



Тема: «Скоринг: как банки и МФО решают, давать ли вам кредит»

Специальность: 40.02.01 «Право и организация социального обеспечения»

Выполнил: **Довгань
Денис
Александрович**

Руководитель:
Смородина

**Елена
Николаевна**

Приозерск, 2021 г.

Что такое кредитный скоринг?

Скоринг — это система оценки заемщика, с помощью которой банки и крупные микрофинансовые организации (МФО) могут предсказать, насколько аккуратно человек будет выплачивать кредит. В основе прогноза лежат математические расчеты и статистика.

Считается, что люди с похожими привычками примерно одинаково обращаются с финансами. Поэтому банки и МФО сравнивают потенциальных заемщиков с другими людьми, которые уже брали похожие кредиты. Они строят скоринговые модели, в которых платежеспособность человека оценивает компьютерный алгоритм.

Оценив все параметры, программа высчитывает общий скоринговый балл заемщика. У самых надежных клиентов — самый высокий балл и максимальные шансы получить кредит на выгодных условиях.

Откуда кредиторы берут данные для скоринговых моделей?

Кредитная история

Это самый важный ресурс. Чем больше информации банк или МФО получает из кредитной истории, тем точнее предсказание и тем больше шанс, что добросовестный заемщик получит кредит на выгодных условиях, а ненадежному клиенту откажут.

Кредитору важно узнать:

- сколько сейчас у человека кредитов и займов;
- если у заемщика были просрочки, то как часто и на сколько он опаздывал с внесением денег.
- какую сумму кредитов заемщик выплатил без просрочек. При этом каждый банк или МФО сами определяют, какой период для них важен. Кто-то изучает данные только за последний год, а кто-то — за все время существования у человека кредитной истории. Информация о кредитах заемщика должна храниться в бюро кредитных историй (БКИ) в течение 10 лет с момента последнего обновления кредитной истории;
- часто ли человек получал отказы других кредиторов.

Анкета заемщика

- 1) Когда человек запрашивает кредит, он заполняет анкету. Информация из нее тоже будет использоваться при расчете скорингового балла.
- 2) Все кредиторы собирают примерно одни и те же данные, но выводы могут делать разные. Например, во всех анкетах есть пункт «пол», но нет единой точки зрения, кто более надежный заемщик — мужчины или женщины. У каждого банка своя статистика на этот счет, она и будет использоваться в скоринговой модели.

Обычно банки и МФО спрашивают у заемщика:

- 1) адрес — предполагается, что люди из регионов с более высоким уровнем жизни лучше справляются с выплатами по кредитам, чем жители неблагополучных краев и областей;
- 2) возраст — как правило, студенты и пенсионеры считаются наиболее рискованными заемщиками. Для остальных действует принцип: чем старше заемщик, тем ответственнее он подходит к выплатам по кредитам;
- 3) семейное положение — люди, состоящие в браке, обычно более дисциплинированно платят по долгам;
- 4) профессия, рабочий стаж — банки и МФО могут считать одни отрасли и профессии более стабильными и надежными источниками дохода, чем другие;
- 5) доход — более высокий доход увеличивает скоринговый балл.



Собственная финансовая информация банка

Если человек занимает деньги в своем «зарплатном» банке, кредитор более-менее точно представляет его доход. Кроме того, у потенциального заемщика может быть вклад, дебетовая или кредитная карта в том банке, где он хочет одолжить деньги. Информация о них тоже будет включена в скоринговую модель. Ведь все эти данные помогут банку прикинуть, как человек обращается с деньгами, и оценить его финансовую дисциплину.

Все ли данные одинаково важны?

- 1) У каждого параметра в модели есть свой вес: одна характеристика может быть более важной, чем другая. Самый большой вес — у данных из кредитной истории. Если у человека нет кредитной истории, скоринговая модель строится только на анкетных и дополнительных данных. Но в этом случае предсказывать его платежную дисциплину удастся гораздо хуже. А значит, повышается риск, что человека, который очень аккуратно обращается с финансами, могут счесть плохим клиентом.
- 2) Каждая компания, которая разрабатывает скоринговую модель, самостоятельно решает, какие дополнительные данные ей нужны. Набор параметров, их вес и выводы, которые кредитор делает из полученной информации, обычно держатся в тайне, чтобы этими сведениями не воспользовались недобросовестные заемщики и конкуренты.

А от мобильных операторов кредиторы получают какую-нибудь информацию?

1. Разговоры клиентов, конечно, кредиторы не подслушивают и переписку в мессенджерах не читают. Но мобильные операторы знают, сколько времени человек проводит в интернете, на какие сайты заходит, сколько денег тратит на связь и пользуется ли роумингом. На основании этих данных они сами строят скоринговые модели и присваивают своему клиенту скоринговый балл. Кредитор может запросить у них этот балл.
2. Но опять же, сделать это возможно только с разрешения самого человека.

Как улучшить свой скоринговый балл?

1. Для этого прежде всего нужно аккуратно выплачивать свои кредиты. Просрочки испортят кредитную историю, а она имеет самый большой вес при расчете скорингового балла.
2. Состояние своей кредитной истории стоит регулярно проверять, даже если вы всегда вовремя вносите платежи. Так вы будете уверены, что вся информация отражена корректно. Иногда банки забывают отправлять в бюро кредитных историй сведения о том, что долг выплачен, и в кредитной истории появляется просрочка. В таком случае нужно сразу же написать заявление в БКИ, чтобы исправить ошибку.
3. Кредитную историю можно запросить бесплатно два раза в год.

Источники и литература

1. <https://fincult.info/article/skoring-kak-banki-i-mfo-reshayut-davat-li-vam-kredit/>