

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ

© Бухаев Денис Васильевич

обучающийся,

Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова

Россия, Улан-Удэ

dbukhaev@avtokred.com

Аннотация. В статье рассматривается, как сегодня банки оценивают платёжеспособность обычных людей, когда всё больше процессов переходит в цифру. Проанализированы три основных элемента: кредитная история, показатель долговой нагрузки и скоринговые модели. Показано, что цифровые методы дают выигрыш в скорости и объективности, но при этом создают новые риски — ошибки в данных, сбои моделей, утечки информации. Предложен гибридный подход, при котором автоматика используется для стандартных случаев, а сложные ситуации разбирает специалист. Такой формат, на мой взгляд, наиболее реалистичен для практического применения.

Ключевые слова: кредитоспособность, физические лица, кредитование, кредитный скоринг, цифровизация, кредитная история, долговая нагрузка, искусственный интеллект, кредитный риск.

IMPROVING THE ASSESSMENT OF INDIVIDUALS' CREDITWORTHINESS IN THE CONTEXT OF LENDING DIGITALIZATION

Denis V. Bukhaev

Student,

Dorzhi Banzarov Buryat State University

Ulan-Ude, Russia

dbukhaev@avtokred.com

Abstract. The article examines how banks today assess the solvency of ordinary people, when more and more processes are going digital. Three main elements are analyzed: credit history, debt burden ratio, and scoring models. It is shown that digital methods provide gains in speed and objectivity, but at the same time create new risks — errors in data, model failures, information leaks. A hybrid approach is proposed, in which automation is used for standard cases, and difficult situations are dealt with by a specialist. This format, in my opinion, is the most realistic for practical application.

Keywords: creditworthiness, individuals, lending, credit scoring, digitalization, credit history, debt burden, artificial intelligence, credit risk.

Я работаю с автокредитами, и последние пару лет наблюдаю, как банки стремительно уходят в «цифру». Раньше мы возили клиентов по банкам с кипой бумаг, а сейчас всё чаще решение принимает система за несколько минут. Это удобно, но порой вызывает вопросы — насколько можно доверять машине, когда речь идет о деньгах?

По данным Банка России, во втором полугодии 2025 г. пользователям было предоставлено 800 млн кредитных оценок (скорингов), что на 11% больше показателя второго полугодия 2024 г. Количество скоринговых оценок, предоставленных кредитным организациям, увели-

чилось на 10%, а объём услуг по предоставлению скоринга микрофинансовым организациям за 2025 год вырос в 1,6 раза [1, с. 11]. Эти цифры подтверждают, что автоматизированная оценка становится массовым инструментом.

Основа любой кредитной оценки — это кредитная история. Без нее никуда. Законодательно этот вопрос закрыт федеральным законом № 218-ФЗ [6]. Банки проверяют историю практически по каждому клиенту. Но здесь есть нюанс: сама по себе история — это только сырые данные. Важно, как их интерпретировать. Банк России дает разъяснения по этому поводу, чтобы все участники рынка работали по единым правилам [2].

Второй важный показатель — это долговая нагрузка (ПДН). Простыми словами, сколько процентов от зарплаты клиент уже тратит на старые кредиты. Если цифра большая — новый кредит лучше не давать, даже если история идеальная. С апреля 2026 года правила расчёта ПДН уточнили [3]. Теперь для подтверждения доходов можно использовать выписки по счетам, если речь о зарплате, пенсии, социальных выплатах или аренде. Для остальных видов доходов — только через дополнительные справки. Это разумно, потому что снижает риск подделок.

Сам процесс принятия решения сейчас выглядит так: сначала идентификация, затем сбор данных, проверка истории, расчет доходов и ПДН, скоринг, и только после этого — вердикт. Плюс контроль после выдачи. Каждый шаг автоматизирован, но сердце системы — это скоринговая модель.

Почему банки так активно переходят на автоматику? Во-первых, скорость. Раньше клиент ждал день, сейчас — 15 минут. Во-вторых, объективность. Человек может ошибиться из-за усталости или симпатии, а модель работает по заданным правилам. В-третьих, модели со временем становятся точнее, потому что они учатся на предыдущих кредитах — видят, кто платит, а кто нет, и корректируют веса факторов.

Но есть и обратная сторона. Если в систему попали неверные данные — все, результат искажен. Например, человек добросовестный, но в выписке ошибка — и ему отказали. Или наоборот: мошенник подогнал справки и получил кредит. Поэтому качество входной информации критически важно.

Еще одна головная боль — безопасность персональных данных. Чем больше информации собирается, тем выше риск утечки. Сейчас это особенно остро, потому что законодательство по защите данных ужесточается с каждым годом.

Скоринг, несмотря на все его недостатки, остается основным инструментом. Крупные банки уже давно работают по этой схеме. Однако Центробанк в своих материалах предупреждает: даже самые продвинутые нейросети нужно постоянно проверять на стабильность [5]. Исследователи тоже подтверждают, что если адаптировать модель под конкретный банк, точность прогнозов заметно растет [4, с. 216–219]. Так что просто «накидать» параметров недостаточно — их надо регулярно тестировать и обновлять.

Я считаю, что оптимальный вариант — это гибрид. Простые заявки, где все очевидно, можно отдавать машине. А пограничные случаи, где есть сомнения, должен разбирать человек. Направления, по которым можно улучшить оценку, я свел в таблицу (табл. 1).

Машинное обучение дает возможности, о которых раньше не мечтали: анализ больших массивов, поиск скрытых закономерностей. Но есть и минус — сложно объяснить, почему модель приняла то или иное решение. А регулятор требует прозрачности.

Также важно не забывать про мониторинг уже выданных кредитов. Финансовое положение клиента может измениться — потеря работы, болезнь. Если система вовремя заметит тревожные звоночки, можно успеть предложить реструктуризацию и избежать просрочки.

Направления совершенствования оценки кредитоспособности
физических лиц

Направление	Современный подход	Предлагаемое совершенствование
Кредитная история	Анализ кредитных обязательств и платежной дисциплины	Комплексная оценка структуры задолженности и платежного поведения
Доходы	Использование подтверждающих документов	Автоматизированная проверка достоверности данных
Показатель долговой нагрузки	Расчет соотношения платежей и доходов	Использование ПДН как элемента комплексной оценки
Скоринг	Автоматизированная оценка риска	Регулярная проверка точности модели
Нестандартные заявки	Автоматизированное решение	Дополнительный анализ специалистом
Мониторинг	Реакция после возникновения просрочки	Раннее выявление признаков ухудшения платежеспособности

Главное — не гнаться за количеством одобренных заявок, а принимать взвешенные решения, чтобы не загонять людей в долговую яму. Для этого нужен комплекс: достоверные данные, анализ истории, точный расчет долговой нагрузки и надёжная скоринговая модель, которую регулярно проверяют.

В итоге, цифровизация дает банкам скорость и гибкость, но требует жесткого контроля над качеством данных и самих алгоритмов. Гибридный подход — машина для рутины, эксперт для сложных случаев — на сегодняшний день выглядит самым разумным. Он сохраняет все преимущества автоматизации и при этом снижает риск ошибки.

Литература

1. Банк России. Аналитический обзор системы кредитной информации по итогам 2025 года. Москва: Банк России, 2026.
2. Банк России. Как узнать свою кредитную историю. URL: <https://www.cbr.ru/ckki/> (дата обращения: 31.08.2026).
3. Банк России. С 1 апреля 2026 года уточняются правила расчета долговой нагрузки заемщика. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=28428> (дата обращения: 31.08.2026).
4. Малая П. П., Тюнин Е. Б. Исследование методов оценки кредитоспособности заемщиков и разработка информационной подсистемы скоринга для банка // Финансовые рынки и банки. 2024. № 11. С. 216–219.
5. Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке: текущий статус и условия дальнейшего развития: доклад для общественных консультаций / Центральный банк Российской Федерации, Департамент финансовых технологий, Департамент стратегического развития финансового рынка. Москва: Банк России, 2025. 70 с. URL: <https://library.cbr.ru/catalog/lib/books/1043935/> (дата обращения: 31.08.2026).
6. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения: 31.08.2026).

Статья поступила в редакцию 03.09.2026; одобрена после рецензирования 07.09.2026; принята к публикации 10.09.2026.