

УДК 336.77

# СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**ДЕНИСЮК ДАРЬЯ ДМИТРИЕВНА**студентка 4 курса, бакалавр  
Владивостокский государственный университет*Научный руководитель: Даниловских Татьяна Евгеньевна  
канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления  
Владивостокский государственный университет*

**Аннотация.** Обязательная оценка кредитоспособности заемщиков - важнейший этап процесса кредитования в российских банках. От выбора метода оценки зависит объективность и достоверность анализа клиентов – это и определяет актуальность данной статьи. В статье рассматриваются характеристики основных методов оценки кредитоспособности физических лиц, применяемых в современной практике коммерческих банков.

**Ключевые слова:** кредитоспособность, кредитный риск, потенциальный заемщик, скоринговые модели, андеррайтинг, методы оценки, коммерческий банк.

## COMPARATIVE CHARACTERISTICS METHODS FOR ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF BORROWERS COMMERCIAL BANK – INDIVIDUALS

**Denisyuk Daria Dmitrievna***Scientific adviser: Danilovskikh Tatyana Evgenievna*

**Annotation.** Mandatory assessment of the creditworthiness of borrowers is the most important stage of the lending process in Russian banks. The objectivity and reliability of the analysis of clients depends on the choice of the assessment method - this determines the relevance of this article. The article discusses the characteristics of the main methods of assessing the creditworthiness of individuals used in the modern practice of commercial banks.

**Key words:** creditworthiness, credit risk, potential borrower, scoring models, underwriting, valuation methods, commercial bank.

Тема оценки кредитоспособности клиентов и выбора банками методов для анализа кредитоспособности потенциальных заемщиков не новая, но на современном этапе развития банковской системы она по-прежнему актуальна и значима, поскольку на сегодняшний день кредитные операции являются важнейшим направлением деятельности российских банков. И для каждого банка в процессе кредитования важно снизить кредитные риски и свести к минимуму так называемые «проблемные» кредиты, связанные с невозвратом или несвоевременным погашением задолженности по предоставленному кредиту.

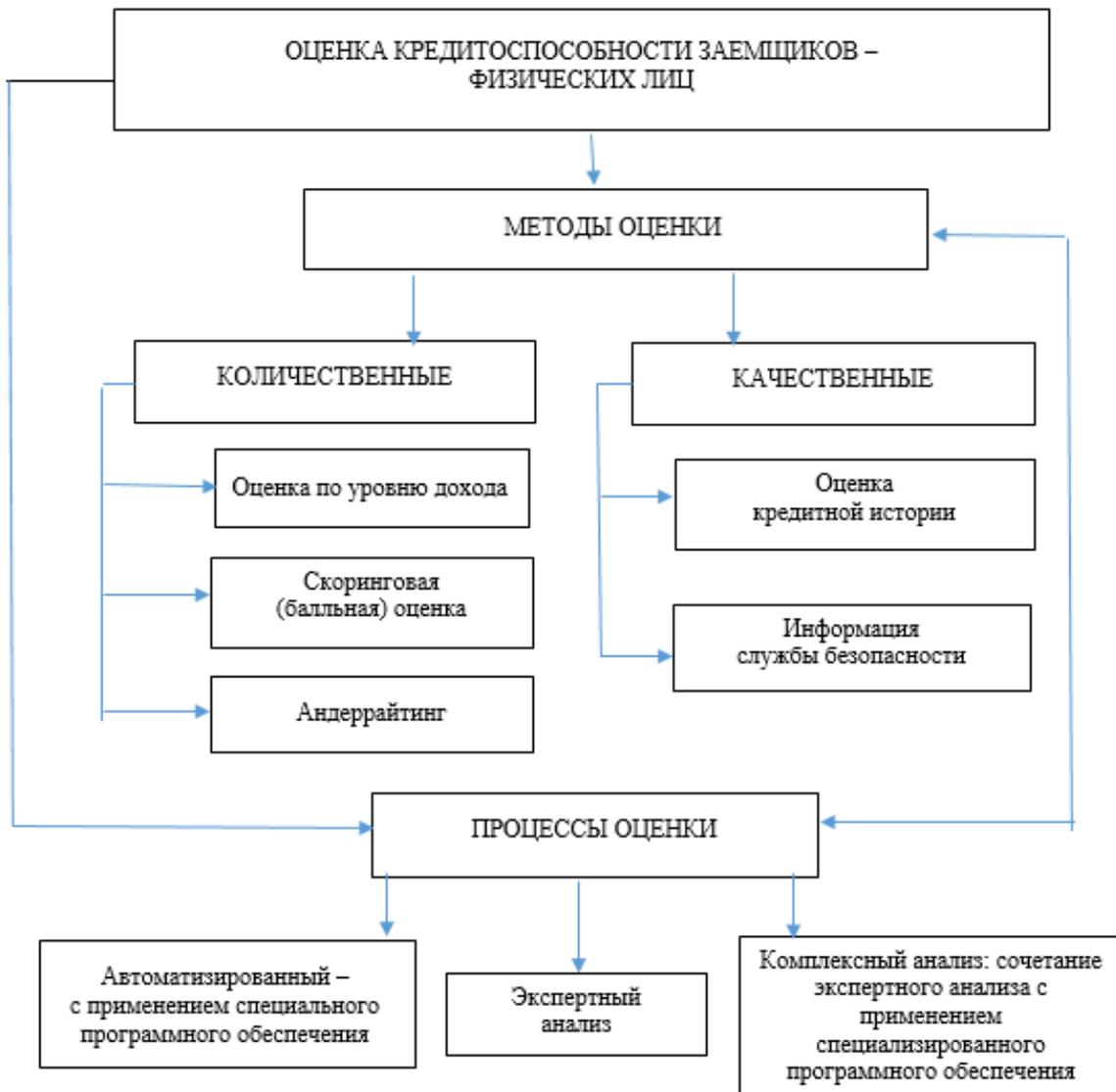


Рис. 1. Оценка кредитоспособности физических лиц

Составлено автором

Именно поэтому, выбор метода оценки кредитоспособности заемщика остается до сих пор актуальной темой и занимает особое место в экономической литературе. Существует немало научных публикаций, посвященных анализу и необходимости совершенствования методов оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в отечественной банковской практике, а это свидетельствует о достаточно высокой степени изученности и важности данной темы.

Процесс исследования основан на изучении и анализе материалов научных публикаций, касающихся вопросов применения методов оценки кредитоспособности физических лиц в российских коммерческих банках.

Сегодня в России рынок розничного кредитования имеет значительный потенциал для своего развития в связи с растущей потребительской активностью населения. Так, по итогам 2023 года объем выданных в России потребительских кредитов вырос на 42% до 497 млрд. рублей. Во всех сегментах потребительского кредитования число заемщиков увеличивается. Так количество заемщиков, взявших кредит наличными, увеличилось за год на 1,6 млн. человек; имеющих кредитные карты – на 3 млн. человек, а владеющих автокредитом находится в пределах 1,5-1,6 млн. человек. По состоянию на 01.07.2023 года количество ипотечных заемщиков превысило 10 млн. человек, а общее количество заемщиков по кредитам достигло 46,7 млн. человек [1].

Таким образом, в современных условиях развития банковской системы установление долгосрочных отношений с розничными клиентами является важнейшей перспективой для коммерческих банков.

Изучив литературные источники по методам оценки кредитоспособности клиентов, применяемым в отечественных коммерческих банках, стоит обратить внимание на то, что в современной банковской практике отсутствует единая стандартизированная методика оценки кредитоспособности, поэтому важной проблемой для любого банка является правильный выбор наиболее эффективного метода для оценки кредитоспособности потенциального клиента. На сегодняшний день каждый банк самостоятельно разрабатывает и использует свои индивидуальные программы анализа заемщиков.

Схема оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в коммерческих банках представлена на рисунке 1.

Исходя из представленной схемы, видно, что в практике российских банков используются различные подходы к определению кредитоспособности потенциальных заемщиков, это как персональные оценки банковских экспертов, так и современные автоматизированные системы анализа: скоринговые модели и кредитный андеррайтинг. Но все существующие в банковской деятельности методы оценки клиентов можно разделить на две группы методов, которые основаны на анализе количественных (финансовых) и качественных (нефинансовых) параметров заемщика. Следует отметить, что на практике эти методы используются в комплексе, образуя таким образом единую систему анализа кредитоспособности.

В первую очередь, при выдаче кредита, банк интересуется кредитоспособностью заемщика – его способностью своевременно и полностью погашать имеющиеся долговые обязательства по основному долгу и процентам по кредиту. А точность результатов анализа и получение достоверной информации о возможности кредитования во многом зависят от выбора метода оценки кредитоспособности потенциального клиента.

Далее рассмотрим характеристики каждого из вышеуказанных методов.

Экспертная оценка основана на анализе данных, предоставленных в анкете заемщиком, и в ходе его личного общения с кредитным экспертом банка.

А.С. Носов акцентирует внимание на том, что «качественные характеристики заемщика ... могут быть полностью определены только экспертным методом». Но по мнению автора публикации, применение способа экспертной оценки ограничивается тем, что экспертный анализ «характеризуется невозможностью шаблонного, массового анализа» [2].

Решение кредитного эксперта основывается на личных впечатлениях от клиента (его внешности, манеры поведения и общения, внимательности, терпеливости, репутации, образованности и др.). И, действительно, подобные показатели невозможно проанализировать при помощи других методов оценки.

Вместе с тем, при проведении экспертной оценки часто проявляется субъективность мнения банковского эксперта, также не исключена возможность ошибочных результатов и, в то же время, невозможно обработать оперативно значительный объем информации.

В связи с этим, по словам О.О. Лукиной: «Банки все чаще проявляют повышенный интерес к таким системам оценки риска, которые позволили бы минимальное участие экспертов и влияние человеческого фактора на принятие решений» [3].

Метод, позволяющий достаточно точно оценить кредитоспособность физического лица, – это оценка по уровню дохода. Используя данный метод, банк анализирует размер реального дохода клиента, то есть предварительно оценивает его платежеспособность, чтобы предотвратить дальнейшие проблемы с погашением задолженности и понять финансовую надежность клиента.

Следует отметить, что еще 15-20 лет назад эта методика изучения платежеспособности клиента по его реальным доходам была наиболее популярной формой оценки кредитоспособности в большинстве российских банков, благодаря своей простоте и эффективности.

Но согласно заключению И.В. Ворошиловой и И.В. Суриной показатели, определяемые по методике оценки по уровню доходов, «помогут лишь оценить степень кредитного риска, и, к сожалению, данная методика не позволяет спрогнозировать финансовое положение заемщика в будущем» [4].

На современном этапе развития, как подтверждает современная банковская практика, важнейшим фактором оценки кредитоспособности потенциального заемщика является анализ его кредитной истории, которая служит источником надежной и достоверной информации о нем.

«Ведь ничто так лучше не характеризует порядочность и платежеспособность» клиента, по мнению Н.Н. Быковой, как «регулярность и своевременность оплаты его прошлых кредитов» [5].

Банк проводит изучение кредитной истории будущего клиента еще до принятия решения о возможности его кредитования – это необходимое условие для правильной и объективной оценки кредитоспособности и понимания того, как заемщик будет относиться к погашению задолженности.

Оценка кредитной истории заемщика основана на анализе информации, получаемой банком из разных информационных источников. Помимо данных анкеты клиента для анализа используются также данные, полученные из Бюро кредитных историй, Федеральной службы судебных приставов, информационной системы ЖКХ.

И чем больше информации банк в результате анализа получит из кредитной истории, тем точнее будет оценка и тем выше вероятность того, что банк одобрит кредит добросовестному заемщику, а неблагонадежному клиенту откажет в предоставлении кредита.

Так же при оценке потенциального заемщика важное значение имеет информация службы безопасности банка, специалисты которой на этапе рассмотрения заявки проводят тщательную проверку достоверности сведений и документов, предоставляемых клиентом.

Получение дополнительной информации о заемщике через соответствующие государственные информационные ресурсы позволяет перепроверить имеющуюся у банка информацию и предотвратить случаи мошенничества со стороны сомнительных клиентов. Но без согласия клиента банк не вправе запрашивать сведения о нем в государственных информационных системах.

Результат оценки кредитной истории заемщика является одним из самых важных параметров, который учитывается при обработке данных по методикам скоринговой (балльной) оценки и кредитному андеррайтингу, и он может существенно повлиять на решение банка о выделении кредита.

В последние 10-15 лет кредитный скоринг становится наиболее популярной формой оценки кредитоспособности заемщиков. И на сегодняшний день это самый часто используемый метод оценки кредитоспособности заемщиков в практике отечественных коммерческих банков. Это обусловлено тем, что скоринговые системы служат задаче выбора кредитоспособных клиентов и минимизации влияния человеческого фактора (субъективного мнения банковских экспертов) на принятие решения о предоставлении кредита.

По словам Г.В. Андреевой: «...скоринг является одним из наиболее успешных примеров использования математических и статистических методов в банковской деятельности» [6].

Более того, Е.И. Васенкова отмечает, что в связи с увеличением объема банковской информации и возрастанием требований к качеству ее обработки, в нынешних условиях «актуальность создания, внедрения и использования скоринговых систем для управления кредитными рисками не вызывает сомнений» [7].

Каждая новая заявка на кредит проверяется системой кредитного скоринга, при этом основной задачей скоринга является оценка риска банка на каждом этапе кредитных отношений с заемщиком. Таким образом определяется степень вероятности того, что заемщик погасит ссудную задолженность в установленный срок.

В настоящее время отечественные банки используют несколько видов скоринговых моделей, которые эффективно дополняют друг друга. Это такие модели, как:

- Application scoring (скоринг заявки) – применяется при рассмотрении анкеты потенциального заемщика для первоначальной оценки его платежеспособности и надежности;
- Behavioral scoring (скоринг поведения) – используется при корректировке параметров выданного кредита и принятии решения о возобновлении кредитных отношений с заемщиком;
- Collection scoring (скоринг взыскания) – необходим в случае возникновения проблем с погашением задолженности;
- Fraud scoring (скоринг против мошенничества) – предназначен для анализа вероятности мошеннических действий со стороны клиента.

И сегодня крупные коммерческие банки в своей работе применяют комбинацию нескольких моделей скоринга для более точной оценки вероятности банковского кредитного риска.

В настоящее время при кредитовании в отечественных банках используется еще один современный метод оценки кредитоспособности физических лиц – это метод автоматизированного андеррайтинга, который позволяет оценить финансовое положение и добросовестность потенциального клиента по индивидуальной методике, разработанной в конкретном банке.

На самом деле, как показывает банковская практика, метод андеррайтинга является одним из наиболее эффективных способов снижения банковского риска при кредитовании, так как сочетает в себе возможности всех вышеназванных ранее методов, в том числе: оценки по уровню дохода – способности заемщика выплачивать кредит, оценки кредитной истории – готовности заемщика погасить задолженность, а также оценки залогового имущества клиента в качестве обеспечения кредита.

Поскольку метод андеррайтинга основан на анализе большого объема подтверждающих официальных документов, получаемых из государственных органов, то это «значительно снижает вероятность получения искаженной, недостоверной информации» [8].

В современных условиях кредитный андеррайтинг – это методика, необходимая для банков, в особенности, при оформлении долгосрочных и дорогостоящих сделок (в частности, при ипотечном кредитовании), при которых они берут на себя значительные риски при выделении клиентам крупных банковских кредитов.

Таблица 1

Сравнительная характеристика методов оценки кредитоспособности

Наименование метода	Достоинства	Недостатки
Оценка по уровню дохода (платежеспособности)	- использование коэффициентного анализа с применением формул и коэффициентов расчета	- отсутствие подтверждающих документов об официальных доходах, так как некоторые заемщики не имеют официального трудоустройства
Скоринговая модель	- автоматизация процесса принятия решения; - быстрота принятия решения: значительное сокращение времени на обработку данных, и принятие предварительного решения о выдаче кредита; - прогнозирование кредитного риска; - универсален для всех видов кредитных продуктов банка; - простота и удобство использования; - объективность, практически исключен человеческий фактор и субъективная оценка экспертов; - дополнительная защита от возможных мошеннических действий; - отсутствие необходимости длительного обучения сотрудников	- при оценке кредитоспособности клиента используется статистическая база данных по действующим заемщикам и кредитным историям прошлых периодов; - требуется большой объем данных для исследования; - алгоритм действия может снизить балл из-за несущественного факта или случайной ошибки; - программа обрабатывает формальные параметры, а потенциальный заемщик может предоставить ошибочную информацию при заполнении анкеты
Андеррайтинг	- возможность выработать индивидуальный подход к каждому клиенту; - выявляется способность заемщика своевременно вносить платежи по кредиту; - высокая точность оценки	- высокий уровень трудоемкости; - требуется предоставление большого количества подтверждающих документов; - предъявляются особые требования к квалификации сотрудников
Анализ кредитной истории	- наличие единой информационной базы данных о заемщиках	- строго регламентируется законодательством – Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ № 218-ФЗ

Составлено автором по исследованным материалам

Каждый из рассматриваемых методов имеет свои преимущества и недостатки. Сравнительная характеристика методов оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц, применяемых отечественными коммерческими банками, приведена в таблице 1.

Все вышеперечисленные методы оценки клиентов применяются и постоянно совершенствуются российскими банками. Грамотно разработанные методики оценки кредитоспособности оказывают положительное влияние на процесс кредитования, позволяя банкам формировать более полную и достоверную информационную базу по клиентам.

Следует также отметить, что благодаря активному внедрению современных цифровых технологий в процесс банковской деятельности и развитию онлайн-кредитования сроки предоставления банковских услуг сократилось в несколько десятков раз. То есть, в настоящее время получить кредит стало проще и быстрее. Но, с другой стороны, это способствует повышению риска дефолта (отказа) по кредиту. Кроме того, участвовавшие случаи мошенничества заставляют банки более качественно оценивать клиентов. В связи с этим, оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков остается по-прежнему актуальной и сложной проблемой для любого коммерческого банка.

Подведем итоги сказанному:

– в связи с ростом потребительской активности населения розничное кредитование в Российской Федерации в последние годы стабильно растет, что, в первую очередь, обусловлено увеличением спроса на кредитные продукты (ипотека, автокредиты, кредиты наличными), а также предоставлением возможностей реструктуризации, рефинансирования и льготных условий кредитования;

– в отечественной практике коммерческих банков для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц применяются различные методы и методики, из которых наиболее востребованными являются: скоринговые модели ввиду их простоты и универсальности; и метод андеррайтинга как основной способ снижения кредитного риска при ипотечном кредитовании физических лиц, основанный на изучении большого количества показателей;

– используя комплексный подход в оценке заемщиков, включающий в себя сочетание нескольких разноплановых методов и методик анализа кредитоспособности, банки получают возможность наиболее эффективной оценки клиентов, тем самым снижая риски получения проблемных кредитов;

– развитие и постоянное совершенствование применяемых систем оценки кредитоспособности с учетом собственного накопленного опыта кредитования позволяет банку снизить риск невозврата кредита заемщиком;

– использование современных методов оценки кредитоспособности заемщиков в сочетании с профессионализмом специалистов банка дает возможность достигнуть наибольшей точности результатов оценки и обоснованности принимаемых решений, совершенствования и ускорения процедуры оценки клиентов, и, как результат, позволяет банку улучшить кредитные показатели: снизить ссудную задолженность, увеличить чистый процентный доход, улучшить качество кредитного портфеля.

#### Список источников

1. Центральный банк России: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.cbr.ru> > file (04.06.2024)
2. Носов А.С. Анализ методов оценки кредитоспособности физических лиц, используемых в современной банковской практике: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://naupri.ru/journal/1189> (04.06.2024)
3. Кредитоспособность: что такое, как оценивают ... – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: [https://journal/sovcombank.ru/Кредиты/Что\\_такое\\_кредитоспособность](https://journal/sovcombank.ru/Кредиты/Что_такое_кредитоспособность) (04.06.2024)
4. Ворошилова И.В., Сурина И.В. К вопросу о совершенствовании механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: <http://ej.ru/2005/08/03> (04.06.2024)
5. Быкова Н.Н. Основные методы анализа кредитоспособности заемщика: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: <https://www.human.ru/2017/02/21717> (09.06.2024)

6. Андреева Г.В. Скоринг как метод оценки кредитного риска: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: <https://www.cfin.ru> > banks > scoring (09.04.2024)
7. Васенкова Е.И. Технологии современного кредитного скоринга: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: <https://elib.bgu/du.bitstream> (09.04.2024)
8. Андеррайтинг: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: <https://www.sravni.ru> > anderrajting (09.04.2024)