

Применение интернет-технологий в формировании кредитного рейтинга физических лиц

Хабибулин Альберт Асафович,
магистрант, Казанский (Приволжский) федеральный университет, bert9300@gmail.com

Хабибулина Ольга Борисовна,
магистрант, Казанский (Приволжский) федеральный университет, olgaborisovna1993@gmail.com

Булатова Эльвира Ильдаровна,
кандидат экономических наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет, bulatovaei@yandex.ru

Бюро кредитных историй при оценке заемщика используют разные шкалы оценки и методики расчета рейтинга. Целью данной работы является предложение методики формирования единого рейтинга заемщиков, включающего в себя дополнительную информацию помимо кредитной истории, с применением современных интернет-технологий. Необходимость создания рейтинга обусловлена предложением Центрального банка Российской Федерации по созданию единого рейтинга заемщиков. В статье применены эмпирические методы описание и сравнение, теоретические методы анализ и обобщение. Разработан единый кредитный рейтинг физических лиц, формируемый с применением интернет-технологий, для использования в работе всеми бюро кредитных историй на территории России, с учетом данных государственных служб, таких как федеральная налоговая служба, Госавтоинспекция, федеральная служба судебных приставов. Построена новая схема формирования кредитной истории с учетом предложенных изменений.

Ключевые слова: кредитный рейтинг, интернет-технологии, бюро кредитных историй, заемщик, банк.

Перед выдачей кредита, банком оценивается кредитный рейтинг заемщика, данный рейтинг формируется на основе кредитной истории заемщика. Ответственными за расчет рейтинга и хранение истории отвечают бюро кредитных историй [7, с. 130].

Кредитная история – это накопительная совокупность информации, характеризующая платежную дисциплину заемщика.

На сегодняшний день каждое бюро кредитных историй, считают рейтинг по собственным методикам и применяют разные шкалы оценки, что вызывает опасения насчет объективности оценки заемщиков [1, с. 156].

Центральный банк Российской Федерации неоднократно высказывал необходимость перехода на единый стандарт оценки заемщиков. Поскольку единой системы на сегодняшний день не существует, авторами статьи предложен единый кредитный рейтинг заемщиков (таблица 1).

Таблица 1
Единый рейтинг заемщика

Скоринг	Рейтинг заемщика	Значение
800-1000	Отличный	Максимальный рейтинг, вероятность отказа в кредите крайне мала
600-799	Хороший	Хороший рейтинг, кредитование на стандартных условиях
300-599	Удовлетворительный	Приемлемый рейтинг, требуется дополнительное подтверждение платежеспособности
100-299	Плохой	Низкий рейтинг, высока вероятность отказа в кредитовании
0-99	Безнадежный	Минимальный рейтинг, получить кредит практически невозможно

Данный рейтинг включает в себя 5 категорий что соответствует текущим стандартам ведущих бюро кредитных историй [9, с. 138].

Совершенствование системы формирования кредитной истории является необходимым условием развития системы кредитования физических лиц.

Развитие интернет-технологий позволяет модернизировать систему формирования кредитного рейтинга. Авторы исследования считают возможным интеграцию кредитной истории с сервисом государственных услуг, для более полного формирования оценки заемщика. Сведения из налоговой службы позволят оценить доходы физического лица, это с одной стороны избавит от необходимости предоставления дополнительных справок заемщиком при обращении за

кредитом, а с другой стороны уменьшит риски банков, поскольку зачастую заемщики предоставляют фальшивые документы о доходах. Помимо данных о доходах на оценку заемщика положительно повлияют сведения о имуществе, в том числе транспортные средства и недвижимость.

Также считаем возможным выгрузку данных службы судебных приставов, о задолженности заемщиков по исполнительным производствам, как негативный фактор оценки заемщика.

Данные ГИБДД о штрафах позволят дополнительно оценить заемщика, к примеру многократные штрафы за превышение скорости, являются фактором дополнительного риска для кредитора в случае гибели заемщика.

Единение данных сервисов подразумевает создание собственной экосистемы. Экосистема – это система взаимодействия компаний – провайдеров продуктов и услуг из различных областей, регуляторов и потребителей, объединенных вокруг единой технологической платформы, которая становится единым проводником ко всем видам услуг и сервисов [2, с. 19].

На данный момент схема взаимодействия банков и бюро кредитных историй представлена на рисунке 1, при обращении заемщика в банк, банк запрашивает у БКИ кредитную историю, сформированную на основе накопленных данных от банков партнеров по ранее выданным кредитам.

Заемщики с плохой кредитной историей получают отказы от банков в дальнейшем кредитовании, без возможности исправления допущенных ошибок и нарушений сроков погашения платежей в прошлом [8, с. 49].



Рисунок 1. Взаимодействие банков и БКИ

В связи с предложениями, указанными выше, предлагаем дополненную схему формирования кредитной истории (кредитного рейтинга) рисунок 2.

Для реализации указанной схемы формирования кредитной истории или кредитного рейтинга, будут использованы современные интернет-технологии:

1. Облачные технологии – это модель предоставления удобного сетевого доступа к коллективно используемому набору настраиваемых вычислительных ресурсов (например, серверов, хранилищ данных, приложений или сервисов), которые пользователь может оперативно задействовать под свои задачи и высвободить при сведении к минимуму числа взаимодействий с поставщиком услуги или собственных управленческих усилий [6, с. 109];

2. Big Data - это различные подходы и методы по обработке больших массивов данных для того, чтобы их использовать для поставленных задач и целей [4, с. 267];

3. Диджитализация – это использование цифровых технологий в оптимизации процессов [3, с. 71];

4. RPA – это роботизация типовых рутинных процессов [5, с. 301].

Кредитные организации год от года увеличивают затраты на разработку, внедрение, содержание и использование систем на базе интернет – технологий [10, с. 178].



Рисунок 2. Источники формирования кредитной истории

Единый кредитный рейтинг сформированный на основе данных собранных бюро кредитных историй с помощью интеграции с государственными сервисами позволит облегчить процедуру оформления кредитных сделок. Заемщику достаточно обратиться в банк с одним только паспортом, необходимость в предоставлении дополнительных документах отпадет.

Более полная, комплексная оценка заемщика позволит клиентам с высоким рейтингом обслуживаться на более выгодных условиях, кроме того рейтинг может применяться не только при оформлении кредитной сделки, но и в других сферах деятельности. В странах с развитой экономикой, данные о платежной дисциплине физического лица обрели более широкое применение, таким образом лица с высоким рейтингом имеют привилегии в сфере образования, аренды жилья и прочей деятельности.

Таким образом авторы считают перспективным создание единого рейтинга заемщиков, с учетом данных государственных служб, формируемый с применением интернет-технологий.

Литература

1. Вавулин Д.А. Бюро кредитных историй в Российской Федерации: вопросы государственного контроля и надзора // Право и экономика. - 2016.
2. Завадская В. В. Использование интернет - технологий в банковском деле //Современные проблемы науки и образования. 2013. №3.
3. Марамыгин М.С., Чернова Г.В., Решетникова Л.Г. Цифровая трансформация российского рынка финансовых услуг: тенденции и особенности // Управленец. 2019. Т. 10. №3.
4. Юденков Ю.Н., Тысячникова Н.А., Сандалов И.В., Ермаков С.Л. Интернет – технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски // 2-е изд. М.:КНОРУС, 2015.

5. Черкасова Е.А., Кийкова Е.В. Информационные технологии в банковском деле. М.: Издательский центр «Академия», 2011.

6. Мыльникова Л.А. Инновации и цифровизация Российской экономики. // Экономический журнал // 2019. №5.

7. Бухаров М.Я. Кредитные истории как метод минимизации финансовых рисков при выдаче банками потребительских кредитов // Евразийский юридический журнал. 2014. №5.

8. Раджабова М.Г. Эффективность взаимодействия банков с бюро кредитных историй // Экономика и социум. 2018. № 4.

9. Ишина И.В., Сазонова М.Н. Проблемы формирования и развития бюро кредитных историй // Аудит и финансовый анализ. 2008. № 2.

10. Лаврушин О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования. Учебное пособие М.: КНОРУС, 2017.

The use of Internet technologies in the formation of the credit rating of individuals

Khabibulin A.A., Khabibulina O.B., Bulatova E.I.

Kazan (Volga region) Federal University

Credit bureaus use different rating scales and different rating calculation methods to assess the borrower's credibility. The main focus of this body of work is to propose a methodology for the development of a unified rating of borrowers, which will provide additional information, other than credit history and utilize modern internet technologies. The need for this system arose due to the proposal of the Central Bank of the Russian Federation to create a standardized single rating of borrowers. This article employs tools of empirical methodology - description and comparison, and theoretical methodology - analysis and generalization, throughout its length. A unified credit rating system, suitable for all credit history bureaus in Russia, has been developed in the course of this work. Such system utilizes modern internet technologies and takes into account data from government services, such as the Federal Tax service, the traffic police and the Federal Bailiff service. Taking into consideration changes proposed, a new credit history formation scheme has been developed in tandem with the unified credit rating system.

Keywords: credit score, internet technologies, credit bureau, borrower, bank.

References

1. Vavulin D.A. Credit history bureau in the Russian Federation: issues of state control and supervision // Law and Economics. - 2016.
2. Zavadskaya VV Use of Internet technologies in banking // Modern problems of science and education. 2013. No3.
3. Maramygin M.S., Chernova G.V., Reshetnikova L.G. Digital Transformation of the Russian Financial Services Market: Trends and Features // Manager. 2019.Vol. 10. No. 3.
4. Yudenkov Yu.N., Tsyachnikova N.A., Sandalov I.V., Ermakov S.L. Internet - technologies in the banking business: prospects and risks // 2nd ed. M.: KNORUS, 2015.
5. Cherkasova EA, Kiykova EV Information technology in banking. M.: Publishing Center "Academy", 2011.
6. Mylnikova L.A. Innovations and digitalization of the Russian economy. // Economic Journal // 2019. No. 5.
7. Bukharov M.Ya. Credit histories as a method of minimizing financial risks when banks issue consumer loans // Eurasian Law Journal. 2014. No5.
8. Rajabova M.G. The effectiveness of the interaction of banks with credit bureaus // Economics and society. 2018. No. 4.
9. Ishina I.V., Sazonova M.N. Problems of formation and development of credit history bureaus // Audit and financial analysis. 2008. No. 2.
10. Lavrushin O.I. The role of credit and the modernization of banks in the field of lending. Textbook M.: KNORUS, 2017.