

# СКОРИНГ НА РАСПРАВУ

НА РЫНКЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЧТО НИ ДЕНЬ, ТО НОВЫЙ ИГРОК, ЧТО НИ ДЕНЬ, ТО НОВЫЙ КРЕДИТ. ВРЕМЯ НА ИХ ВЫДАЧУ ВСЕ СОКРАЩАЕТСЯ И СОКРАЩАЕТСЯ. КАК ПРИ ЭТОМ БАНКАМ УДАЕТСЯ ПРОЯВЛЯТЬ РАЗБОРЧИВОСТЬ, ТО ЕСТЬ НЕ ОДАЛЖИВАТЬ ТЕМ, КТО ЗАВЕДОМО ВЕРНУТЬ ДОЛГ НЕ СПОСОБЕН? С ПОМОЩЬЮ СИСТЕМ ТАК НАЗЫВАЕМОГО КРЕДИТНОГО СКОРИНГА. «ПОПУЛЯРНЫЕ ФИНАНСЫ» ВЫЯСНИЛИ, КАК РАБОТАЮТ АВТОМАТИЗИРОВАННЫЕ СКОРИНГОВЫЕ СИСТЕМЫ И КАК ЗАЕМЩИК МОЖЕТ СКЛОНИТЬ ИХ В СВОЮ ПОЛЬЗУ.

# В

В переводе с английского «скоринг» — подсчет очков. В банковском же смысле скоринг — это компьютерная статистическая модель, которая позволяет определить, условно говоря, финансовую благонадежность заемщика, параметры которого введены в систему. Какие данные при этом имеются в виду? Да самые обычные социально-демографические, то есть те, которые каждый из нас, заполняя в банке анкету, указывает в соответствующих

графах. Таким образом, фактически решение о выдаче кредита может приниматься без участия человека. Наиболее активно скоринговые схемы применяются при предоставлении экспресс-кредитов и кредитных карт. При выдаче кредита на значительную сумму (например, ипотечных или на развитие бизнеса) решения обычно принимаются индивидуально, кредитными инспекторами, которые тщательно и углубленно анализируют платежеспособность заемщика. «Скоринг в основном используют те кредитные организации, которые занимаются экспресс-кредитованием, однако все розничные банки постепенно перейдут к скорингу, поскольку он позволяет быстро принимать большое количество решений», — отмечает начальник управления розничного кредитования Банка Москвы Дмитрий Солодов. Как именно работают скоринговые

системы? Суть их в том, что каждая характеристика заемщика дает ему определенное количество баллов. Затем они суммируются, и эта сумма и представляет собой комплексную оценку заемщика. «В скоринговой карте не существует отрицательных параметров, все они дают какое-то количество баллов — один больше, другой меньше, — поясняет руководитель розничного направления Райффайзенбанка Роман Воробьев. — Если вы не набрали достаточное количество баллов, вы отсеиваетесь сразу. А если порог пройден, то представленную вами информацию передадут в службу безопасности банка для проверки». Разумеется, банки имеют возможность настраивать свои скоринговые системы. В этом им помогает опыт, собранный по уже предоставленным кредитам. Анализ собранных в ходе работы данных позволяет выделить те харак-

теристики, которые наиболее тесно связаны с ненадежностью или, наоборот, надежностью клиента, и ввести в систему соответствующие поправки. В результате, например, если в про-

ных историй (БКИ), которые должны аккумулировать информацию такого рода, появилась только в июне прошлого года. И хотя банки уже с осени 2005 года официально собирали ин-

кого «удовольствия», опасаясь утечки данных о себе. Да и кредитные истории россиян пока слишком коротки, чтобы ими можно было эффективно пользоваться для оценки.

**ЕСЛИ ВАМ ОТКАЗАЛ В КРЕДИТЕ ОДИН БАНК, СОВЕРШЕННО НЕ ОБЯЗАТЕЛЬНО, ЧТО ОТКАЖУТ ВСЕ. ВО-ПЕРВЫХ, ОТЛИЧАЮТСЯ САМИ СКОРИНГОВЫЕ СИСТЕМЫ БАНКОВ, ВО-ВТОРЫХ, ОТЛИЧАЮТСЯ «ПРОХОДНЫЕ БАЛЛЫ». В ОДНОМ БАНКЕ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА ТРЕБУЕТСЯ НАБРАТЬ 150 БАЛЛОВ, А В ДРУГОМ МОЖЕТ ХВАТИТЬ И 140**

шлом люди определенного возраста, профессии, уровня образования или семейного положения часто не возвращали кредит, то правильно настроенная система начинает оценивать людей с похожими характеристиками как принадлежащих к группе риска.

Дмитрий Солодов сравнивает скоринг с системой вступительных экзаменов: «Если вы сдали два экзамена на «5» и два на «4», получилось 18 баллов. А проходной балл — 19. Нельзя сказать, по какой именно причине вы не прошли отбор, но вы его не прошли».

### КОРОТКИЕ ИСТОРИИ

Безусловно, самым лучшим способом оценки надежности заемщика было бы сочетание статистической модели с его индивидуальной историей, то есть данными о том, какие займы он прежде брал и как по ним расплачивался. Однако в России система бюро кредит-

формацию о клиентах, чтобы затем передавать ее в кредитные бюро, по-настоящему эта система заработала лишь в прошлом апреле, когда данные о заемщиках стали поступать в созданный при Банке России Центральный каталог кредитных историй.

Теперь, чтобы получить информацию о заемщике, банк может послать запрос в этот каталог. В ответ он получит координаты тех кредитных бюро, в которых хранятся кредитные истории интересующего его заемщика. После этого банк за плату может получить от этих бюро кредитный отчет о действиях заемщика.

Как отмечают банкиры, пока существенных результатов деятельности этого финансового института не принесла. Дело в том, что согласно закону передача данных может производиться лишь с разрешения самих заемщиков, а они, как правило, отказываются от та-

Plus к тому весь процесс добычи информации о заемщике занимает известное время, а в условиях ожесточенной конкуренции банки стремятся максимально ускорить процесс принятия решения. И в этом смысле скоринг крайне выручает банкиров.

### НЕПРОЗРАЧНЫЙ ЯЩИК

Таким образом, скоринговая система — типичный «черный ящик», который, получив данные о потенциальном заемщике, оценивает, насколько аккуратно он будет расплачиваться по кредиту.

Безусловно, банкиры заинтересованы в том, чтобы этот ящик оставался непрозрачным для заемщика. Однако кое-что о тех процессах, которые протекают внутри этого ящика, все же известно.

Например, высокий доход не всегда играет на руку потенциальному за-

**«В НАШИХ БЮРО — ОГРОМНЫЕ ОБЪЕМЫ ПОЗИТИВНОЙ ИНФОРМАЦИИ»**  
**Полноценная работа скоринговых систем невозможна без эффективного взаимодействия банков и кредитных бюро. О том, как будет развиваться этот процесс в России, «Популярным финан-**

**сам» рассказал Питер Брукер, директор департамента внешних и общественных связей компании Experian, одного из мировых лидеров по хранению кредитных историй.**  
**Каковы перспективы развития института кредитных бюро в России? С какой страной в этом смысле**

**можно сравнить Россию?**  
**Я думаю, что здесь можно провести ряд параллелей. Но сначала о различиях, связанных с законодательством каждой отдельной страны. Например, во Франции кредитные бюро нельзя открывать по закону. В Америке кредитные бюро используют информа-**

**цию из различных источников, и эта информация зачастую не стандартизирована. В Великобритании наше бюро получает информацию напрямую от кредитных организаций. Нам сообщают, какими кредитными продуктами пользуется тот или иной клиент, платит ли он своевременно, каков**

**КАКИМИ  
СКОРИНГОВЫМИ  
СИСТЕМАМИ  
ПОЛЬЗУЮТСЯ  
РОССИЙСКИЕ БАНКИ**

Источник: данные банков, исследование «Попфина»

**ВТБ 24**  
Система New Business Strategy Manager (NBSM) разработки компании Experian-Scorex

**«ПЕТРОКОММЕРЦ»**  
Система разработки компании Experian-Scorex

**«СТРОЙКРЕДИТ»**  
Система разработки компании BaseGroup Labs

**РАЙФФАЙЗЕНБАНК**  
Система собственной разработки

**«РУССКИЙ СТАНДАРТ»**  
Система собственной разработки

**ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК**  
Система собственной разработки\*  
\*использован опыт кредитования в странах Восточной Европы

емщику. Скоринговая система может отсеивать людей как со слишком низким доходом, так и со слишком высоким. В частности, человеку с зарплатой в \$2–3 тыс., желающему воспользоваться кредитом в \$1 тыс., могут отказать, поскольку желание получить кредит на ползарплаты обычно говорит о низкой платежной дисциплине клиента. Такой человек, согласно большинству моделей, неразумно тратит деньги, и вероятность того, что он будет нерегулярно делать выплаты по кредиту или вообще забудет про него, достаточно велика. Успешный коммерсант с ежемесячным доходом свыше \$10 тыс., скорее всего, тоже получит отказ в маленьком кредите. С точки зрения скоринговой системы он выглядит мошенником, завывающим свой доход.

А вот об аккуратности заемщика говорят прежде всего его стаж работы на одном месте и социальный статус. А именно: скоринговые системы без симпатии относятся к людям, часто меняющим место работы, а также молодым незамужним девушкам, поскольку такие особы, не обремененные семьей и детьми, не демонстрируют достаточной ответственности. Хотя в целом, как показывает статистика, женщины при выплате кредитов более ответственны, чем мужчины. Существует также ряд «рискованных» профессий, к представителям которых скоринговые системы относятся настороженно. Например, адвокаты

или журналисты. Кроме того, банкиры не доверяют политикам. Впрочем, в большинстве банков вообще не слишком верят в то, что политик пойдет в банк, чтобы получить кредит на неотложные нужды.

Кроме того, скоринговые системы настроены на «опасный возраст» — от 30 до 35 лет, когда люди, в особенности мужчины, склонны переоценивать свои возможности.

К отказу в кредите часто ведут и попытки потенциальных клиентов скрыть некоторые факты своей биографии —

Кроме того, немаловажную роль играет срок запрашиваемого клиентом кредита. Банковская статистика утверждает, что короткий кредит, например на полгода, можно давать почти всем. Согласно мировой статистике, своего рода «точка невозврата» лежит где-то в диапазоне 12–18 месяцев.

Цвет кожи, национальность и состояние здоровья также являются довольно значимыми показателями для скоринга. Однако во многих развитых странах их использование запрещено законодательно, так как это нарушает равные

**СКОРИНГОВАЯ СИСТЕМА — ТИПИЧНЫЙ «ЧЕРНЫЙ ЯЩИК», КОТОРЫЙ, ПОЛУЧИВ ДАННЫЕ О ПОТЕНЦИАЛЬНОМ ЗАЕМЩИКЕ, ОЦЕНИВАЕТ, НАСКОЛЬКО АККУРАТНО ОН БУДЕТ РАСПЛАЧИВАТЬСЯ ПО КРЕДИТУ**

в частности, правонарушения или наличие кредитов в других банках. Как отмечает Дмитрий Орлов, начальник управления розничного маркетинга Русского банка развития, банк учитывает наличие у потенциального заемщика других кредитов при расчетах, «поскольку это влияет на способность выплачивать кредит». И поскольку банки часто обмениваются между собой информацией о заемщиках, скрывать наличие других кредитов не рекомендуется, ведь если всплывет правда, «будет только хуже».

права граждан на получение кредита. В некоторых странах, кстати, по тем же причинам запрещено различать банковских клиентов по половому признаку, но России это пока не грозит.

#### **НАЦИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ**

При всем при том скоринговые программы различных банков могут значительно отличаться друг от друга. Банки, специализирующиеся на потребительском и экспресс-кредитовании, нередко разрабатывают собственные системы; банки, для которых этот сек-

размер его задолженности и т.п. Но, несмотря на все различия, основная концепция кредитного бюро универсальна. При этом в ряде стран вы можете хранить в бюро только негативную информацию о клиентах, где-то существуют ограничения по объему хранимой информации и т.п.

Что же касается развития кредитных бюро в России, то я знаю, что банки зачастую не очень охотно делятся информацией с бюро. Ранее мы наблюдали подобное и в Великобритании. Но даже та информация, которую мы получали, в конечном итоге позитивно влияла на процесс

принятия решений в банках. Поэтому, я думаю, в России тоже поймут актуальность этой работы. Я также могу помянуть озабоченность клиентов банков, которые опасаются, что информация о них, переданная в кредитное бюро, может оказаться недостаточно защищенной от

несанкционированного доступа. Однако — и об этом свидетельствует наш британский опыт — здесь есть хорошие перспективы. Главное, чтобы все стороны безукоризненно соблюдали все условия обмена информацией и ее защиты. Если сравнивать Россию с другими странами, то россий-

## ЧАСТНЫЙ СЛУЧАЙ

## «ПЕРВЫЙ БАНК КОМОМ»

РАССКАЗЫВАЕТ ЮЛИЯ ЛЫСЯКОВА, ПРЕПОДАВАТЕЛЬ ЗАРУБЕЖНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Мне нужен был кредит в 120 тыс. руб. на различные нужды: переезд, ремонт квартиры и автомобиля мужа, подготовка старшего сына к школе, приобретение бытовой техники и многое другое... В вузе я получаю всего лишь 8 тыс. руб. (с дополнительными заработками — 14 тыс. руб.). При этом мне 27 лет, у меня двое детей — семи и четырех лет. Муж в данный момент работает сборщиком мебели, у него абсолютно «черная» зарплата — 25 тыс. руб.

В банке, куда я обратилась, мне предложили заполнить кредитную анкету. Помимо основных паспортных данных нужно было указать адрес регистрации и адрес фактического проживания. Эти адреса у меня совпали (мы живем вместе с моими родителями). Далее — вопросы о семейном положении, сведения о супруге и детях. Затем был пункт о персональном ежемесячном доходе после налогообложения, а также о наличии недвижимости и автотранспорта в собственности (ничего такого у меня нет). Был вопрос о денежных обязательствах и поручительстве (как честный человек, я написала, что выступаю поручителем своей университетской подруги). Нужно было указать и данные о приобретаемом товаре: наименование, марка, модель, стоимость. Но поскольку у меня не был сформирован план конкретных покупок, я сочла за благо пропустить данную графу.

Последние вопросы были о том, согласна ли я на предоставление информации в бюро кредитных историй и на то, чтобы банк мог получить информацию из БКИ. Я брала кредит в первый раз, поэтому поставила галочку только напротив первого пункта.

Буквально через несколько минут мне сообщили: баллов недостаточно для получения кредита. Работник банка воздержался от комментариев, объяснив, что такое решение системы и лично от него «вообще ничего не зависит».

Тогда я решила попытаться счастья в другом банке. Анкета, которую мне вручили, была еще более внушительной и содержательной. Я впала в отчаяние. Например, помимо всего прочего нужно было указать срок пребывания в данном регионе. Также банк интересовало, где именно я живу: с родителями или другими родственниками, использую ли социальный наем или коммерческий и т.д. Интересовали банкиров и дети — проживающие совместно и проживающие отдельно. Образование (я с гордостью упомянула свою ученую степень), непогашенные судимости... Еще нужно было указать стаж работы в компании и в сфере деятельности. Ежемесячные доходы пришлось расписать более подробно, чем в первом банке: кроме зарплаты нужно было указать премии, иные доходы, размер накопленных сбережений.

Меня порадовало, что о цели кредита можно было рассказать в свободной форме, и я кратко описала свои наполеоновские планы. Не было и вопросов о конкретных денежных обязательствах и поручительствах. Но зато был вопрос о наличии кредитов или кредитных карт в этом или других банках.

Рассмотрение заявки заняло больше времени, чем в прошлый раз. Но уже на следующий день банк вынес свой вердикт. Он оказался положительным: мне дали зеленый свет на получение кредита.

ская концепция развития кредитных бюро в чем-то схожа с такими странами, как Италия, Эстония и Болгария. Повторюсь, что здесь все зависит от законодательства. Каких результатов на сегодняшний день добились бюро «Экспириан-Интерфакс»? Сколько банков яв-

ляются вашими партнерами? Как это партнерство сказывается на качестве и удобстве услуг, которые получают клиенты — физические лица? На сегодняшний день свыше 150 российских банков предоставляют информацию в кредитное бюро «Экспириан-Интерфакс». При этом бюро

работает по принципу взаимобмена информацией. Не все банки и не всегда готовы воспринять данный принцип, но именно такой подход идет во благо и банкам, и их клиентам. Мы хотим получать все и сразу, в том числе и моментальное решение о выдаче нам займа или даже ипотеч-

ного кредита. И такая возможность сегодня есть. Но без участия кредитного бюро такие моментальные решения были бы невозможны. Другая сторона работы кредитного бюро — хранение положительной информации о клиентах. В большинстве стран, в том числе в России, в наших

тор услуг не является профильным, могут использовать стандартные скоринговые системы, в том числе западной разработки.

«Основное отличие западного скоринга от отечественного кроется в заемщике, — отмечает Дмитрий Орлов. — Российский клиент по своему поведению отличается от западного. Более того, даже внутри России поведение клиентов различается — соответственно при оценке рассматриваются и разные критерии».

Вообще, скоринговые программы учитывают параметры, характеризующие региональную и отраслевую специфику заемщика. Ведь Россия — огромная страна, 11 часовых поясов, и, как говорится, что ни город — то норы, что ни изба — то обычай. Нередко стабильность клиента определяется структурой экономики в регионе, где он живет. Так, в Москве большинство людей занято в крупном и среднем бизнесе. И человеку при желании нетрудно сменить место работы, оставшись при этом в своей профессиональной среде. А вот в провинции, если заемщик, работающий на крупную компанию, по каким-то причинам потеряет место работы, он вряд ли найдет альтернативу с сохранением уровня дохода.

«Скоринговая карта определяет вероятность того, вернет ли человек кредит, — уверяет г-н Солодов. — С нарабаткой материала система с большей точностью определяет надежность

**СКОРИНГОВЫЕ СИСТЕМЫ БЕЗ СИМПАТИИ ОТНОСЯТСЯ К ЛЮДЯМ, ЧАСТО МЕНЯЮЩИМ МЕСТО РАБОТЫ, А ТАКЖЕ К МОЛОДЫМ НЕЗАМУЖНИМ ДЕВУШКАМ, ПОСКОЛЬКУ ТАКИЕ ОСОБЫ, НЕ ОБРЕМЕНЕННЫЕ СЕМЬЕЙ И ДЕТЬМИ, НЕ ДЕМОНИСТРИРУЮТ ДОСТАТОЧНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

заемщика, и если у потенциального клиента действительно есть возможность вернуть кредит, она это с максимальной точностью определит».

#### ОБХОДНЫЕ ПУТИ

Конечно, о точности скоринговой методики можно спорить. Так же, как о недостатках и достоинствах других тестовых систем — например, едином госэкзамене или системе расчета IQ. «По отдельному человеку система может допустить ошибку, — признает Роман Воробьев. — Однако она относительно точна в отношении категорий клиентов, которые по закону больших цифр являются нежелательными заемщиками». «Совершенствование скоринговых систем ведет к положительным изменениям для потребителя финансовых услуг, однако они малозаметны, — подчеркивает Дмитрий Орлов. — В частности, повышается вероятность получения кредита «хорошим» заемщиком». «Кроме того, с нарабаткой материальной базы значительно увеличивается скорость обслуживания, что тоже немаловажно», — добавляет Роман Воробьев.

Что же делать, если на основании скоринга вам отказали в кредите? Ведь с машиной не поспоришь. Она категорична и беспристрастна. Обижаться бессмысленно, равно как и пытаться обмануть. Лучше использовать другие варианты.

Прежде всего, можно стать постоянным клиентом банка, зарекомендовать себя в качестве положительного заемщика, взяв маленький кредит или даже кредитную карту, а потом снова просить о большом кредите.

Во-вторых, можно просто обратиться в другой банк. «Если вам отказал в кредите один банк, совершенно не обязательно, что откажут все, — отмечает Роман Воробьев. — Во-первых, отличаются сами скоринговые системы банков, во-вторых, отличаются проходные баллы. Условно говоря, если в одном банке для получения кредита требуется набрать 150 баллов, то в другом достаточно 140».

И если вы по-настоящему добросовестный заемщик, фортуна обязательно повернется к вам лицом в виде удачной процентной ставки и большой суммы на довольно длительный срок. **[ПФ]**

бюро хранятся огромные объемы позитивной информации о заемщиках. Например, банк делает запрос и видит, что человек исправно платит по автокредиту, по ипотечному займу, а еще у него две кредитные карты, по которым он вовремя вносит проценты и ежемесячные платежи.

Такой человек банку нравится, и он выдает ему еще один кредит. Без столь подробной информации из кредитного бюро у банка не будет достаточных оснований выдать вам деньги в долг, а, наоборот, будет боязнь, что вы их не отдадите вовремя. Приведу «автомобильную» аналогию. Что вы

делаете, когда хотите купить машину? Вы смотрите на ее внешний вид, заглядываете под капот, проверяете пробег (если машина подержанная), а еще хотите убедиться, что кузов не ржавый, все кнопки работают, а двигатель не рычит. Примерно то же самое делают банки, наводя справ-

ки о потенциальных клиентах через кредитное бюро. Чем больше позитивной информации о вас банкир получит из бюро, тем быстрее и охотнее он выдаст вам кредит. Чем меньше хорошего он узнает о вас, тем с меньшей охотой он будет видеть в вас своего клиента.