

УДК 336.01

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Нестерова А.В., студентка 5 курса, экономика, финансы и кредит
Научный руководитель – Салимова Г.А., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ

Ключевые слова: кредитоспособность, методы оценки кредитоспособности, кредитная история, кредитный-скоринг.

В статье рассмотрены основные методы оценки кредитоспособности физических лиц, применяемые кредитными организациями в современных условиях. Каждой кредитной организацией самостоятельно определяется совокупность используемых методов, от эффективности реализации которых зависит уровень кредитного риска и её успешность.

Введение. В процессе кредитования, в том числе физических лиц, важная роль отводится оценке кредитоспособности заемщика с целью снижения кредитного риска. Кредитоспособность физического лица представляет собой его способность в будущем исполнить обязательства по кредитному договору в полном объеме и в соответствующий срок.

Целью работы является исследование методов оценки кредитоспособности физических лиц, применяемые кредитными организациями в современных условиях.

Результаты исследований. Кредитоспособность находится в зависимости от различных факторов, которые в определённой мере должны учитываться при оценке способности заемщика исполнять свои обязательства перед кредитором, а именно:

- финансовое состояние в виде доходов и расходов, наличие и количество активов/имущества и непогашенных обязательств;
- кредитная история: чем выше кредитный рейтинг, тем выше уровень кредитоспособности;
- уровень стабильности занятости или осуществляемой

деятельности;

- обеспечение кредита;
- репутация заемщика, характеризующаяся квалификацией и способностью гражданина соблюдать договорную и платежную дисциплину, соблюдать деловую этику и т.п. [1].

То есть, оценка кредитоспособности физического лица представляет собой процесс, включающий проверку финансового состояния потенциального заемщика, проверку кредитной истории и иных показателей в динамике, а также сопоставление его возраста, стажа работы/деятельности, величины получаемого дохода, семейного положения и т.п.

В рамках действующего законодательства кредитными организациями самостоятельно определяют требования к оценке кредитоспособности потенциального заемщика, которая осуществляется на базе документов (информации), характеризующие его способность получать доход, достаточный для своевременного погашения будущего кредита, а также наличие у него имущества, которое при необходимости может выступать в качестве обеспечения и т.п.

В современных условиях кредитными организациями применяются различные методы оценки кредитоспособности физических лиц, которые можно подразделить на:

1) количественные методы:

- кредитный скоринг, сущность которого сводится к применению алгоритмов на базе математических и статистических методов для присвоения потенциальному заемщику определенных баллов на основании данных представленной анкеты. В результате подсчета набранных баллов автоматизированной системой принимается решение об одобрении или отказе в выдаче кредита. Кредитный скоринг позволяет установить такие закономерности, выявляющие кредитные операции, которые в будущем будут иметь такой же исход, как и операции со схожими характеристиками, для которых известна принадлежность к одному из рисков;

- оценка платежеспособности позволяет установить стабильность/нестабильность финансового состояния потенциального состояния и состоит из:

а) оценки вероятности трудоустройства, реализуемое на базе таких показателей, как уровень образования и квалификация, занимаемая должность, стабильность занятости, стабильность организации-работодателя;

б) оценки стабильности дохода, реализуемое на базе таких показателей, как источники доходов (заработная плата, пенсионные выплаты, доходы от аренды, дивиденды и другие), структура доходов и форма подтверждения доходов;

в) оценки свободных денежных средств, определяемое путем вычитания из совокупной суммы ежемесячных доходов величины ежемесячных расходов: обязательные платежи, коммунальные затраты, текущие кредитные обязательства, содержание лиц на иждивении и т.д. В результате определяется сумма денежных средств, которые потенциальный заемщик может потратить на погашение кредита [2].

- определение показателя долговой нагрузки физического лица, представляющий собой соотношение ежемесячных выплат по всем кредитам к совокупным ежемесячным доходам потенциального заемщика. Высокий уровень показателя долговой нагрузки характеризует низкую вероятность одобрения нового кредита, тогда как, низкий уровень показателя долговой нагрузки характеризует высокую вероятность одобрения нового кредита.

2) качественные методы:

- оценка персональных данных сводится к сопоставлению таких данных, как наличие гражданства, наличие регистрации, пол, возраст, семейное положение, количество детей;

- оценка кредитной истории и кредитного рейтинга, формируемые кредитными организациями и аккумулируемые в базе бюро кредитных историй. При наличии отрицательной кредитной истории заявка потенциального заемщика автоматически отклоняется, при положительной кредитной истории – банк проводит дальнейшую оценку кредитоспособности заемщика. Далее производится оценка кредитного рейтинга потенциального заемщика, сущностью которого является сравнительная дистанционная оценка степени надежности потенциального заемщика. Персональный кредитный рейтинг для каждого физического лица рассчитывается каждым бюро кредитных историй, который варьируется от 1 до 999 баллов, где 1 – низкий балл,

при котором вероятность одобрения отрицательная, 999 – высокий балл, при котором вероятность одобрения положительная;

- оценка имущественного состояния потенциального заёмщика применяется для установления обеспечения кредита, гарантирующие его возвратность [3,4,5].

Выводы. В результате, можно сказать, что сущность оценки кредитоспособности физического лица сводится к определенному алгоритму действий по установлению возможности погасить кредит потенциальным заемщиком. Оценка кредитоспособности имеет большое значение для потенциального заемщика, от результата которого зависит предоставление ему желаемого кредита и условия кредитования, и для кредитной организации, от результата которого зависит уровень кредитного риска. В современных условиях оценка кредитоспособности производится с помощью совокупности методов и с учётом влияния различных факторов, представляя базовую характеристику, раскрывающие возможность установления кредитных отношений между потенциальным заемщиком и кредитной организацией.

Библиографический список:

1. Иванов В.В. Банки и банковские операции: учебник. М.: Издательство Юрайт. 2023. – 189 с.
2. Пеганова О.М. Банковское дело : учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт. 2024. – 538 с.
3. Кропин Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум – 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт. 2023. – 391 с.
4. О банках и банковской деятельности: Федер. Закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
5. Серединцев М.А. Показатели, по которым оценивается кредитоспособность клиентов // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 6-2 (100). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pokazateli-po-kotorym-otsenivaetsya-kreditosposobnost-klientov/viewer>

METHODS OF ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF INDIVIDUALS IN MODERN CONDITIONS

Nesterova A.V.

Scientific supervisor - Salimova G.A.

Bashkir State Agrarian University

Keywords: *creditworthiness, methods of assessing creditworthiness, credit history, credit scoring.*

In the lending process, an important role is assigned to assessing the creditworthiness of a potential borrower. The article discusses the main methods of assessing the creditworthiness of individuals used by credit institutions in modern conditions. Each credit institution independently determines the set of methods used, the effectiveness of which depends on the level of credit risk and its success.