОмГУПС,*

*г. Омск, Российская федерация*

**Аннотация**

Банковский сектор России переживает последствия кризиса возникшего на рынке ипотечного кредитования по сделкам заключенным в валюте. В сложившейся ситуации большинство банков понесли значительные потери, а многие банки даже лишились лицензии в результате резкого возникновения не управляемого кредитного риска. Внедрение скоринга позволит более всесторонне рассмотреть кредитную заявку, что способствует совершенствованию системы управления кредитным риском. Таким образом, внедрение скоринга с учетом международного опыта и предложенного показателя DTI коммерческими банками России способствует совершенствованию системы управления кредитным риском.

**Ключевые слова:** коммерческие банки, кредитный риск, система управления кредитным риском, модель, скоринг, кредитная активность

***INTRODUCTION OF SCORING BY COMMERCIAL BANKS IN RUSSIA,  
WITHIN THE FRAMEWORK OF IMPROVING THE CREDIT RISK  
MANAGEMENT SYSTEM***

***Ivanov G. A.***

*The student of 2 course of a magistracy*

*The faculty of the Institute of management and Economics*

*IMEK OmGUPS,*

*Omsk, Russian Federation*

## **Annotation**

The Russian banking sector is experiencing the effects of the crisis that has arisen in the mortgage market on transactions concluded in foreign currency. In the current situation, most banks have suffered significant losses, and many banks have even lost their licenses as a result of the sharp emergence of uncontrolled credit risk. The introduction of scoring will allow more all parties to consider the loan application, which contributes to the improvement of the credit risk management system. Thus, the introduction of scoring taking into account international experience and the proposed DTI indicator by commercial banks of Russia, contributes to the improvement of the credit risk management system.

**Keywords:** commercial banks, credit risk, credit risk management system, model, scoring, credit activity

Банковский сектор России переживает последствия кризиса, возникшего на рынке ипотечного кредитования по сделкам, заключенным в валюте. В сложившейся ситуации большинство банков понесли значительные потери, а многие банки даже лишились лицензии в результате резкого возникновения не управляемого кредитного риска. На фоне высокой величины кредитного риска величина кредитной активности в целом по банковскому сектору находится на высоком уровне около 0,69 или 69%, по данным статистических отчетов Банка России [1]. При нормативном значении 0,5 этого показателя, характерном для консервативной кредитной политики, то есть российским коммерческим банкам в большинстве случаев характерна агрессивная политика в области кредитования клиентов [4, 124]. Основную долю клиентов коммерческих банков в России составляют физические лица - около 80% [1], для них характерна значительная нестабильность, что ведет к возникновению риска.

Таким образом, на фоне агрессивной политики, осуществляемой коммерческими банками и высокой величины клиентов сегмента физические лица, величина кредитного риска нарастает. Сложившаяся ситуация заставляет коммерческие банки пересмотреть применяемые системы управления

кредитным риском и разрабатывать внутреннюю документацию, адаптированную под своих клиентов в рамках принятой кредитной политики. Данные мероприятия в основном направлены на улучшение проведения процедур идентификации и мониторинга потенциального клиента, что активизирует возникновение человеческого фактора. Под человеческим фактором понимается вероятность допущения ошибки при установлении соответствий в результате недополучения информации, что не позволит сделать всеобъемлющее заключение о клиенте. В каждом коммерческом банке есть кредитный комитет, который принимает решение по каждой кредитной заявке. В такой ситуации человеческий фактор встает на первое место, для принятия более обоснованного решения требуется совершенствование системы управления кредитным риском на основе внедрения скоринговых моделей оценки кредитного риска в коммерческих банках с учетом особенностей характерных для кредитования в России. Это позволит, с другой стороны оценить приверженность потенциальных клиентов к возникновению риска не качественного обслуживания долга.

Скоринговая модель – это балльная система оценки на базе заданных параметров возникновения той или иной ситуации, по результатам которой субъект получает данные для оценки объекта исследования [4, 207]. Рассмотрев общее определение скоринговой модели, представим определение скоринга в области кредитования. Кредитный скоринг представляет собой присвоение баллов клиенту на основе заданных параметров, таких как финансовое положение клиента, наличие чистой кредитной истории, деловая репутация клиента и прочие требования банка, на основе полученной суммы баллов принимается решение о выдаче кредита [3, 170].

Скоринг в области кредитования в коммерческих банках России в полной мере как четко разработанная модель не применима, за исключением крупных банков, которые применяют определенные элементы при проведении мониторинга. Внедрение скоринга позволит более всесторонне рассмотреть кредитную заявку, что способствует совершенствованию системы управления

кредитным риском. Наибольшее распространение скоринг получил в коммерческих банках развитых стран мира, рассмотрим опыт этих стран в таблице 1.

Таблица 1 – Скоринговые модели в рамках оценки кредитного риска применяемые различными странами мира [4, 247].

Страна	Модель	Поведение банка на рынке кредитования
Франция	ORAP SAABA	Консервативное Высокая доля вмешательства государства в деятельность банков
Германия	BAKIS	Консервативно-агрессивное Государство вмешивается в деятельность в определенных моментах
Италия	PATROL	Консервативное Высокая доля вмешательства государства в деятельность банков
Нидерланды	RAST	Агрессивное Либеральное отношение государства к банкам
Англия	RATE TRAM	Умеренное Специализируется на каждом отдельном виде кредитования
США	CAMELS IBMS SEER Rating SEER Risk Rank CAEL GMS SCOR Bank Calculator	Агрессивное Частные банки, 12 крупных банков осуществляют надзор
Япония	FICO Секторальный стресс-тест FMM – модель	Консервативное Высокая доля вмешательства государства в деятельность банков
Китай	FICO	Агрессивное Жесткий контроль государства
Индия	FICO	Консервативное Коммерческие банки подчинены государству, кредитуют приоритетные отрасли
Россия	Частично применяется, без четко сформированной	Агрессивное

Прежде чем охарактеризовать представленные модели, необходимо рассмотреть поведение банков с клиентами и вмешательство государства в их деятельность; это позволит учесть особенности кредитования в этих странах. Большинству стран характерно значительное вмешательство государства в деятельность коммерческих банков, что приводит к консервативному поведению банков в отношении клиентов, то есть политика в области кредитования ориентирована на минимизацию риска, а не наращивание объема кредитования. Но есть исключения при жестком контроле со стороны государства за Китайскими банками, им характерно агрессивное поведение, то есть за счет разработки различных программ кредитования происходит рост объема выданных кредитов.

Представленные модели применяются в рамках оценки финансовой устойчивости банков, которая включает в себя оценку кредитных рисков. Рассмотрев более детально каждую из моделей, нам удалось выбрать общие критерии, применяемые в рамках моделей для оценки кредитных рисков. Общие критерии включают оценку качества и достаточности капитала, качества активов, показателей доходности (рентабельности), ликвидности на основе коэффицентного подхода. Но есть критерии, характерные каждой отдельной стране: в США оценивают уровень менеджмента и оценку дочерних и иных компаний входящих в материнскую. Во Франции, Италии, Германии проводится аналитическая оценка финансовых показателей, также в Германии проводят комплексную оценку банковских рисков. В Англии есть свои отличия, при оценки кредитного риска они применяют такие параметры, как чувствительность к изменению рыночной конъюнктуры, оценка обязательств и бизнеса, проводят качественную оценку системы внутреннего контроля. Другие представленные страны используют опыт рассмотренных стран. В Японии применяют секторальный стресс тест, что позволяет оценить каждый сектор экономики в отдельности. Наибольшее распространение скоринг получил в

США, это подтверждает количество скоринговых моделей и отсутствие государственного контроля над банками. Другим же странам характерно вмешательство государства, что способствует защищенности, но и потери определенной доходности. Таким образом, опыт зарубежных стран может быть применен в России только с учетом специфики деятельности.

В России при осуществлении деятельности коммерческими банками характерно агрессивное поведение, под надзором со стороны Банка России, который несравним с жестким контролем и вмешательством государства в деятельность банков развитых стран мира. Спецификой осуществления деятельности в России является масштабность страны и резкие перепады в уровне финансовой стабильности населения. Как ранее нами отмечалось, что основную долю клиентов коммерческих банков в России составляют физические лица около 80% [1], в такой ситуации при применении зарубежного опыта, который не ориентирован на такой объем клиентов сегмента физические лица, предлагаем коммерческим банкам использовать такой показатель DTI – отношение долга заемщика к его доходу. Использование данного показателя позволит учесть такой критерий для проведения скоринга, как масштабы страны и уровень кредитоспособности населения.

Рассчитаем показатель для Омской области, для этого необходимо рассчитать величину долга (объем выданных кредитов) в целом по региону рассчитанного на одного потенциального клиента, то есть средняя величина обслуживания долга по региону. По Омской области этот показатель составляет около 11 806 рублей при средней заработной плате около 26 000 рублей [5], отношение этих показателей дает DTI равный 45%, добавляем надбавку за просроченные платежи, который определяется отношением просроченных платежей по региону к объему кредитования в регионе. С учетом надбавки (3%) [1] DTI составляет 48% при нормативе 30-35%. Полученный показатель говорит о высокой величине риска для банка, осуществляющего свою деятельность в этом регионе. Представленный показатель позволяет оценить каждый регион в отдельности, что позволит банкам корректировать кредитную политику в

отношении сегмента физические лица в регионе. Банки могут рассчитывать DTI для каждого отдельного клиента по предложенной схеме. Также этот показатель выделяет такие критерии как состояние региона, качество и количество заемщиков, привлекательность локального рынка.

Таким образом, внедрение скоринга с учетом международного опыта и предложенного показателя DTI коммерческими банками России способствует совершенствованию системы управления кредитным риском.

### **Библиографический список:**

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Система риск-менеджмента в кредитной организации: конспект лекций. Вадимова С. А. Йошкар-Ола: ПГТУ, 2017. – 46 с.
3. Технологии розничного банка.: Пфау Е. В. М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2016. – 256 с.
4. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления. Тепман Л. Н., Эриашвили Н. Д. М.: Юнити-Дана, 2015. – 311 с.
5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)