## Кредитный скоринг в ПАО «Сбербанк России»

## Что такое скоринг в кредитовании

Кредитный скоринг — это модель оценки клиента (от английского слова score-счет). Он может включать разные показатели, от размера доходов до возраста заемщика. Чем точнее банк задаст параметры проверки, тем объективнее будет итоговый результат. Поэтому для разработки каждой модели скоринга проводятся исследования с привлечением эксперта.

Скоринг Сбербанка — это система оценки клиента по транзакциям с его дебетовых и кредитных карт

*Модель скоринга проверяет все операции по карте, анализирует виды и суммы трат, другие данные. В итоге система определяет количество скоринговых баллов, чтобы потом выдать положительное или отрицательное решение по заявке.*

Скоринг дает возможность рассчитать итоговый балл. Например, банк может автоматически одобрять заявку на кредит, если система скоринга присвоит клиенту не менее 70 из 100 баллов (это условные цифры). Соответственно, если по итогам проверки заемщик получил 69 баллов и менее, по его заявке автоматически выносится отказ.

Также модель скоринга может предусматривать переходное количество баллов, при котором клиент может рассчитывать на кредит при определенных условиях (с залогом, созаемщиком и т.д.).

Банк сам задает параметры для модели скоринга. Основные показатели для оценки клиентов совпадают почти для всех банков:

* сведения из кредитной истории;
* информация из анкеты и документов заемщика;
* анализ собственных данных банка (например, данные о зачислениях и тратах с дебетовых и кредитных карт).

Скоринг упрощает проверку клиента и автоматизирует этот процесс. Еще несколько лет назад значительный объем кредитов выдавался по личным заявкам в отделении банка. Проверка документов и сведений о заемщике могла занять несколько часов или дней.

Сейчас все банки практикуют выдачу кредитов по онлайн-заявке. Решение по ней может приниматься автоматически и за несколько минут. Для этого используются разные модели скоринга, которые обрабатывают информацию из анкеты, кредитной истории, баз данных банка.

Есть ли банки, которые выдают кредиты  
физ. лицам без привлечения скоринговой  
оценки клиента?

### Какие банки используют скоринг для проверки клиента

У всех кредитных организаций есть своя модель скоринга. В открытом доступе на сайтах банка размещаются требования к заемщику, его доходам, имущественному положению. Это и будет исходный объем данных для анализа. Но скоринг может включать и другие показатели, которые будет проверять система или специалист банка. Клиент об этом может не знать, так как кредитная организация сама запросит и проанализирует дополнительные данные.

Модель скоринга разрабатывается по итогам исследований, расчетов, анализа рынка кредитования. Поэтому она может являться объектом интеллектуальных прав конкретной организации и регистрироваться правообладателем.

## Особенности кредитного скоринга в Сбербанке

Примером можно назвать модель кредитного скоринга Сбербанка, на которую сейчас регистрируется патент. Если Сбер получит патент, другие банки смогут использовать уникальную систему скоринга только с разрешения правообладателя.

Сбер активно выдает кредиты населению уже с начала 2000-х годов. Более того — он лидер по объемам выдачи кредитных карт, хотя условия по ним, мягко говоря, не самый удобные.

Но протяжении этих 20 лет банк использовал разные системы оценки клиентов. Например, уникальной моделью была система голосового скоринга. Клиент отвечал на вопросы системы или менеджера банка, после чего его ответы и голос анализировала компьютерная система.

По тембру голоса и интонации человека система могла выявить обман при ответе на некоторые вопросы. По итогам анализа программа выставляла оценку, которая учитывалась в общем количестве баллов.

Новая модель скоринга от Сбербанка предлагает полностью автоматизированный анализ данных. За основу берется информация о движении средств по любым картам Сбера. Эти данные изначально есть у Сбербанка, поэтому их запрос и анализ занимает несколько секунд или минут.

### Какие показатели влияют на оценку заемщика

Новая модель скоринга применяется только для поверки заявок на кредиты от клиентов Сбербанка. Данные о транзакциях по картам других банков Сбер проверить не может. Поэтому, если анкету подал клиент, не имеющий карточки Сбербанка, проверки будут проводиться по общим показателям ([кредитная история](https://fcbg.ru/skolko-hranitsya-kreditnaya-istoriya), доходы, место работы и т.д.).

Для разработки новой системы скоринга эксперты Сбера изучили почти 200 млн. операций своих клиентов. Они были сопоставлены с информацией о заемщиках, видах и размерах кредитов, сроках внесения платежей. В итоге банк сформировал типовые профили клиентов с самым высоким риском невозврата кредитов, наиболее добросовестных и благонадежных заемщиков.

Из открытой части заявки на патент видно, как работает система кредитного скоринга Сбербанка:

* исходными данными для анализа являются уровни транзакций (страна, сумма, вид расходов, время и т.д.) и уровни карт (место и филиал выдачи, тип карточки);
* на основе транзакций система видит, какое имущество есть в собственности клиента (например, регулярные расходы на топливо свидетельствуют о наличии автомобиля);
* на количество скоринговых баллов напрямую влияет тот факт, где и сколько тратит клиент с карты (например, больше баллов система даст за покупки в туристических поездках и дорогих ресторанах, чем в обычном розничном магазине);
* сопоставляя данные о доходах и расходах, система проанализирует финансовую дисциплину клиента (например, если все деньги уходят на развлечения, много баллов система не даст);
* для полноценного анализа модели скоринга достаточно данных о 350 транзакциях по карте.

Скоринг не учитывает такие данные, как возраст, место и стаж работы клиента Сбербанка. Но система видит все поступления и расходы по карте. Поэтому пополнение карточки за счет «серой» зарплаты покажет реальный доход, даже если он не подтверждается справками 2-НДФЛ.

Идеальный вариант для заемщика — наличие дебетовой карты в Сбербанке, куда перечисляется зарплата. Скоринг сопоставит сведения о размере дохода с видами трат с карточки. Если у клиента есть кредитка Сбера, система проверит не только виды и суммы расходов, но и сроки внесения обязательных платежей, досрочное погашение задолженности. Если заемщик вовремя вносит деньги до окончания беспроцентного периода, ему дадут дополнительные баллы за финансовую дисциплину.

А если у меня нет кредитки Сбербанка,  
есть только дебетовая карта для перечисления  
серой зарплаты, то каков будет мой балл?

### Как рассчитываются скоринговые баллы

К сожалению, в открытой части патентной заявки не указано, сколько всего баллов нужно набрать для одобрения заявки, как они начисляются. Это ноу-хау Сбербанка, которое является объектом интеллектуальных прав. Клиент увидит лишь окончательное решение по заявке (одобрение или отказ), но не сумму начисленных баллов.

### Может ли заемщик повлиять на скоринг Сбербанка

Зная, как работает скоринг Сбербанка, можно повлиять на решение по будущей кредитной заявке. Однако сделать это быстро вряд ли возможно. Даже если провести большое количество транзакций по картам непосредственно перед подачей заявки, система оценит это как необычное поведение клиента. Кроме того, значительное количество мелких операций хуже для скоринга, чем крупные и обоснованные траты.

Анкета заемщика, не имеющего карт Сбербанка, будет проверена по другим показателям. Это будет отчет по кредитной истории и [индивидуальный рейтинг](https://fcbg.ru/kreditnyj-rejting), справки 2-НДФЛ или по форме банка. Если Сбер откажет в выдаче кредита, он не обязан сообщать причины вынесения такого решения. Как и любой другой банк.

## Кредитный рейтинг Сбербанка

Кроме собственной модели скоринга, Сбербанк учитывает при рассмотрении заявки индивидуальный кредитный рейтинг. Он формируется на основе сведений кредитной истории. Индивидуальный рейтинг присваивает не Сбербанк, а бюро кредитных историй. Общую информацию о рейтинге и правилах получения отчета из кредитной истории можно посмотреть на сайте Сбера.

Для расчета рейтинга БКИ тоже применяют системы скоринга. В отличие от модели Сбербанка, скоринг БКИ основан на данных о текущих и [просроченных обязательствах](https://fcbg.ru/kak-uznat-za-chto-na-vas-zaveli-ispolproizvodstvo). Для этого любое бюро анализирует:

* данные обо всех текущих, закрытых и просроченных кредитах ([займах](https://fcbg.ru/esli-ne-platit-microzaim));
* сведения о суммах обязательств, ежемесячной долговой нагрузке;
* информацию о количестве обращений за кредитами и займами, за реструктуризацией;
* данные о судебных делах по взысканию кредитных долгов.

Рейтинг БКИ проставляется в баллах от 0 до 1000. Чем больше количество баллов, тем выше кредитоспособность человека. В среднем количество баллов от 700 и выше говорит о добросовестности заемщика. При таком рейтинге шансы на одобрение кредитной заявки будут очень высокими.