

## **СПОСОБЫ ПРОВЕРКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКЕ**

**Суханова Анна Александровна**

**студент 3 курса колледжа**

**Среднерусского института управления - филиала  
ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и  
государственной службы при Президенте Российской Федерации»**

**Научный руководитель – Петрова Анна Николаевна**

**Аннотация** – изучение методов и способов проверки кредитоспособности заёмщиков - физических лиц является неотъемлемой частью деятельности кредитного учреждения. В данной статье рассмотрены основные методы анализа кредитоспособности заёмщика, применение которых способствует выявлению неплатежеспособных клиентов и позволяет банкам избежать кредитных рисков.

**Ключевые слова** – банк, кредит, заемщик, кредитоспособность, кредитная история, анализ, финансовое состояние.

Банки играют ключевую роль в современной экономике, предоставляя широкий спектр финансовых услуг и выполняя различные функции, которые способствуют развитию бизнеса, повышению благосостояния населения и обеспечению стабильной финансовой системы. Одной из основных функций банков является предоставление кредитов. Банки предлагают различные виды кредитов, включая потребительские кредиты, ипотеки, бизнес-кредиты и другие. Кредиты позволяют клиентам финансировать свои проекты и реализовывать свои планы.

Определение понятия кредит или кредитный договор дается в статье 819 Гражданского Кодекса Российской Федерации и имеет следующее значение: «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных

договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита» [2].

Финансовое благосостояние клиента раскрывают такие термины как кредитоспособность и платежеспособность. Чтобы определить отличие, необходимо дать определения платежеспособности и кредитоспособности. Платежеспособность - это способность и наличие реальной возможности потенциального клиента банка приобретать различные товары в данный период времени. Кредитоспособность – вероятность того, что клиент коммерческого банка в будущем сможет в полном объеме и в установленный срок погасить кредитные долги.

Кредитоспособность физического лица определяется на основании множества факторов. Кредитоспособность предусматривает наличие у человека достаточного дохода, стабильной работы, хорошей кредитной историей и отсутствие больших долгов. Все это в совокупности доказывает его возможность оформить кредитный заем и совершать ежемесячное погашение основного долга и процентов. Основное отличие платежеспособности от кредитоспособности в том, что платежеспособность рассчитывается на сегодняшний день, а кредитоспособность – это прогноз на будущее.

Проверка кредитоспособности клиента является важным этапом при рассмотрении заявки на выдачу кредита и позволяет оценить и снизить кредитный риск для банка. В настоящее время большинство сведений по каждому клиенту имеется в единых информационных банковских базах, поэтому специальные программы позволяют рассчитать показатели за несколько минут.

Общеизвестно, что многие источники заявляют об отсутствии обязанности банков проверять платёжеспособность и кредитоспособность клиента и, по сути, в законодательных актах даны всего лишь рекомендации по этому поводу.

На самом деле, банки имеют обязанность проверять кредитоспособность заемщика перед выдачей кредита. Это требование закона, предназначенное для защиты как банка, так и заемщика от рисков, связанных с кредитованием.

Например, Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 № 53-ФЗ обязывает банки проверять платежеспособность заемщика перед выдачей кредита. В соответствии со статьей 7 и статьей 15 вышеуказанного закона, банк должен убедиться, что заемщик имеет достаточный доход для погашения кредита и выплаты процентов. Банк также должен провести проверку кредитной истории заемщика.

Если банк не выполняет свою обязанность проверить кредитоспособность заемщика и выдает кредит неплатежеспособному заемщику, то банк может нести ответственность за убытки, понесенные заемщиком и другими заинтересованными сторонами.

Таким образом, утверждение, что банки не обязаны проверять платежеспособность заемщика, неверно. Банки имеют обязанность проверять кредитоспособность заемщика перед выдачей кредита, и несут ответственность за невыполнение этой обязанности.

После получения кредитной заявки от потенциального заемщика, банк приступает к полной детальной проверке предоставленных данных, которая называется андеррайтинг или скоринг.

В настоящее время отсутствует единый способ оценки кредитоспособности заемщика, который приведет к предельно достоверной информации, у каждой кредитной организации свои алгоритмы. Часто банки не используют один и тот же алгоритм ко всем заемщикам, так как каждый человек создает свою особенную жизненную финансовую ситуацию, поэтому в данном случае приветствуется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности заемщика.

Тем не менее, все способы проверки кредитоспособности подвергаются классификации и делятся на несколько видов:

- визуальная оценка – это оценка внешнего вида, состояния и поведения заемщика. Внешний вид должен соответствовать заявленным данным, эмоциональное и психологическое состояние, а также само поведение клиента должно показывать его адекватность и дееспособность. Отклоняющееся поведение может насторожить сотрудника банка и выступить негативным фактором на пути заключения кредитного договора.

- скоринг - оценка - это компьютерная программа, обрабатывающая исходные данные заёмщика. Работает система на основе статистического анализа, при котором каждому критерию, определенному кредитором, соответствует определенное количество баллов. При ответе на вопросы анкеты и заполнении формы заявления на получение кредита, заемщик определяет конкретное значение каждого показателя. В результате, если сумма баллов соответствует значению, определенному банком, то система выдает положительный ответ. Данная программа условно распределяет клиентов на три группы: «положительных», «нейтральных» и «отрицательных». Она учитывает пол заемщика, возраст, семейное положение, наличие детей, уровень образования, наличие движимого и недвижимого имущества, данные о стаже работы на текущем месте работы, общем стаже работы, размере заработной платы, а также расходах клиента. В большинстве

случаев окончательное слово остается за сотрудником банка, но нередко случаи, когда решение принимается автоматически.

- экспертная оценка - после получения положительного ответа скоринг - системы сотрудник банка осуществляет проверку достоверности предоставленного пакета документов. Специалисты проводят расчёт показателей, характеризующих платежеспособность клиента на определённую дату, и составление прогноза финансовой устойчивости заёмщика на определённую перспективу, анализируют его характеризующие данные. Коммерческие банки в установленном порядке также проверяют кредитную историю заёмщика, путем запроса сведений в Бюро кредитных историй, где аккумулируется информация о кредитных нагрузках клиентов различных банков. Лица, имеющие действующие займами, вероятнее всего будут оценены как ненадежные клиенты с высокой долговой нагрузкой.

Однако, при использовании вышеуказанных способов проверки кредитоспособности заемщика, не всегда удастся получить реальную картину финансового положения клиента.

Современные технологии сбора данных о заемщиках позволяют рассматривать не только официальные документы, но и альтернативные источники данных, что дает возможность узнать более полную и объективную сложившуюся ситуацию. Самым распространенным источником в данном случае является так называемый «цифровой след», который потенциальные клиенты оставляют в сети интернет, социальных сетях и мессенджерах. Пользователи создают учетные записи, покупают товары, пользуются поиском, ведут переписку, размещают фотографии и видео, вступают в сообщества и делятся чужими постами. Все это не проходит бесследно - данные о любой пользовательской активности документируются и хранятся на серверах помимо воли пользователя. Все это может быть использовано банками для анализа поведения заемщика в сети интернет, в том числе по кредитным и иным финансовым темам [3].

Еще одним важным источником данных является анализ движения денежных средств клиентов по банковским картам и счетам.

Таким образом, оценка кредитоспособности полезна не только кредиторам, но и заемщикам. Применение различных методов проверки кредитоспособности клиента позволяет банкам избежать непредсказуемого риска невыплаты кредита, а клиентам объективно взглянуть на свои финансовые возможности перед тем, как оформить кредит.

*Список литературы:*

1. Банковское дело: учебник / Под ред. Белоглазова Г. - М.: Юрайт, 2018. 479с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Традиционные методы оценки кредитоспособности. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://fb.ru/article/569128/2024-metodyi-otsenki-kreditosposobnosti-zaemshika-v-bankah-ih-rassmotrenie>
4. Электронный ресурс о банках и финансовом рынке России. - Режим доступа: <http://www.bankir.ru>