

Проблемы и перспективы оценки кредитоспособности заемщиков в современных условиях.

Магомедова Мадинат Масхудовна

Студент (бакалавр)

Дагестанский государственный университет, Махачкала, Россия

E-mail: bearbadoo1601@gmail.com

В современных условиях развития финансовой системы особое значение приобретает проблема эффективной оценки кредитоспособности заемщиков. Увеличение объемов кредитования, цифровизация банковской деятельности и рост кредитных рисков требуют совершенствования существующих подходов к анализу платежеспособности клиентов. Кредитоспособность заемщика традиционно определяется как его способность своевременно и в полном объеме выполнять обязательства по кредиту. От качества ее оценки напрямую зависит уровень финансовой устойчивости банков и стабильность банковской системы в целом.

В банковской практике применяется широкий спектр методов оценки кредитоспособности, которые условно можно разделить на качественные и количественные.

К числу классических подходов относится правило «пяти С», включающее оценку характера заемщика, его финансовых возможностей, капитала, обеспечения и внешних экономических условий. Данный подход позволяет комплексно учитывать как финансовые, так и нефинансовые характеристики клиента.

Широкое распространение получили скоринговые модели, основанные на статистическом анализе данных. Их суть заключается в присвоении заемщику определенного количества баллов в зависимости от его характеристик, таких как доход, стаж работы, кредитная история и уровень долговой нагрузки.

Кроме того, применяется анализ кредитной истории, андеррайтинг и оценка платежеспособности на основе доходов и расходов заемщика.

В практике коммерческих банков данные методы часто используются в совокупности, что позволяет повысить точность оценки и снизить уровень кредитного риска.

В банковской практике применяется широкий спектр методов оценки кредитоспособности, которые условно можно разделить на качественные и количественные.

К числу классических подходов относится правило «пяти С», включающее оценку характера заемщика, его финансовых возможностей, капитала, обеспечения и внешних экономических условий. Данный подход позволяет комплексно учитывать как финансовые, так и нефинансовые характеристики клиента.

Широкое распространение получили скоринговые модели, основанные на статистическом анализе данных. Их суть заключается в присвоении заемщику определенного количества баллов в зависимости от его характеристик, таких как доход, стаж работы, кредитная история и уровень долговой нагрузки.

Кроме того, применяется анализ кредитной истории, андеррайтинг и оценка платежеспособности на основе доходов и расходов заемщика.

В практике коммерческих банков данные методы часто используются в совокупности, что позволяет повысить точность оценки и снизить уровень кредитного риска. Современные тенденции развития банковского сектора формируют новые подходы к оценке кредитоспособности заемщиков.

Одним из ключевых направлений является внедрение гибридных моделей, сочетающих традиционные методы финансового анализа с технологиями машинного обучения. Это

позволяет учитывать более широкий спектр факторов и выявлять сложные зависимости между ними.

Важную роль играет использование альтернативных источников данных, включая цифровые следы клиентов, историю айн-платежей и поведенческие характеристики. Это особенно актуально для заемщиков с ограниченной кредитной историей.

Дополнительным направлением является развитие технологий объяснимого искусственного интеллекта (Explainable AI), которые обеспечивают прозрачность принимаемых решений и повышают доверие со стороны клиентов и регуляторов.

Также наблюдается тенденция к интеграции международных стандартов управления рисками, что способствует повышению устойчивости банковской системы.

В рамках развития интегрированного подхода предлагается использовать обобщенную модель оценки кредитоспособности заемщика, учитывающую три группы факторов:

$$K=w_1F+w_2B+w_3D$$

где:

- K — интегральный показатель кредитоспособности заемщика;
- F — финансовые показатели (доход, долговая нагрузка, ликвидность);
- B — поведенческие характеристики (платежная дисциплина, стабильность занятости);
- D — цифровые показатели (транзакционная активность, цифровой профиль клиента);
- w_1, w_2, w_3 — весовые коэффициенты значимости факторов ($w_1 + w_2 + w_3 = 1$).

Данная модель позволяет:

- учитывать как традиционные, так и новые источники данных;
- адаптировать оценку под различные категории заемщиков;
- повысить точность прогнозирования кредитного риска за счет комплексного анализа.

В отличие от классических скоринговых моделей, основанных преимущественно на статистических данных, предложенный подход учитывает также поведенческие и цифровые параметры, что соответствует современным тенденциям развития банковского сектора.

Источники и литература

- 1) Шемет Н. С., Шулепина С. А. Значение, задачи и источники информации при анализе кредитоспособности // Концепт. – 2017. – № 7. – С. 471–475.
- 2) Пермякова Н. В. Кредитоспособность заемщиков как элемент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Актуальные исследования. – 2022. – № 49 (128). – С. 59–61
- 3) О кредитоспособности заемщика // APNI. – 2024
- 4) Анализ кредитоспособности заемщика: определение и методика расчета. – 2024.
- 5) Кредитоспособность заемщиков: критерии и алгоритм оценки // Молодой ученый.