

## НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО «СБЕР БАНК»

У. Н. Селивончик<sup>1)</sup>, Л. И. Стефанович<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> студентка 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: ulianas2001@gmail.com

<sup>2)</sup> доктор экономических наук, профессор, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: L.stefanovich@tut.by

Проведенный анализ реализации кредитной политики на примере ОАО «Сбер Банк» позволил выявить ряд направлений совершенствования данной политики в деятельности анализируемого банка.

**Ключевые слова:** кредитная политика; рациональное принятие решений; эффективность кредитной политики; программное обеспечение LenddoEFL.

## DIRECTIONS FOR IMPROVING THE CREDIT POLICY OF PJSC SBERBANK

U. N. Selivonchik<sup>1)</sup>, L. I. Stefanovich<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Student 4 year, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: ulianas2001@gmail.com

<sup>2)</sup> Doctor of Economics, Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: L.stefanovich@tut.by

The analysis of the implementation of the credit policy on the example of Sber Bank OJSC made it possible to identify a number of areas for improving this policy in the activities of the analyzed bank.

**Keywords:** credit policy; rational decision making; effectiveness of credit policy; LenddoEFL software.

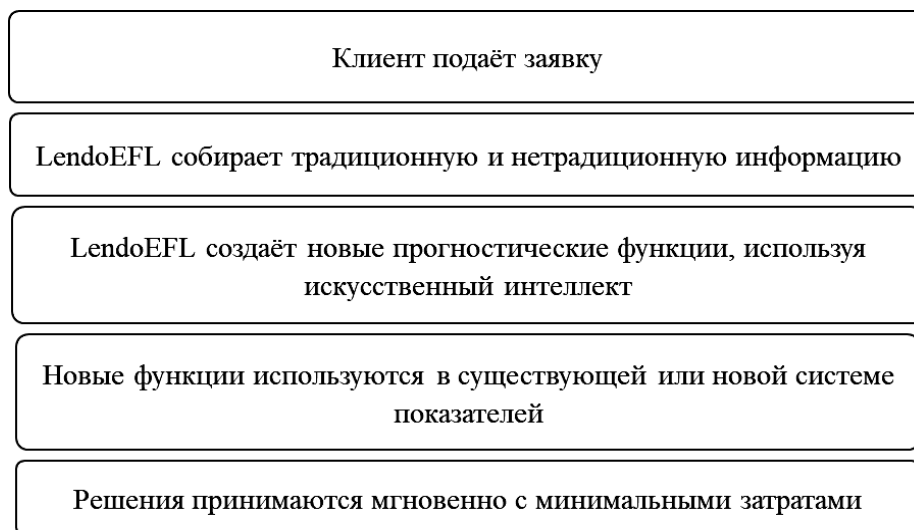
В ходе ряда проанализированных научных исследований было выявлено: «рациональное принятие решений» является характерной чертой регулярно платящих, тогда как «иррациональное принятие решений» характерно для нерегулярных плательщиков. Как определили Дэниел Канеман и Амос Тверски, основатели поведенческой экономики, рациональное принятие решений обеспечивает эффективное принятие финансовых решений. Махфузур Рахман и др. обнаружили, что самоконтроль важен, чтобы избежать долгов. Кроме того, добросовестность является защитным фактором при высоком риске заимствования и связана с более низким уровнем не-

обеспеченных заимствований. Феномен «отношение к деньгам» изучали российские исследователи, и в свои исследовательские модели они включили анализ индивидуально-психологических, личностных, социально-психологических факторов, определяющих интенсивность их отношения к деньгам, по разным шкалам, заложенных в методике.

Поэтому отметим, что в целях привлечения новых клиентов и повышения уровня потребительского кредитования необходимо совершенствование кредитной политики в области оценки кредитоспособности заёмщика. В рамках решения данных проблем и достижения поставленных целей предлагается внедрение программного обеспечения LenddoEFL.

Сегодня многие банки используют специализированные программы с анкетирование клиентов (например, Worthy Credit), и используют отдельные программы, помогающие анализировать «цифровой след» клиента, т. е. проводить анализ действий клиента в Интернете. Однако банку нерационально приобретать две отдельные программы.

LenddoEFL позволяет собирать и анализировать данные из широкого спектра альтернативных источников данных на основе согласия для более точного понимания кредитоспособности. Программа использует альтернативные источники данных, включая мобильный телефон, цифровой след, поведенческие и психометрические данные, чтобы оценить кредитный риск любого лица. Процесс работы данной программы представлен на рисунке.



Процесс оценки кредитоспособности заёмщика посредством LenddoEFL

Источник: разработка автора на основе [4].

Плюсом внедрения данной системы является борьба с мошенниками. У программы есть флаги мошенничества, чтобы гарантировать, что только одно устройство с уникальным идентификатором может быть ис-

пользовано для подачи заявки на кредит, не позволяя мошенникам подавать заявки с одного и того же телефона снова и снова.

В рамках психометрии оцениваются такие качества, как отношение, контроль, метаданные взаимодействия, социальное поведение.

Заемщики проходят короткую интерактивную оценку кредитоспособности в Интернете, мобильном приложении, обычном телефоне или планшете (имеет автономную возможность для регионов с ограниченным доступом в Интернет). Каждый вопрос в оценке направлен на выявление психологических атрибутов, связанных с кредитоспособностью. Программа количественно оценивает поведение и отношение, чтобы составить профиль риска кандидата. Сравнивая этот профиль с другими в пуле кандидатов, появляется возможность лучше понять и спрогнозировать вероятность отказа конкретного лица.

В опросе нет очевидных правильных или неправильных ответов: если человек пытается «обыграть» приложение, такое поведение вызывает подозрение в честности. Также система подсчета баллов определяет, помогали ли кредиторам кредитные специалисты или третьи лица, а также когда ответы демонстрируют необычные и маловероятные шаблоны.

Рассчитаем экономическую эффективность от внедрения данного программного обеспечения. В таблице 1 представим затраты на внедрение нового программного обеспечения.

Таблица 1

**Затраты на внедрение LenddoEFL**

Этап внедрения	Затраты, руб.
Стоимость программы LenddoEFL	600000
Установка ПО	100000
Сопровождение ПО	90000
Монтаж и накладка программы	40000
Ежегодная лицензия	200000
Затраты на заработную плату и отчисления в связи с наймом дополнительных сотрудников	460332
Итого	1490332

Источник: разработка автора.

Внедрение LenddoEFL позволит увеличить объём выданных кредитов за счёт качественного анализа клиентов, не имеющих кредитные истории, т.к., как правило, данная ситуация снижает их кредитный рейтинг. А также способствует улучшения качества кредитного портфеля путём анализа оценки погашения, что в свою очередь приводит к снижению кредитного риска в розничном сегменте и снижению просроченной задолженности.

Процент затрат от прибыли банка за 2022 г. составляет 0,99 %.

Предположим, что увеличение розничного кредитного портфеля в первый год от внедрения данной программы будет составлять 15 % (меньше, чем в первом предложении, т. к. данная программа имеет большую выборку данных, что позволяет проводить более качественный риск-менеджмент). Произведём расчёт срока окупаемости. За базу возьмём сумму основного долга по кредитам, выданным физическим лицам, на 01.01.2023, и возьмём среднюю процентную ставку по кредитам физическим лицам 15 % годовых.

Таблица 2

**Расчёт срока окупаемости внедрения LenddoEFL**

Показатели	По старой скоринговой программе	С использованием программы LenddoEFL
Сумма кредитов за год, тыс. руб.	697882	802564,3
Процентная ставка по кредитам, % годовых	15	
Доходы по кредитам, тыс. руб.	104682,3	120384,65
Привлечённые средства населения, тыс. руб.	726960,42 (29078,42 – 4 % от привлечённых средств, направленные банком в Фонд обязательных резервов)	836004,48 (33440,18 – 4 % от привлечённых средств, направленные банком в Фонд обязательных резервов)
Процентная ставка по депозитам, % годовых	10	
Расходы по депозитам, тыс. руб.	72696	83600,4
Расходы на внедрение программы, тыс. руб.	-	1490,3
Чистый доход, тыс. руб.	31986	35294,35
Срок окупаемости, лет	-	0,04

Источник: разработка автора.

Для расчёта срока окупаемости воспользуемся формулой (1).

$$PP = \frac{I_0}{P}, \quad (1)$$

где  $I_0$  – первоначальные инвестиции;  $P$  – чистый годовой поток денежных средств от реализации инвестиционного проекта.

В данном случае первоначальными инвестициями являются расходы на внедрение программы, а чистым годовым потоком денежных средств – чистый доход из таблицы 2.

Таким образом, срок окупаемости внедрения данной программы составит 0,04 года или 14,6 дней, что говорит о достаточно выгодном вложении, т. к. за достаточно короткий срок внедрение данной программы приводит к увеличению чистого дохода за год на 3308,35 тыс. руб. в абсолютном выражении или на 10,34 % в относительном.

Подводя выводы, можно утверждать, что внедрение данной программы позволит проводить оценку кредитополучателя, учитывая немаловажные психологические качества заёмщика (начиная от его поведения в интернете («цифровой след»), заканчивая личностными качествами). Данная система позволит дать оценку клиента, который впервые берёт кредит и отражать его объективную кредитоспособность (т. к. без кредитной истории скоринговый балл клиента снижается). Также внедрение данной программы способствует в борьбе с мошенническими действиями, т. к. в век цифровизации и возможности оформления кредитов без посещения банка количество мошеннических операций в разы увеличилось.

#### **Библиографические ссылки**

1. Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» за 2020 год. С. 97.
2. Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Сбер Банк» за 2021 год. С. 96.
3. Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Сбер Банк» за 2022 год. С. 109.
4. Официальный сайт LenddoEFL [Электронный ресурс]. URL: <https://lenddoefl.com/> (дата обращения: 28.04.2023).