

13. Сорокин Д.Е. Цифровая экономика: благо или угроза национальной безопасности России? // Экономическое возрождение России. – 2018. – № 2(56). – С. 36-40.
14. Сухарев О.С. Институциональный анализ производства общественных благ // Пространство экономики. – 2013. – №1. – С. 65-80.
15. Чирков М.А., Лачина Т.А., Чистяков М.С. Знания и информация как синергия платформенного подхода цифровизации глобального развития // Свободная мысль. – 2020. – № 5(1683). – С. 37-44. DOI: 10.24411/0869-4435-2020-00003.
16. Nicholas Negroponte. WIRED Columns [Электронный ресурс]. URL: web.media.mit. edu/~nicholas/Wired/ (02.10.2022).
17. Scopus [Электронный ресурс]. URL: https://www.scopus.com/ (05.10.2022).
18. Web of Science [Электронный ресурс]. URL: https://clarivate.com/cis/solutions/web-of-science/ (05.10.2022).
19. Yumashev A.V., Koneva E.S., Borodina M.A., Lipson D.U., Nedosugova A.B. Electronic apps in assessing risk and monitoring of patients with arterial hypertension. Prensa Med Argent. 2019;105(4):235-245.
20. Zaytsev A., Dmitriev N., Talerchik S. Intellectual rent as a necessary element in the transition to Noonomics // 35th IBIMA Conference. 2020. Pp. 13560-13570.

УДК 336.77.01

Шаповалова Алина Владимировна

*студент(ка) бакалавриата 4 курса факультета экономики и управления
Сибирский университет потребительской кооперации, г. Новосибирск
E-mail: alina.shapovalova.1235@gmail.com*

Чистяков Максим Сергеевич

*научный сотрудник
АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации», Владимирский
филиал, г. Владимир
E-mail: shreyatax@mail.ru*

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ ЭФФЕКТИВНОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ

Shapovalova Alina Vladimirovna

*4th year undergraduate student of the Faculty of Economics and Management Siberian
University of Consumer Cooperation, Novosibirsk*

Chistyakov Maxim Sergeevich

Researcher Russian University of Cooperation, Vladimir Branch, Vladimir

CREDIT SCORING AS A TOOL FOR EFFECTIVE CREDIT RATING

Аннотация: В статье рассматривается сущность, виды кредитного скоринга и его методы оценки кредитоспособности. Рассчитываются кредитные баллы по методу «FICO» и популярные методы расчета баланса на кредитной карте; рассмотрены десять способов быстрого роста кредитных очков. Проанализирован продукт «4Score» и его четыре модели, а также скоринг для

МФО 2.0, который создан специально для сектора микрофинансирования. Проведенное исследование позволило утверждать, что кредитный скоринг – оценка заемщика банком, по итогу которой кредитор дает решение на кредит. Если же заемщик наберет недостаточно баллов, то в получении кредита ему откажут. Его задача состоит не только в выявлении привлекательности заемщика, а также в привлечении добросовестных клиентов, которые формируют доходный кредитный портфель.

Abstract: The article discusses the essence, types of credit scoring and its methods of assessing creditworthiness. Credit scores are calculated using the «FICO» method and popular methods of calculating the balance on a credit card; ten ways of rapid growth of credit points are considered. The product «4Score» and its four models are analyzed, as well as scoring for MFIs 2.0, which was created specifically for the microfinance sector. The conducted research allowed us to assert that credit scoring is an assessment of the borrower by the bank, as a result of which the lender gives a decision on the loan. If the borrower does not score enough points, then he will be refused a loan. Its task is not only to identify the attractiveness of the borrower, but also to attract bona fide clients who form a profitable loan portfolio.

Ключевые слова: скоринг, оценка кредитоспособности, риск, кредитные баллы, кредитование заемщика.

Keywords: scoring, credit rating, risk, credit scores, lending to the borrower.

Системы кредитного скоринга в банках стали привычным эффективным инструментом для работы на рынке розничного кредитования.

С точки зрения управления рисками работы с картами скоринг предназначен в первую очередь для управления рисками кредитования (кредитный скоринг) и выявления/предотвращения мошенничества [5].

Кредитование – неотъемлемый атрибут рыночной экономики, так как рост производства в модели рынка – насущная необходимость [1, с. 44].

Как следует из определения его сущности, скоринг – система компьютерной оценки кредитоспособности заемщика, помогающая упростить процесс рассмотрения и повысить точность оценки заявок, позволяя выявить уровень платежеспособности клиента. Он учитывает в баллах анкету заемщика: есть ли недвижимость, автомобиль, образование, сколько лет работает на последнем месте, по общей сумме делается заключение о кредитоспособности клиента [5].

На сегодняшний день российские банки используют четыре вида скоринга:

Первый – Application. Самый важный скоринг. Программа, задача которой – оценивать, насколько кредитоспособен потенциальный получатель денежного займа. После тщательной обработки данных заявителя она дает четкий ответ – подходит он или нет для оформления выбранной им программы.

Второй – Fraud. Такая система позволяет финансовым организациям определить уровень надежности соискателя. На основе результатов проверки работы скоринга банк может узнать, возможен ли обман со стороны заявителя.

Третий – Behavioral. Программа, оценивающая исключительно финансовые возможности того, кто подает заявку на кредит.

Четвертый – Collection. С помощью этой системы банки находят оптимальный вариант решения проблемы, возникшей в результате крупной задолженности [2].

Кредитные баллы – трехзначное число, основанные на статистическом анализе кредитного досье того или иного человека (или компании). Чем больше количество баллов, тем стабильнее выглядит финансовое положение для кредитора [4].

В США, подсчетом кредитных очков занимаются кредитные бюро. Основным сектором рынка кредитных бюро, занимаются три компании: Experian, Equifax и TransUnion. Именно к ним, чаще всего и обращаются кредиторы, для проверки кредитной истории своих клиентов. Кредитные бюро зарабатывают тем, что продают собранную информацию кредитным организациям и другим заинтересованным лицам.

В России в настоящий момент действуют четыре основных кредитных бюро – НБКИ, ОКБ, Эквифакс и КБРС. В каждом бюро своя система оценки и шкала рейтинга – числа по которому банки принимают решения о выдаче кредита.

Кредитное бюро – учреждение, где хранится информация о кредитной истории, их кредитоспособности физических или юридических лиц, с целью ее предоставления организациям (например, банкам) по запросу.

Россияне получили возможность узнать свой индивидуальный кредитный рейтинг в бюро кредитных историй благодаря поправке в Федеральный закон № 218-ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004 г., вступившие в силу 31 января 2019 г. [7].

Тройка самых больших кредитных бюро (Experian, Equifax и TransUnion) выбрали именно систему FICO, разработанную компанией Fair Isaac.

Количество кредитных баллов, можно узнать из кредитного отчета. Так как все три основных кредитных бюро в США, используют систему FICO, будет удобно ориентироваться в понимании уровня кредитных баллов.

Следует заметить, что количество кредитных баллов может быть различным в каждом из этих кредитных бюро. Агентства Experian и Equifax, предлагают бесплатно узнать количество кредитных очков и следить за их изменением в течение последующих 30-ти дней.

Самыми большими и наиболее популярными кредитными бюро в США являются:

- Experian. 701 Experian Parkway, Allen, Texas, 75013
- Equifax Inc. P.O. Box 740123, Atlanta, Georgia, 30374-0123
- TransUnion. P.O. Box 97328, Jackson, MS 39288-7328

Мониторинг состояния кредитной истории, позволяет следить за ее изменениями, повышением или понижением количества кредитных очков, избежать мошенничества со стороны людей, которые могут воспользоваться знанием личных данных [4].

Кол-во очков (баллы сами по себе могут варьироваться от 300 до 850) и их оценка

720 – 850	— Отлично!
680 – 720	— Хорошо
640 – 680	— Нормально
350 – 640	— Плохо

Формула расчета самой компанией Fair Isaac:

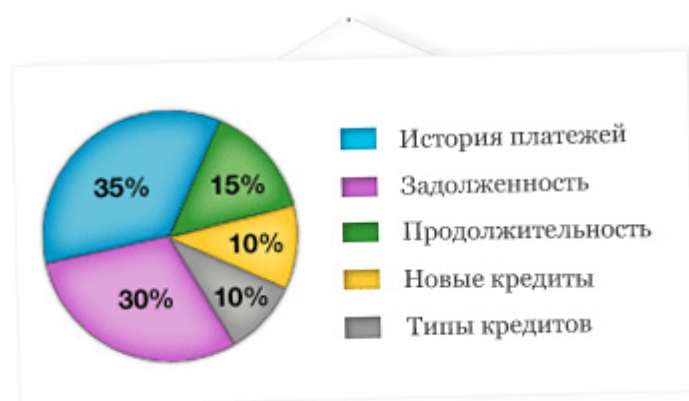


Рисунок 1. Составляющие факторы кредитных очков (FICO)

35 % – составляет история платежей. Это имеет большое значение, поскольку кредитор хочет знать, как клиент оплачивает свои счета. Количество баллов зависит от того, сколько счетов было выплачено своевременно, сколько с опозданием, сколько из них были направлены в агентство по сбору долгов, банкротство.

30 % баллов составляет сумма задолженности от суммы доступного кредита. Чем больше карточек с балансом приближенным к лимиту, тем ниже кредитные баллы. Как правило, старайтесь не превышать баланс более чем на 25 % от допустимого лимита, и это не приведет к снижению суммы баллов.

15 % – составляет оценка продолжительности истории кредитования. Т.е., чем больше срок кредитных записей, тем лучше это отражается на сумме кредитных очков.

10 % от общего количества баллов, это запросы на выдачу кредитных карт и иных видов займа. Частые запросы и частые отказы – стоп-сигнал для кредитора.

10 % баллов, основаны на видах имеющихся кредитов (на покупку дома, машины и т.д.).

Десять способов быстрого роста кредитных очков

Наличие хороших кредитных баллов, способствует снижению процентной ставки на кредит, помогает сэкономить немалую сумму денег.

Алгоритм действий:

1. Новые кредитные счета: необходимо получить кредитную карту на ваше имя и использовать ее ответственно, т.е. регулярно оплачивать счета и не выходить за пределы предоставленного лимита. Старайтесь всегда иметь баланс не выше чем 25 % от допустимой суммы расходов на карте.

2. Совладение счетами: если родители или другие близкие лица, не возражают добавить ваше имя к их кредитному счету, то это будет способствовать росту ваших кредитных очков. Каждый раз, когда владелец счета производит платежи, соответствующая запись также добавляется в кредитный отчет совладельца счета.

3. Кредитные карты с обеспечением долга (secured credit card): для людей, не имеющих кредитной истории, одним из выходов может стать получение кредитной карты с обеспечением долга. Такой вид кредитных карт подразумевает внесение депозита на кредитный счет. Размер депозита обычно равен размеру выдаваемого кредита, но не всегда. На сумму депозита начисляются проценты, как на вклад. Финансового смысла в получении такой карточки почти нет. Но, с точки зрения роста кредитных баллов – да!

4. Не подавайте много заявлений на получение кредитных карт: если в записях кредитной истории наблюдается резкий скачок запросов на получение кредитных карт, то это обстоятельство может понизить сумму кредитных баллов.

5. Увеличивайте лимиты текущих карточек: в некоторых случаях, когда предел расходов на карте слишком мал, стоит связаться с банком и попросить увеличить кредитный лимит. Повышение кредитного лимита способствует росту очков, т.к. приближение расходов к лимиту на карте, уменьшает сумму кредитных баллов.

6. Оплатите долги на старых счетах: старые, неоплаченные долги – одна из самых нежелательных записей в кредитном отчете.

7. Не закрывайте старые счета: даже если они не используются, старые счета – главный показатель продолжительности кредитной истории.

8. Оплачивайте счета вовремя: своевременная неуплата своих счетов – верный способ уменьшения суммы кредитных баллов. Каждый несвоевременный платеж, может уменьшить сумму баллов до 5-ти пунктов. Своевременная оплата счетов, шаг за шагом увеличивает количество баллов.

9. Уменьшайте сумму задолженности: нежелательно иметь большой объем непогашенной задолженности на разных счетах.

10. Переводы баланса: кредитные баллы рассчитываются исходя из общей суммы задолженности на всех кредитных счетах. Перевод долга с карты на карты не устраняет саму задолженность.

Как банки рассчитывают баланс на кредитной карте

Рассмотрим наиболее популярные методы расчета баланса на кредитной карте:

1. Среднедневной остаток (Average daily balance) Это, пожалуй, самый распространенный метод, применяемый кредитными учреждениями. Обычно, в условиях указывается, что расчет происходит:

1. включая сумму новых покупок 2. исключая сумму новых покупок	< Одно из двух
1. за месяц 2. за день	< Одно из двух

Рисунок 2. Расчет среднедневного остатка

При использовании данного метода, кредитная компания (банк), день за днем выводит среднее значение баланса, путем добавления суммы расходов и вычитания суммы оплат, если таковые имелись на день расчета.

Свои комиссионные, банк подсчитывает просто: банк умножает среднедневной расчет на месячную или дневную процентную ставку (это, обычно указывается в условиях).

Пример: 1 июня вы совершили покупку на 100 долларов, а 16 июня на 200 долларов. В таком случае, Ваш среднедневной остаток равен 150 долларам.

Или, более подробно другой пример:

Таблица 1. Сравнение методов расчета среднедневного остатка

	Среднедневной остаток (включая новые покупки)	Среднедневной остаток (исключая новые покупки)
Годовая ставка	18 %	18 %
Месячная ставка	1.5 % (18 % годовых : 12 мес. = 1.5 %)	1.5 % (18 % годовых : 12 мес. = 1.5 %)
Баланс с прошлого периода	400\$	400\$
Новые покупки	50\$ на 18-ый день	50\$ на 18-ый день
Платеж	300\$ на 15-ый день (новый баланс = 100\$)	300\$ на 15-ый день (новый баланс = 100\$)
Среднедневной баланс	270\$*(см. ниже расчет)	250\$** (см. ниже расчет)
Комиссионные банка	4.05\$ 1.5 % x 270\$	3.75\$ 1.5 % x 250\$
* Чтобы подсчитать среднедневной баланс (включая новые покупки) $((400\$ \times 15 \text{ дней}) + (100\$ \times 3 \text{ дня}) + (150\$ \times 12 \text{ дней})) / 30 \text{ дней} = 270\$$ ** Чтобы подсчитать среднедневной баланс (исключая новые покупки) $((400\$ \times 15 \text{ дней}) + (100\$ \times 15 \text{ дней})) / 30 \text{ дней} = 250\$$		

2. Расчет среднедневного остатка за два периода (Two-cycle balance)
 Данный метод подсчета, также один из самых распространенных. Он подобен первому методу, с разницей в том, что среднедневной остаток рассчитывается из двух отчетных периодов: предыдущего и настоящего. При использовании этого метода, невыплаченный полностью баланс за первый месяц, подразумевает увеличение комиссионных банка в третьем месяце.

Пример: На кредитной карте с APR равным 18 %, и 30-ти дневным льготным (отчетным) периодом, среднедневной остаток за январь был равен 1500 долларов и 500 долларов в текущем периоде – феврале. В конце этого месяца (февраля), среднедневной остаток за два периода будет равен 1000 долларов: $1500\$ + 500\$ = 2000\$: 2 = 1000\$$ А результат расчетов будет: $(0.18 \% \times 30 \text{ дней} \times 1000\$) / 365 = \$14.79$

В конце марта месяца, будет рассчитываться среднедневной баланс за февраль и март месяц и так далее. Т.е. месяц февраль, как видно, будет учтен дважды.

3. Метод скорректированного остатка (Adjusted balance method)
 Данный метод расчета баланса, основан на чистом остатке (сальдо) средств на счете (Account balance), после корректировки предыдущего остатка, с учетом

всех поступлений и изъятий со счета за период отчетности. Т.е. берется отчетный период, например, 30 дней. В конце этого периода подводится итог: какой баланс был на начало периода; сколько еще было потрачено в текущем месяце; и какая часть баланса была выплачена к концу настоящего периода.

Результат этих вычислений умножается на месячную процентную ставку. Т.е., этот метод дает возможность, до конца платежного цикла, оплатить часть счета, чтобы избежать начисления процентов на эту сумму.

Пример: По состоянию на 1 января баланс был равен 1000 долларов. Далее, 15-го числа вы произвели оплату в размере 250 долларов. Т.е. в конце января, итог скорректированного баланса (остатка) будет равен 750-ти долларам.

4. Метод предыдущего остатка (баланса). *Previous balance* Метод предыдущего остатка берет в расчет состояние баланса на конец предыдущего месяца. Давайте проанализируем, что за этим стоит. В целом, данный метод может оказаться дешевле (если его правильно применять), чем метод среднедневного остатка (*Average daily balance*). Если держать баланс каждого периода низким (или нулевым), то комиссионные банка будут очень маленькими. Другой плюс данного метода, это то, что платить комиссионные надо только спустя месяц с момента окончания отчетного периода

«Score Watch®» – программа, которая позволяет отслеживать изменения в вашем кредитном отчете. По названию программы, можно догадаться, что больше внимания уделяется мониторингу кредитных очков.

На вкладке «What it means to you» – на какой процент вы можете рассчитывать при покупке дома, машины и к какой группе риска вы относитесь.

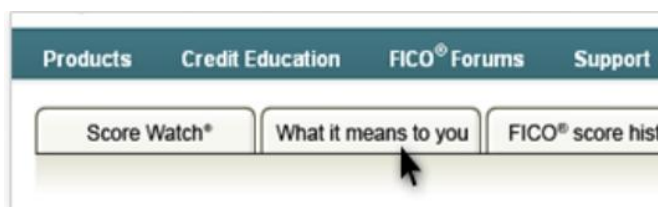


Рисунок 3. Вкладка «What it means to you»

Возвращаясь на предыдущую страницу, на вкладке «Understanding Your Score», можно увидеть плюсы и минусы в вашей кредитной истории на данный момент времени.



Рисунок 4. Вкладка «Understanding Your Score»

Продукт «4Score» охватывает четыре таких модели, каждая из которых адаптирована и настроена на разные спектры продуктов.

Преимущества скоринг-анализа и оценки: улучшение качества кредитного портфеля за счет точной сегментации входящего потока; оптимизировать ставку по кредиту; значительно увеличить скорость принятия решения, за счет экспресс оценки кредитной истории потенциального заемщика; получаете на выбор 4 модели, которые максимально качественно разделяют входящий поток; все модели Бюро мониторятся на постоянной основе, что гарантирует их стабильность и качество [3].



Рисунок 5. Разные типы кредитов – различия в уровне риска [3].

В сегменте микрофинансовых организаций «Скоринг для МФО 2.0» работает на 25 - 30 % эффективнее, чем банковский скоринг «4Score».

В модели учитываются характерные для МФО сроки и суммы кредитов, периодичность платежей в счет погашения кредита, условия допущения просрочек. Уникальность модели подчеркивает использование в алгоритмах расчета сразу двух скоринговых карт, что позволяет с большей эффективностью оценивать кредитный риск микрофинансового сегмента.

«Скоринг МФО 2.0: плановые платежи»: совокупность указанных параметров дает основания оценить возможность того, что клиент прекратит выплаты по кредиту (просрочка 30 и более дней) в течение 6 месяцев после выдачи кредита. Оценки скоринговой модели находятся в диапазоне от 1 до 999, минимальный балл означает максимальный риск [6].

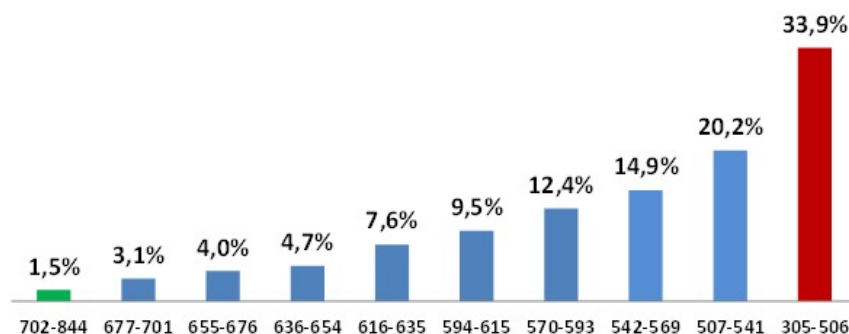


Рисунок 6. Доля «плохих» во всех заемщиках

Плохой (bad): после выдачи была просрочка 30 и более дней в течение 6 месяцев. Уровень bad rate в 10 % худших заемщиков по скорингу = 33,9 %
 Уровень bad rate в 10 % лучших заемщиков по скорингу = 1,5 %
 Bad rate различается в 23 раза.

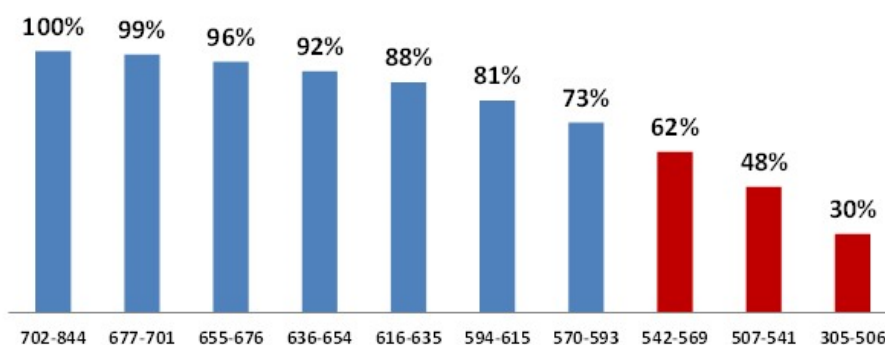


Рисунок 7. Доля «плохих» в «плохих» заемщиках

При отказе по скорингу 10 % худших заемщиков, получается отсечение 30 % реально плохих заемщиков – увеличение эффективности на 201 %

При отказе по скорингу 20 % худших заемщиков, получается отсечение порядка 48 % реально плохих заемщиков - увеличение эффективности на 141 %.
 При отказе по скорингу 30 % худших заемщиков, получается отсечение порядка 62 % реально плохих заемщиков – увеличение эффективности на 105 %

«Скоринг МФО 2.0: одноразовое погашение»: совокупность указанных параметров дает основания оценить возможность того, что клиент не погасит кредит на 6-ой день после плановой выплаты. Оценки скоринговой модели находятся в диапазоне от 1 до 999, минимальный балл означает максимальный риск.

Эффективность «Скоринга МФО 2.0: одноразовое погашение» подтверждается показателями:

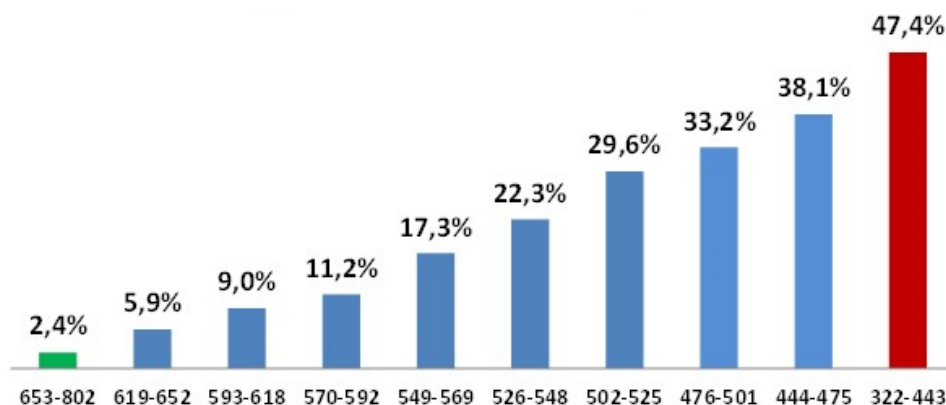


Рисунок 8. Доля «плохих» во всех заемщиках

Плохой (bad): кредит не погашен на 6-ой день после плановой даты выплаты. Уровень bad rate в 10 % худших заемщиков по скорингу = 47,4 %. Уровень bad rate в 10 % лучших заемщиков по скорингу = 2,4 %. Bad rate различается в 20 раз [6].

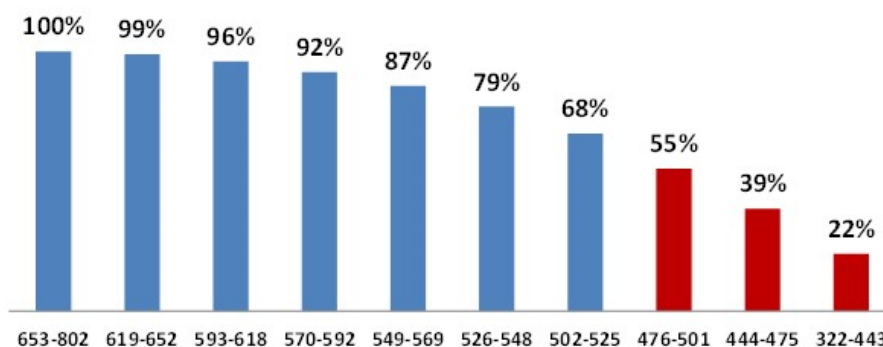


Рисунок 9. Доля «плохих» в «плохих» заемщиках

При отказе по скорингу 10 % худших заемщиков, получается отсечение 22 % реально плохих заемщиков – увеличение эффективности на 120 %

При отказе по скорингу 20 % худших заемщиков, получается отсечение порядка 39 % реально плохих заемщиков – увеличение эффективности на 97 %. При отказе по скорингу 30 % худших заемщиков, получается отсечение порядка 55 % реально плохих заемщиков – увеличение эффективности на 83 % [6].

Таким образом, кредитный скоринг – оценка заемщика банком, по итогу которой кредитор дает решение на кредит. Если же заемщик наберет недостаточно баллов, то в получении кредита ему откажут. Его задача состоит не только в выявлении привлекательности заемщика, а также в привлечении добросовестных клиентов, которые формируют доходный кредитный портфель.

Список литературы

1. Науменко А.И., Байкова Е.А. Шаповалова А.В. Кредитование в России: проблемы развития // Сибирская финансовая школа. – 2019. – № 2 (133). – С. 44–52.

2. Кредитный скоринг. Специальная оценивающая программа [Электронный ресурс]. URL: <https://utmagazine.ru/posts/12848-kreditnyy-skoring> (10.10.2022).
3. Лучший продуктовый скоринг на сегодня на финансовом рынке [Электронный ресурс]. URL: https://www.equifax.ru/legal_persons/products/four-score (10.10.2022).
4. Нужна ли кредитная история в США? [Электронный ресурс]. URL: http://world.lib.ru/o/ostrowskaja_s/credit.shtml (11.10.2022).
5. Пищулин А. Кредитный скоринг. Не все так страшно [Электронный ресурс]. URL: <http://www.factoringpro.ru/index.php/credit-scoring-statya/407-skoring-vibor> (10.10.2022).
6. Скоринг для МФО 2.0 создан специально для сектора микрофинансирования. [Электронный ресурс]. URL: https://www.equifax.ru/legal_persons/products/skoring-dlya-mfo (12.10.2022).
7. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 20.10.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2005. – выпуск № 1. – статья 44.
8. Чистяков М.С. Государственный долг в структуре социально-экономического развития страны // материалы Международной научно-практической конференции «Наука в современном мире». – Нефтеюганск: НИЦ «Мир науки», 2015. – С. 180-186.

УДК 338.27

Шановалова Алина Владимировна

*студент(ка) бакалавриата 4 курса факультета экономики и управления
Сибирский университет потребительской кооперации, г. Новосибирск*

E-mail: alina.shapovalova.1235@gmail.com

Чистяков Максим Сергеевич

научный сотрудник,

*Автономная некоммерческая образовательная организация высшего
образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет
кооперации», Владимирский филиал, г. Владимир*

E-mail: shreyatax@mail.ru

БАНКРОТСТВО В КАЧЕСТВЕ ВАРИАЦИИ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ

Shapovalova Alina Vladimirovna

*4th year undergraduate student of the Faculty of Economics and Management Siberian
University of Consumer Cooperation, Novosibirsk*

Chistyakov Maxim Sergeevich

Researcher Russian University of Cooperation, Vladimir Branch, Vladimir

BANKRUPTCY AS A VARIATION FINANCIAL RECOVERY

Аннотация: В данной статье рассматривается изучение методов предупреждения банкротства организаций, диагностики, а также способов минимизации рисков возникновения банкротства и финансового оздоровления организаций. Проведенное исследование позволило утверждать, что в