

УДК 336.71:330.131.7(575.1)

КРЕДИТНЫЕ СКОРИНГОВЫЕ МОДЕЛИ В ОЦЕНКЕ РИСКОВ И СПЕЦИФИКА ИХ ПРИМЕНЕНИЯ В БАНКАХ УЗБЕКИСТАНА

Н.А. Абдуллаев

базовый докторант 1 курса Академии государственного управления
при Президенте Республики Узбекистан
по специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» (Республика Узбекистан, Ташкент)

В условиях постоянно возобновляющихся мировых финансово-экономических кризисов, усиления конкурентной борьбы, рисков и неопределенности, потрясающих национальные финансовые системы, решению проблем обеспечения финансовой устойчивости, платежеспособности, безопасности банковского сектора уделяется важное значение. Функции, реализуемые банковской системой, требуют внедрения и использования современных инновационных финансовых технологий, что особенно актуально для развивающихся экономик, к которым относится Республика Узбекистан. Анализ эффективных банковских практик зарубежных стран показал, что кредитные скоринговые модели – современный инструмент риск-менеджмента, обеспечивающий качественную оценку кредитоспособности заемщиков. Уровень развития банковской системы Узбекистана в условиях цифровой экономики, нацеленность государства, бизнеса и населения на использование финансовых новаций позволили установить особенности применения кредитных скоринговых моделей в оценке рисков и сформулировать предложения, по повышению капитализации, рентабельности и конкурентоспособности субъектов банковского сектора страны.

Ключевые слова: скоринг, банк, заемщик, кредитные риски, цифровая экономика, риск-менеджмент.

Происходящие в мировой экономике процессы, связанные с активным развитием и внедрением в деловую среду цифровых технологий, оказали значительное влияние на отраслевое развитие национальных экономик, включая экономику Республики Узбекистан (РУ).

Принятые «Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы»¹ и «Цифровой Узбекистан-2030»² обозначила приоритетность развития финансово-кредитной системы страны, определив ориентиром завершение цифровой трансформации банков до 2022 г. путем развития онлайн-услуг, включая предоставление кредитных продуктов, открытие вкладов, расчетных счетов и др.³ В настоящее время наибольшее распространение получили технологии, обеспечивающие более быструю работу с большими массивами управленческой информации, вариативность экономических расчетов, учитывающие большое число количественных и качественных параметров внешней

и внутренней среды, описывающих бизнес-процессы организаций [1, с. 1209].

Современные банки в РУ призваны решать как экономические, так и социальные задачи, обеспечивая население недостающими финансовыми ресурсами, инвестируя капитал в коммерческую среду, участвуя в расчетных операциях по международным сделкам, пополняя бюджет страны за счет отчислений от прибыли. По оценкам Центрального Банка Республики Узбекистан, показатели рентабельности банковского сектора страны за 2020–2021 гг. значительно увеличились: ROA – на 18,5 %, ROE – на 38,8 %⁴. Объемы выданных денежных кредитов по направлениям ипотека, развитие семейного, женского, молодежного предпринимательства выросли по стране. Несмотря на пандемию 2020 г., банковские активы РУ продемонстрировали рост. Перечисленные факторы положительно отразились на ликвидности и капитализации банковской системы РУ, обеспечивая ее привлекательность как для отечественных,

¹ О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы: Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 г. № УП-5992. URL: <https://lex.uz/docs/4811037> (дата обращения: 20.12.2020).

² Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации: Указ Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2020 г. № УП-6079. URL: <https://lex.uz/docs/5031048> (дата обращения: 19.01.2021). Стратегией, разработанной Министерством по развитию информационных технологий и коммуникаций при участии заинтересованных министерств и ведомств, представителей бизнес-сообщества, научных кругов и зарубежных экспертов, утверждены: программы цифровой трансформации регионов в 2020–2022 гг. и программы цифровой трансформации отраслей в 2020–2022 гг.

³ Там же.

⁴ Центральный банк Республики Узбекистан. URL: <https://cbu.uz/ru/statistics/bankstats/452067/> (дата обращения: 06.02.2021).

так и для зарубежных инвесторов, значительно превышая показатели доходности банковских систем стран Центральной Азии (Казахстан, Таджикистан, Туркменистан). Однако, если проанализировать динамику просроченных кредитных обязательств и невозвратных кредитов, стремительное снижение реальных доходов населения, темпы обесценения национальной валюты (сум), участвовавшие случаи мошенничества и кибератак с онлайн-кредитами и депозитными счетами и др., можно утверждать, что риски в банковской среде усиливаются, угрожая устойчивости финансово-кредитной системе страны. Негативное влияние рисков на банковскую систему Узбекистана подтверждают данные, опубликованные Базельским комитетом по банковскому надзору, свидетельствующие о росте закрединности отраслей экономики, числа физических лиц, высокой вероятности риска кредитного бума. Таким образом, кредитные риски для современной банковской системы РК представляют наибольшую угрозу.

Исследуя риски современной банковской системы Узбекистана, аналитики BB Asia указали, что обеспечение финансовой устойчивости и ликвидности банков напрямую зависит от эффективности системы управления кредитными рисками.

Для банковского сектора РУ применение инструментов риск-менеджмента – обычная практика, использующая лучшие зарубежные практики управления рисками, к которым относятся кредитные скоринговые модели⁵.

В банковских системах экономически развитых стран кредитные скоринговые модели зарекомендовали себя как эффективные инструменты оценки качества заемщика, содержащие строго формализованные алгоритмы группировки заемщиков по различным критериям (репутация, банкротство, мошенничество, кредитоспособность и др.). В США, Германии, Франции, Испании банки разрабатывают собственные скоринговые модели для одобрения кредита заемщику, выбора модели кредитования, оптимизации структуры кредитного портфеля банка, оценки вероятности мошенничества со стороны заемщика. Кроме того, кредитные скоринговые модели применяются аналитическими агентствами, оказывающими услуги микрофинансовым организациям, к примеру, Scortech⁶ и Cube Scoring⁷.

В банках Узбекистана (АО «Ravnaq-bank», ЧАБ «Трастбанк» и др.) наибольшее распространение получили application-скоринг, collection-скоринг, behavioral-скоринг, fraud-скоринг, обеспечивающие оценку заемщика на всех этапах кредитования: от рассмотрения кредитной заявки до полного погашения кредитного обязательства. В условиях кризиса,

усилившегося под воздействием COVID-ситуации, модели behavioral-скоринг и fraud-скоринг стали наиболее востребованными, поскольку позволяют прогнозировать поведение заемщика под влиянием форс-мажорных обстоятельств и его склонность к мошенническим действиям. Также кредитные скоринговые модели behavioral-скоринг и fraud-скоринг широко применяются в банках России, специализирующихся на потребительском кредитовании (Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк» и др.).

Специфика применения кредитных скоринговых моделей в банковском секторе РУ проявляется в том, что КБ закупают у специализированных агентств уже разработанные модели, собственных кредитных скоринговых моделей не создают. С одной стороны, такое поведение снижает операционные издержки бизнеса, с другой стороны, требует наличия современных с высокими техническими характеристиками компьютеров, установки и обслуживания специального программного обеспечения, настройки корпоративной системы обмена информацией, обучения персонала с технологиями распределенного реестра, что сопряжено с дополнительными издержками, рисками, потенциальными угрозами безопасности, нарушениями в области обеспечения коммерческой тайны банка.

Особенности использования кредитных скоринговых моделей в банках Узбекистана во многом определяются рыночной стратегией и кредитной политикой банка, оказывая влияние на интенсивность вывода на рынок новых кредитных продуктов, степень диверсификации потребительского кредитного портфеля. Кроме того, фактором, препятствующим быстрому внедрению в банковскую среду кредитных скоринговых моделей, выступает медленное развитие цифрового пространства на всей территории Узбекистана, что не позволяет сформировать единую информационную базу данных по мониторингу возвратности, платности, своевременности, эффективности заемщиков, по размерам выданных кредитов как предмета банковского регулирования.

Следует указать, что ряд банков РУ наряду с кредитными скоринговыми моделями применяют собственные системы оценки заемщиков, когда кредитные менеджеры самостоятельно определяют кредитоспособность/некредитоспособность заемщика. В этом случае квалификация персонала банка и действия кредитных работников выступают ключевыми субъективными факторами одобрения или отказа в кредите заемщику. Соответственно, в банковской практике возможны ситуации, когда оценки скоринговых моделей, предусматривающих сведение к нулю человеческого фактора, не принимаются во внимание. Следует отметить, что в целях развития гибких

⁵ Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность того, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в определенный договором срок [3].

⁶ Официальный сайт Аналитического агентства SCORISTA. URL: <https://scorista.ru/about/scorista> (дата обращения: 23.03.2021).

⁷ Как оценить качество заявки без проверки кредитной истории. Все о сервисе «Cube Scoring». URL: <https://xn--80aenjpedz.xn--p1ai/mfo/poleznye-servisy/kak-otsenit-kachestvo-zayavki.php> (дата обращения: 23.03.2021).

компетенций в РУ с 2020 г. действует IT Park, в рамках которого осуществляется подготовка квалифицированных кадров для банковского сектора экономики, что необходимо для цифровой трансформации банковского бизнеса (о чем было заявлено в 2-х вышеупомянутых стратегиях).

Анализ применения скоринговых моделей в банках РУ выявил тот факт, что указанные модели в основном используются при оценке кредитных рисков заемщиков – физических лиц. В зарубежной практике (США, Великобритания, Южная Корея, Сингапур) кредитные скоринговые модели используются и для оценки качества заемщиков – юридических лиц (скоринг для удержания клиентов, income predictor, скоринг для активации кредитных карт и т.п.).

Значительно ограничивает внедрение кредитных скоринговых моделей в банковскую деятельность низкий уровень охвата страны сетью Интернет: эксперты Freedom House отмечают, что в рейтинге свободы Интернета за 2020 г. Узбекистан (57-е место) относится к группе «несвободных стран». Подобная оценка содержится и в исследованиях Economist Intelligence Unit по индексу интернета РУ 2020 г.: доступ к интернету имеют около 80 % домохозяйств, уровень подписки на фиксированный интернет – 10 %, уровень проникновения мобильной связи – 76 %⁸. Тем не менее, начиная с 2020 г., в Узбекистане действуют цифровые банки (пока их два – TBC Uzbekistan и Anor bank).

Мировой тенденцией последнего десятилетия выступает концентрация технологических компетенций именно в банковском секторе, поддержку которого оказывают различные фонды и институты развития, координирующие усилия по разработке собственных финансовых технологий, покупке перспективных стартапов, продвижению приоритетных проектов по созданию инновационных продуктов финансовой индустрии. В настоящее время в Канаде действует программа Ontario's Medical and Related Science Discovery District (MaRS), нацеленная на создание крупных компаний, развитие инновационного хаба и усиление инновационного бренда Канады; специализацией программы выступают финансовые технологии. Аналогичные акселерационные программы действуют в Шотландии (Companies of Scale), Нидерландах (Growth Accelerator), Бельгии (Gazelle Jump), Южной Кореи (World Class 300). Для инициирования разработок финансовых технологий в ряде стран реализуются национальные проекты: «Поддержка частных высокотехнологичных компаний-лидеров» (проект «Национальные чемпионы», Россия), «Лидеры конкурентоспособности. Национальные чемпионы» (Казахстан), «PerforME» (Канада) [3]. В Узбекистане государственные программы поддержки инновационных финансовых разработок ориентированы на внедрение блокчейн-технологий и криптовалют.

По мнению автора данной статьи, быстрое развитие в РУ индустрии финансовых технологий на основе цифровой трансформации банковских биз-

нес-процессов, внедрение (развитие) в КБ современных кредитных скоринговых моделей, способствующих обеспечению их безопасности, финансовой устойчивости и повышению конкурентоспособности, возможно при осуществлении следующих мероприятий:

1) согласование интересов государства, банковского бизнес-сообщества, потребителей банковских продуктов, которое должно происходить под влиянием конструктивной, ведущей роли государства по вопросам распространения интернет-сетей, цифрового образования, внедрения цифровых финансовых технологий, обеспечивающих высокоскоростные расчеты и снижение издержек;

2) обеспечение роста цифровой грамотности, повышения интеллектуального потенциала не только работников банковской сферы, но и населения страны в целом, учитывая положительный опыт в России, США, Мексике, Филиппинах. Данная мера будет способствовать повышению доверия населения к услугам субъектов банковского сектора и других финансовых институтов РУ, росту числа потребителей, вовлеченных в финансовые онлайн-процессы;

3) принятие мер по инициированию в предпринимательской среде стартапов, разработке национальных проектов, программ, реализуемых в рамках моделей государственно-частного партнерства, предусматривающих использование кредитных ресурсов в КБ, эффективно используемых современные кредитные скоринговые модели;

4) принятие мер по цифровизации логистики информационных потоков, создания единых баз данных, что будет способствовать популяризации различных кредитных скоринговых моделей, снижению кредитных рисков и повышению качества предоставления банковских кредитов физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

Литература

1. Orlova D.R., Khodkovskaya Yu.V., Charikov V.S., Sharafutdinov R.B. Development of business environment of oil and gas companies in digital economy // GCPMED 2018. International Scientific Conference «Global Challenges and Prospects of the Modern Economic Development». 2019. Том. LVII. PP. 1205–1212.
2. Андреева Г. Скоринг как метод оценки кредитного риска / Интернет-проект «Корпоративный менеджмент». Дата публикации: 05.07.2020 г. URL: <https://www.cfin.ru/finanalysis/banks/scoring.shtml> (дата обращения: 12.02.2021).
3. Медовников Д.С., Розмирович С.Д., Оганесян Т.К. Аналитический доклад (краткая версия) «От «ТЕХУСПЕХА» – к национальным чемпионам. М.: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». Институт менеджмента инноваций, 2016. 78 с. URL: http://www.pangea.ru/img_content/news/Buklet_Rezultaty_issledovaniya_TehUspeh.pdf (дата обращения: 20.12.2020).

⁸ Узбекистан в рейтинге свободы Интернета вновь оценили как несвободную страну. URL: <https://www.gazeta.uz/ru/2020/10/17/freedom-net/> (дата обращения: 12.02.2021).