

Что такое кредитный рейтинг, скоринг и коэффициент долговой нагрузки

Перед тем как выдать кредит, каждый банк оценивает заемщика по нескольким параметрам. Самые важные из них: кредитный рейтинг, скоринг и коэффициент долговой нагрузки (КДН). Именно они определяют, одобрят ли вам кредит и на каких условиях. Как это работает, рассмотрим подробнее.

Кредитный рейтинг

Кредитный рейтинг — это ключевой показатель, отражающий вашу платежную дисциплину и финансовую надежность. Он формируется на основе кредитной истории и учитывает такие факторы, как количество оформленных займов, наличие и частота просрочек, а также своевременность погашения обязательств. По сути, именно кредитный рейтинг позволяет банкам оценить риски: чем он выше, тем выше вероятность одобрения кредита и тем более выгодные условия вам могут предложить — включая сумму и более низкую процентную ставку.

При низком кредитном рейтинге банки и микрофинансовые организации вправе отказать в предоставлении займа в соответствии с Законом «О кредитных бюро и формировании кредитных историй». Кроме того, требования Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка обязывают финансовые организации в обязательном порядке оценивать платежеспособность заемщика.

В Казахстане каждый гражданин имеет право один раз в год бесплатно получить свой кредитный отчет. Сделать это можно несколькими способами: онлайн — через портал eGov.kz или сайт Первое кредитное бюро (1cb.kz), а также офлайн — обратившись с удостоверением личности в Государственное кредитное бюро, Первое кредитное бюро, ЦОН или отделение Казпочта.

Скоринг

Скоринг — это автоматическая система оценки заемщика. Банк анализирует ваши данные и присваивает определенный балл, чем он выше, тем более надежным клиентом вы выглядите в глазах банка. При этом важно помнить, что у каждого банка имеется своя компьютерная программа, разработанная конкретно под его требования, поэтому учитываемые показатели тоже могут отличаться. Но, как правило, в расчет обычно принимают доход заемщика и его стабильность, место работы и стаж, образование, возраст, семейное положение, кредитная история, наличие других кредитов. Каждый из показателей важен и влияет на итоговый скоринговый балл, но тоже есть нюансы. Например, положительная кредитная история имеет большее значение, чем семейное положение, а уровень дохода важнее образования. Тем не менее, каждый фактор вносит свой вклад и в совокупности может как улучшить, так и ухудшить итоговую оценку заемщика.

Таким образом, при скоринге анализируется не только ваше финансовое досье (как вы платили, не допускали ли просрочек), но и настоящее с будущим (ваше финансовое положение и сможете ли вы платить дальше). Даже при хорошем доходе можно получить отказ, если система сочтет риск высоким.

Скоринг присваивает заемщику балл — высокий, средний или низкий. Они означают: высокий — стандартные или более выгодные условия, например, сниженную процентную ставку и большую сумму кредита; средний — одобряют, но с ограничениями по сумме или сроку; низкий — чаще всего означает отказ в выдаче займа.

Коэффициент долговой нагрузки (КДН)

Это один из ключевых показателей, по которому банки и МФО оценивают финансовое состояние заемщика и принимают решение об одобрении или отказе в кредите. КДН помогает оценить, насколько успешно человек способен справляться с долговыми обязательствами: чем он выше, тем больше риск, что заемщик не сможет вовремя платить по кредиту. Проще говоря, КДН показывает, какую долю дохода вы тратите на обслуживание кредитов.

Коэффициент рассчитывают по простой формуле: ежемесячные платежи по кредитам делятся на среднемесячный доход заемщика. При расчете учитываются все обязательные платежи: ипотека, кредит на машину, лимиты по кредитным картам, потребительские займы, микрокредиты. Доход учитывается за последние полгода и включает официальные и документально подтвержденные поступления (стипендия, зарплата, пенсия, пособия и т.д.).

Например, если у человека платежи по кредитам — 120 000 тенге, а доход составляет 300 000, то КДН равняется 0,4. При этом в Казахстане предельное значение КДН для граждан составляет 0,5 - ежемесячный платеж не должен превышать половины ежемесячного дохода.

Для граждан, у которых была просрочка более 90 дней в течение последних 12 месяцев, максимальное значение КДН снижается с 0,5 до 0,25. Это означает, что банки при выдаче новых кредитов смогут учитывать не более 25% от дохода такого заемщика, как нагрузку, вместо прежних 50%. Например: при доходе 300 000 тенге максимально допустимый ежемесячный платеж снизится с 150 000 до 75 000 тенге.

Это ограничение вводится для предотвращения повторных дефолтов и чрезмерной закредитованности.

Почему важны кредитный рейтинг, скоринг и КДН

Банки рассматривают все три показателя в совокупности, поэтому важно поддерживать каждый из них на должном уровне и не допускать снижения хотя бы одного. Примерно это выглядит так: высокий кредитный рейтинг и скоринг + стабильный доход + низкий ПДН (показатель долговой нагрузки) — высокая вероятность одобрения; просрочки в прошлом — снижение кредитного рейтинга и скоринга; высокая долговая нагрузка — даже при хорошем доходе могут

отказать; слабый скоринг — система может отклонить заявку на кредит автоматически.

Основные правила финансовой дисциплины для заемщика

1. Платите без просрочек: даже кратковременная задержка может негативно сказаться на кредитной истории. Более того, при просрочке свыше 30 дней действуют ограничения на получение новых займов.
2. Контролируйте долговую нагрузку: желательно, чтобы ежемесячные платежи по всем обязательствам не превышали 30–40% от общего дохода.
3. Ведите учет доходов и расходов: это помогает понимать структуру трат и своевременно корректировать финансовое поведение.
4. Формируйте финансовую подушку безопасности: наличие сбережений снижает необходимость в срочных займах и повышает общую финансовую устойчивость.
5. Не оформляйте несколько кредитов одновременно: высокая закредитованность снижает уровень доверия со стороны банков.
6. Старайтесь досрочно закрывать небольшие кредиты: это упрощает финансовую картину и положительно влияет на оценку платёжеспособности.
7. Регулярно проверяйте кредитную историю: даже в автоматизированных системах возможны ошибки, которые важно своевременно выявлять и оспаривать.
8. Не выступайте поручителем без необходимости: такие обязательства также учитываются при оценке вашей долговой нагрузки.
9. Используйте кредитные продукты осознанно: берите займы только при реальной необходимости и с учётом своих финансовых возможностей.