

Список литературы

1. Юдин В.В. Перспективы дистанционного банковского обслуживания физических лиц // Банковские услуги. – 2014. – № 2. – С.19.
2. Иванов В.А., Угрына В.И. Банки и клиенты: вне времени и расстояния // Банковские технологии. – 2013. – № 5. – С.38.
3. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов / под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 185 с.
4. <https://alfabank.ru/press/monitoring/2011/12/27/27554.html>
5. <http://bankir.ru/publikacii/s/internet-banking-novaya-forma-starih-yslyg-5382315>

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Е.В. Щербович

(Томский политехнический университет, г. Томск)

E-mail: ScherboviK@mail.ru

INFORMATION TECHNOLOGIES IN CREDITING OF PHYSICAL PERSONS

E.V. Scherbovich

(Tomsk Polytechnic University, Tomsk)

Abstract: The article is devoted to the special information technologies, which use in modern banks or systems, in crediting of physical persons.

Выдача кредита населению является традиционной услугой любого банка. Год за годом она получается все большее распространение. Развитие приобретают получение кредитов на обучение, автомобильное кредитование и ипотека. Так же банки активно внедряют информационные технологии в процесс кредитования.

Целью данной работы является исследование информационных технологий в процессе кредитования физических лиц. Рассмотрим их по порядку.

Скоринговое кредитование. В процессе выдачи потребительских кредитов имеют место небольшие суммы, что провоцирует большой объем работы по их оформлению. Это является довольно дорогостоящей процедурой оценки кредитоспособности сравнительно получаемой в результате прибыли.

При оценке кредитоспособности граждан банк производит проверку как финансового положения заемщика, так и его личных качеств. При этом стоит учитывать риск невозврата существенной суммы долга и ее процентов. В наши дни довольно часто для оценки риска кредитования заемщика применяется скоринг кредитование.

В основе скоринговых систем лежит гипотеза, что люди с похожими социальными признаками ведут себя одинаково. Согласно этому суждению можно выстроить разные статистические модели, которые окажутся весьма полезными при организации любого бизнеса.

Одной из самых успешных систем является модель кредитного скоринга Дюрана. Для проведения данного процесса необходимо выделить факторы из имеющихся у банка данных о заемщике, которые позволят оценить степень кредитного риска. В связи с этим существует методика оценки, состоящая в присвоении баллов за определенные значения этих факторов, для этого надо просуммировать баллы и сравнить полученную сумму с пороговым значением (рис. 1). При наборе 1,25 баллов и выше заемщик считается кредитоспособным.

После нужного набора баллов идет процесс заключения кредитного договора, в котором имеет место изучение кредитной истории.

Признаки	Оценка в баллах
1. Пол	<ul style="list-style-type: none"> • женский (0,40 балла); • мужской (0 баллов);
2. Возраст	<ul style="list-style-type: none"> • 0,1 балл за каждый год свыше 20 лет, но не больше чем 0,30;
3. Срок проживания в данной местности	<ul style="list-style-type: none"> • 0,042 балла за каждый год, но не больше чем 0,42;
4. Профессия	<ul style="list-style-type: none"> • 0,55 баллов за профессию с низким риском; • 0 баллов за профессию с высоким риском; • 0,16 баллов другие профессии.
5. Финансовые показатели	<ul style="list-style-type: none"> • наличие банковского счета – 0,45 баллов; • наличие недвижимости – 0,35 баллов; • наличие полиса по страхованию – 0,19 баллов.
6. Работа	<ul style="list-style-type: none"> • 0,21 баллов при работе на предприятиях в общественной отрасли; • 0 баллов – другие.
7. Занятость	<ul style="list-style-type: none"> • 0,059 баллов за каждый год работы на данном предприятии.

Рис. 1 Модель кредитного скоринга Дюрана

Кредитные истории. Кредитная история – это накопленные в течение длительного времени данные о получении и погашении заемщиком банковских кредитов. Можно сказать, что это своего рода паспорт заемщика, который характеризует его надежность с точки зрения возврата кредита. Банки используют этот паспорт, принимая решение о предоставлении кредита конкретному заемщику (но это, безусловно, не единственный фактор для банка).

Бюро кредитных историй (БКИ) – это юридическое лицо, которое зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации, является организацией коммерческого характера и предоставляет сервис не только по составлению, обработке и сохранению кредитных историй, но и по передаче кредитных ведомостей и прилагающих услуг.

В 2004 году в России был принят закон «О кредитных историях», давший отсчет новой системе взаимодействия банков и заемщиков. Согласно этому закону, центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) ведет Банк России, а регулятором рынка кредитных бюро является ФСФР (Федеральная служба по финансовым рынкам).

В состав кредитной истории входит четыре части: титульная, основная, закрытая и информационная части.

Титульная часть содержит в себе сведения о заемщике (в нашем случае о физическом лице), которые дают возможность его идентификации.

Основная часть содержит информацию о кредитах заемщика. Эта часть может включать в себя несколько разделов, например информацию о безнадежных и активных кредитах и т. д.

Закрытая часть состоит из сведений об учреждениях, которые подавали сведения в кредитную историю, а так же о том, кто и когда запрашивал эту информацию. Эта часть доступна только для самого субъекта кредитной истории, поэтому немало важно задуматься о методах защиты персональных данных. Данная процедура будет особенно важной, если вы совершаете вклады через интернет или же ведете переписку с банком через электронную почту.

Криптографические методы защиты данных. На данный момент существует такие системы электронный платежей, как PayCash, Яндекс. Деньги, MoneyMail. Они позволяют клиентам использовать свои счета удаленно, или же удаленно через интернет оформлять кредитные пластиковые карты. Но возникает проблема защиты этих операций.

На сегодняшний день одной из самых эффективных видов технической защиты является криптографическая защита информации.

Криптографические методы защиты данных – это такие способы зашифровки или другие преобразования информации, в результате которых ее содержание становится недоступным без предъявления ключа криптограммы и обратного изменения. Криптографический метод защиты, несомненно, один из самых достоверных методов защиты, потому что охраняется именно сама информация, а не доступ к ней (к примеру, зашифрованный файл невозможно прочесть при возможности кражи носителя). Реализация этого способа защиты происходит в виде программ или пакетов программ.

На данный момент криптография представляет собой четыре области:

- Симметричные криптосистемы. В симметричных криптосистемах и для шифрования, и для дешифрования используется один и тот же ключ;
- Криптосистемы с открытым ключом. В данной системе присутствуют только два ключа – открытый и закрытый, которые математически связаны друг с другом. Информация кодируется при помощи открытого ключа, который доступен каждому, а декодируется с помощью закрытого ключа, известного только адресату. (Ключом являются данные, необходимые для беспрепятственного шифрования и дешифрования текстов.);
- Управление ключами. Это процесс обработки информации, смысл которого является в формировании и распространении ключей между пользователями;
- Электронная подпись. Данный метод позволяет при получении текста другим пользователем проверить его подлинность.

Основными направлениями использования криптографических методов являются передача личных данных по каналам связи (например, электронная почта), выявление подлинности передаваемых сообщений, а так же хранение информации (документов, баз данных) на носителях в зашифрованном виде.

Список литературы

1. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт, 2009. – С. 197–209.
2. Даниленко С.А. Банковское потребительское кредитование / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова: Юридический Дом Юстицинформ, 2011. – 384 с
3. Использование информационных технологий при операций кредитования физических лиц <http://www.somebanks.ru/soans-705-1.html> [Электронный ресурс]
4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. – М., 2007
5. Советов Б. Информационные технологии / под ред. Б. Советов, В.М. Цхановский: Изд. Юрайт, 2011. – 272 с.