

УДК 336.7

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ: ВОЗМОЖНОСТИ И РИСКИ ДЛЯ ГРАЖДАН

А. Ю. Власова, В. Ю. Далбаева

ФГБОУ «Байкальский государственный университет», Иркутск, email: vlasovaann20040723@yandex.ru, dalbaeva_v@mail.ru

Аннотация. Индивидуальный кредитный рейтинг представляет собой важный инструмент оценки кредитоспособности физического лица, рассчитываемый бюро кредитных историй на основе данных о его платежной дисциплине. В условиях активной цифровизации финансовой системы и экономики в целом значение кредитной репутации существенно возрастает. Статья анализирует механизм формирования индивидуального кредитного рейтинга, ключевые факторы, которые оказывают влияния на него, а также потенциальные риски и возможности для граждан России, связанные с его введением. Особое внимание уделено существующим в настоящее время возможностям по улучшению кредитного рейтинга гражданина и защите его кредитной истории.

Ключевые слова: индивидуальный кредитный рейтинг, кредитная история, бюро кредитных историй, платежная дисциплина, долговая нагрузка, финансовая грамотность.

INDIVIDUAL CREDIT RATING: OPPORTUNITIES AND RISKS FOR CITIZENS'

A. Y. Vlasova, V. Y. Dalbaeva

Baikal State University, Irkutsk, email: vlasovaann20040723@yandex.ru, dalbaeva_v@mail.ru

Abstract. An individual credit rating is an important tool for assessing an individual's creditworthiness, calculated by credit bureaus based on data on their payment discipline. In the context of the active digitalization of the financial system and the economy as a whole, the importance of credit reputation increases significantly. The article analyzes the mechanism of forming an individual credit rating, the key factors that influence it, as well as the potential risks and opportunities for Russian citizens associated with its introduction. Special attention is paid to the current opportunities to improve a citizen's credit rating and protect his credit history.

Keywords: individual credit rating, credit history, credit bureaus, payment discipline, debt burden, financial literacy.

Дата поступления статьи в редакцию: 03.06.2026

Дата принятия статьи в печать: 03.08.2026

Введение

Активное развитие цифровых сервисов на базе искусственного интеллекта, внедрение блокчейн-технологий, создание финансовыми организациями экосистем и суперприложений кардинально трансформируют финансовую систему России, способствуя переходу финансов в цифровое пространство. Взаимодействие финансовых организаций с клиентами, продажа им финансовых продуктов и услуг также осуществляются преимущественно дистанционно. В этих условиях все большее значение приобретает кредитная репутация граждан, одним из ключевых инструментов оценки которой стал индивидуальный кредитный рейтинг — числовой показатель, отражающий качество кредитной истории физического лица и вероятность своевременного исполнения им новых обязательств.

Материал и методы исследования

Объектом исследования выступает индивидуальный кредитный рейтинг гражданина как ключевой показатель уровня кредитного риска, возникающего у кредитора при выдаче кредита этому гражданину. При написании статьи были использованы такие методы, как теоретический анализ с целью исследования различных подходов к определению индивидуального кредитного рейтинга, синтез для построения целостного понимания его влияния на финансовое положение гражданина и его репутацию.

Результаты исследования

Согласно ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории представляет собой числовое значение,

характеризующее кредитоспособность физического лица, вычисленное бюро кредитных историй на основе методики, требования к которой устанавливает Банк России [1]. Он рассчитывается каждым бюро кредитных историй отдельно на основе данных, которые им регулярно передают банки, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы.

Детальные требования к методике расчета и составу раскрываемой информации утверждены Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5970-У [2]. Именно это законодательное определение положено в основу анализа большинства современных публикаций. Авторские подходы в статьях и материалах бюро кредитных историй, как правило, развивают или дополняют нормативное определение [3; 4; 6].

В экономической литературе понятие индивидуального кредитного рейтинга трактуется по-разному. Большинство авторов определяют его как числовой показатель, отражающий качество кредитной истории и вероятность своевременного исполнения обязательств. Такой подход акцентирует внимание на его роли в качестве удобного обобщенного «снимка» платежной дисциплины заемщика.

Другой подход трактует рейтинг шире — как оценку финансовой надежности и кредитоспособности физического лица в целом. В этом случае подчеркивается прогностическая функция рейтинга для кредиторов, позволяющая наряду со скоринговыми моделями оценить вероятность дефолта заемщика в ближайшие 12 месяцев. При этом стоит различать понятия индивидуального кредитного рейтинга, кредитной истории, а также внутренних оценок банков, которые учитывают доход, стаж и другие данные, недоступные бюро кредитных историй. Широкие трактовки и отождествление данных понятий могут вводить в заблуждение относительно всеобъемлющего характера рейтинга.

С 2022 года диапазон баллов един для всех бюро кредитных историй — от 1 до 999. Чем выше значение, тем ниже кредитный риск оценивает бюро [4; 5]. Низкий балл, напротив, сигнализирует о повышенной вероятности просрочки платежей в ближайшие двенадцать месяцев. Чтобы пользователям было проще ориентироваться, бюро кредитных историй визуализируют шкалу с помощью цветов:

- Красная зона — самые низкие баллы, указывающие на высокий риск.
- Желтая зона — средние показатели.
- Зеленая зона — хорошие результаты.
- Ярко-зеленая зона (топ-10 %) — здесь находятся самые дисциплинированные заемщики с отличной репутацией [6].

Примерно по 30 % всех заемщиков попадают в каждую из первых трех цветовых зон, а в ярко-зеленую — оставшиеся 10 %. Такой подход позволяет быстро понять, в какой группе относительно общей массы заемщиков находится человек. Если результат попал в красную зону, это серьезный сигнал: нужно внимательно изучить кредитную историю и начать работу над ее улучшением. Если балл оказался в ярко-зеленой зоне, это говорит о высокой финансовой дисциплине и открывает больше возможностей для получения выгодных кредитов в будущем.

Важно четко понимать отличие индивидуального кредитного рейтинга от полной кредитной истории [6]. Кредитная история — это подробный отчет, где собраны все записи о взаимодействиях с кредиторами: суммы кредитов и займов, сроки оформления и погашения, просрочки даже на один день, количество поданных заявок, факты отказов и другая информация. Индивидуальный кредитный рейтинг является обобщенной оценкой всей этой информации [1; 4]. Он не заменяет полный отчет, а лишь дополняет его, давая быстрый и удобный «снимок» благонадежности заемщика.

Если кредитная история — это отчет с указанием полной информации о том, какие ранее заемщик брал на себя кредитные обязательства и насколько дисциплинированно их исполнял, то индивидуальный кредитный рейтинг — это интегральный или обобщенный числовой показатель, рассчитанный на основе данных кредитной истории заемщика. Для более полной оценки кредитного риска полезно изучать оба документа: подробный отчет помогает увидеть конкретные проблемы и ошибки, а рейтинг позволяет быстро и объективно оценить общее состояние кредитной истории заемщика, а также рейтинговать заемщиков на основе данных бюро кредитных историй.

Не стоит путать индивидуальный кредитный рейтинг с различными оценками кредитоспособности, которые предлагают финансовые маркетплейсы, банки в мобильных приложениях

или сторонние сервисы. Эти инструменты часто носят маркетинговый характер [7]. Их методики обычно непрозрачны, данные могут быть неполными или устаревшими, а главная цель — побудить оформить продукт именно здесь и сейчас. Полагаться только на такие оценки может быть рискованно. Рейтинги бюро кредитных историй, напротив, проходят тщательную проверку Центрального банка Российской Федерации и гораздо ближе к той оценке, которую используют сами кредиторы при принятии решений.

Отмети, что индивидуальный кредитный рейтинг может заметно отличаться в разных бюро кредитных историй, поскольку кредиторы передают информацию не во все бюро одновременно и не в одинаковом объеме [3; 5]. Крупные банки обязаны сотрудничать минимум с двумя бюро, однако мелкие микрофинансовые организации или региональные учреждения выбирают партнеров по своему усмотрению. В результате у одного и того же человека история может быть полной в одном бюро и содержать лишь часть данных — в другом. Именно поэтому рекомендуется проверять рейтинг и отчет во всех бюро кредитных историй, где хранится информация о заемщике [4; 6]. Очевидно, что только так можно получить наиболее объективную картину.

Так, перед подачей заявки на крупный ипотечный кредит полезно запросить данные хотя бы в крупнейших бюро. Разница в баллах иногда достигает 100–150 пунктов именно из-за неравномерности передаваемых данных. На основе полученных данных можно провести анализ над проблемными моментами и повысить рейтинг.

Кроме того, регулярная проверка помогает своевременно обнаруживать ошибки или случаи мошенничества. Иногда в истории появляются чужие долги, оформленные по похожим паспортным данным, или некорректно переданная информация о уже закрытых кредитах. Чем раньше это будет выявлено, тем проще и быстрее можно будет исправить ошибки через официальное заявление в банк или бюро кредитных историй.

Расчет индивидуального кредитного рейтинга происходит автоматически на основе всей накопленной информации из кредитной истории заемщика. Каждое бюро кредитных историй анализирует множество параметров, чтобы выдать наиболее объективную и точную оценку платежной дисциплины заемщика.

Основные факторы, которые учитываются при расчете, следующие:

1. Платежная дисциплина — это один из самых важных показателей. Бюро оценивает, насколько своевременно заемщик погашал предыдущие кредиты и займы. Даже просрочка на один-два дня может негативно повлиять на итоговый балл. Однако со временем влияние ранее допущенных нарушений постепенно ослабевает: чем больше времени прошло с момента последней просрочки, тем меньше она снижает рейтинг.
2. Долговая нагрузка. Учитывается общее количество действующих кредитов, их суммарный размер, а также соотношение ежемесячных платежей к доходам. Хотя точный расчет показателя долговой нагрузки проводят сами банки при рассмотрении новой заявки, бюро кредитных историй также принимает этот фактор во внимание.
3. Длительность кредитной истории. Чем дольше у человека есть положительный опыт взаимодействия с кредиторами, тем выше обычно бывает рейтинг. Длительная история с регулярными своевременными платежами говорит о сформировавшейся привычке ответственно относиться к долгам.
4. Количество и характер заявок на кредиты. Частые обращения за новыми займами в короткий период или большое количество отказов могут сигнализировать о финансовых трудностях. Такие действия часто воспринимаются как тревожный сигнал и снижают итоговый балл.
5. Типы ранее взятых кредитов. Крупные целевые кредиты, такие как ипотека или автокредит, которые требуют длительных и регулярных платежей, обычно влияют на рейтинг положительно. В то же время большое количество мелких микрозаймов, особенно с частыми просрочками, оказывает скорее негативное воздействие.
6. Наличие или полное отсутствие кредитной истории. Парадоксально, но, если человек никогда раньше не брал кредиты, его рейтинг часто оказывается довольно низким. Бюро просто не имеет достаточно данных, чтобы оценить реальную платежную дисциплину такого заемщика [6].

Все методики расчета индивидуального кредитного рейтинга утверждаются и строго контролируются Банком России. С 2022 года введены единые требования к шкале баллов и составу

раскрываемой информации. Это сделано для того, чтобы рейтинги в разных бюро были более сопоставимы между собой.

Тем не менее, даже при единых правилах баллы у одного и того же человека в разных бюро могут заметно отличаться. Основная причина — разный объем данных. Не все кредитные организации передают информацию во все бюро одинаково полно и своевременно.

Важно понимать, что бюро кредитных историй не имеют доступа к информации о текущем доходе гражданина, месте работы, семейном положении или другим личным сведениям. Эти данные анализируют уже сами банки и микрофинансовые организации при рассмотрении заявки на новый кредит. Поэтому индивидуальный кредитный рейтинг — это лишь один из инструментов оценки, хотя и очень значимый.

Формирование индивидуального кредитного рейтинга — это сложный автоматизированный процесс, который учитывает целый комплекс факторов. Чем лучше человек понимает, из чего складываются его баллы, тем проще ему будет выстроить правильную стратегию по поддержанию и улучшению собственного кредитного рейтинга.

Таким образом, на основе данных бюро кредитных историй и практики кредитования можно также выделить основные моменты, которые оказывают отрицательное влияние на индивидуальный кредитный рейтинг [6].

Самый сильный негативный фактор — просрочки любой длительности. Даже задержки на один-два дня фиксируются системой и снижают балл. Чем дольше и чаще были просрочки, тем сильнее падает рейтинг. Со временем старые нарушения постепенно теряют вес, но полностью не исчезают из истории в течение нескольких лет.

Второй важный фактор — высокая кредитная нагрузка. Когда у человека одновременно открыто много кредитов, бюро расценивает это как повышенный риск. Система предполагает, что заемщик может не справиться с несколькими платежами одновременно, поэтому рейтинг снижается.

Значительное влияние оказывают также неиспользуемые кредитные карты с высоким лимитом. Бюро кредитных историй может воспринимать доступный лимит как потенциальный долг, что искусственно повышает рассчитываемую долговую нагрузку и отрицательно сказывается на итоговом балле.

Частые отказы в кредитах тоже заметно портят картину. Если банк отказал в выдаче займа, информация об этом в некоторых случаях передается в бюро. Множественные отказы за короткий период воспринимаются как сигнал возможных финансовых трудностей и автоматически снижают рейтинг.

Особую группу рисков составляют ошибки и случаи мошенничества. Иногда в кредитной истории появляются чужие долги, оформленные на украденные паспортные данные из-за утечек информации или «двойников» — людей с похожими фамилией, именем и датой рождения. Также встречаются технические сбои, когда банки некорректно передают данные о закрытых кредитах. Такие ошибки сильно снижают балл, пока их не исправят.

Парадоксальный, но довольно распространенный фактор — полное отсутствие кредитной истории [6]. «Чистый лист» часто оценивается хуже, чем умеренно положительная история. Причина простая — бюро не имеет данных, чтобы оценить вашу платежную дисциплину, поэтому присваивает более низкий балл.

Статистика бюро кредитных историй подтверждает, что люди, у которых в прошлом было много отказов в кредитах, чаще допускают просрочки в будущем. Именно поэтому система автоматически корректирует рейтинг таких заемщиков в сторону понижения.

Знание этих ключевых факторов помогает понять, почему индивидуальный кредитный рейтинг заемщика находится на определенном уровне и какие именно моменты нужно исправить в первую очередь. Если просрочки и высокая долговая нагрузка — это проблемы, которые зависят от финансового поведения заемщика и являются субъективными факторами, то технические ошибки и мошенничество — это объективные факторы, которые напрямую не зависят от самого субъекта кредитной истории, но их тоже можно контролировать. Вместе с тем, полное отсутствие кредитной истории можно исправить, начав с небольшого кредита, например, кредитной карты.

Индивидуальный кредитный рейтинг помогает объективно оценить собственную кредитную репутацию и заранее понять, как человек выглядит в качестве потенциального заемщика с точки зрения кредиторов, в частности:

- оценить реальные шансы на одобрение кредита еще до подачи заявки и избежать отказов, которые сами по себе негативно влияют на кредитную историю;
- выявить проблемы на ранней стадии: просрочки, ошибки в данных или чужие долги;
- понять, какие именно факторы сейчас сильнее всего снижают балл, и целенаправленно на них влиять;
- следить за изменениями рейтинга со временем и контролировать динамику, что позволяет осуществлять самоконтроль и поддерживать финансовую дисциплину.

Отметим, что высокий рейтинг не дает стопроцентной гарантии получения кредита. Банк может отказать даже при отличном балле из-за короткого стажа на последней работе (например, менее шести месяцев для ипотеки) или слишком высокой долговой нагрузки. И наоборот: человек с низким рейтингом или вообще без кредитной истории иногда получает одобрение, если у него стабильный высокий доход и нет долгов по налогам или коммунальным платежам.

К основным проблемам, связанным с введением и использованием индивидуальных кредитных рейтингов заемщиков, в настоящее время относятся значительные расхождения рейтингов в разных бюро (до 100–150 баллов), увеличение случаев ошибок и мошенничества (чужие долги), снижение рейтинга даже у дисциплинированных заемщиков из-за высокой долговой нагрузки, низкий рейтинг у граждан без кредитной истории, ухудшение платежной дисциплины среди молодежи [10; 11].

Так, по данным Объединенного кредитного бюро, по итогам 2025 года средний индивидуальный кредитный рейтинг российских заемщиков составил 707 баллов, снизившись на 2 пункта по сравнению с 2024 годом [10]. Особенно остро ситуация ухудшилась среди молодежи: у заемщиков до 25 лет средний рейтинг упал на 37 пунктов — до 612 баллов. У заемщиков 25–44 лет снижение составило 4 пункта — до 691 балла. Доля граждан с высоким кредитным рейтингом (выше 750–800 баллов) сократилась с 29% в 2024 году до 19% в 2025 году. Одновременно значительно выросла доля отказов по заявкам на потребительские кредиты: в октябре–декабре 2025 года она составляла 76–82% [12].

Вместе с тем, в 2026 году в связи с широкомасштабным внедрением цифрового рубля и платформенных решений Банка России ожидается более оперативная передача данных в бюро кредитных историй, повышение точности методик расчета и дальнейшая интеграция индивидуального кредитного рейтинга в цифровую финансовую экосистему. Банк России продолжит совершенствовать нормативную базу, что должно способствовать повышению прозрачности системы и снизить риски для граждан.

Заключение

Индивидуальный кредитный рейтинг — это числовой показатель, который отражает качество кредитной истории физического лица и оценивает вероятность того, что заемщик вовремя и в полном объеме исполнит свои обязательства по новому кредиту или займу. Несмотря на то, что кредитные организации при принятии решения о выдаче кредита заемщикам используют собственные методики оценки их кредитоспособности, данный показатель тоже учитывается ими и порой имеет решающее значение. В связи с этим, периодический контроль за состоянием и динамикой индивидуального кредитного рейтинга, а также анализ факторов, влияющих на его значение, являются важными составляющими финансово грамотного поведения человека, заботящегося о собственной финансовой репутации.

Литература

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/12138288/?ysclid=mr4vm0gww7289952412> (дата обращения: 11.06.2026).
2. Указание Банка России от 05.10.2021 № 5970-У «О требованиях к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и составу информации, подлежащей раскрытию при предоставлении индивидуального рейтинга субъекту кредитной истории» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/403096848/?ysclid=mr4vnhtqkd18093305> (дата обращения: 11.06.2026).

3. Кредитные истории. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/ckki/> (дата обращения: 11.06.2026).
4. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). Персональный кредитный рейтинг. [Электронный ресурс]. URL: <https://nbki.ru/pkg/> (дата обращения: 11.06.2026).
5. Объединенное кредитное бюро (ОКБ). Кредитный рейтинг. [Электронный ресурс]. URL: <https://bki-okb.ru/retail/kreditnyu-reyting> (дата обращения: 11.06.2026).
6. Индивидуальный кредитный рейтинг: что это и зачем он нужен. [Электронный ресурс]. URL: <https://fincult.info/article/individualnyu-kreditnyu-reyting-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/> (дата обращения: 11.06.2026).
7. Кредитный рейтинг. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/creditrating/> (дата обращения: 11.06.2026).
8. Что такое кредитный рейтинг и как на него повлиять? [Электронный ресурс]. URL: <https://domrfbank.ru/blog/chto-takoe-kreditnyu-reyting/> (дата обращения: 11.06.2026).
9. Государственный реестр бюро кредитных историй. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/ckki/registry/> (дата обращения: 11.06.2026).
10. Кредитный рейтинг россиян по итогам 2025 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://bki-okb.ru/press/news/kreditnyj-rejting-rossiyan-po-itogam-2025-goda> (дата обращения: 11.06.2026).
11. Кредитный рейтинг российской молодежи существенно снизился по итогам 2025 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/554606-kreditnyj-rejting-rossijskoj-molodezi-susestvenno-snizilsa-po-itogam-2025-goda> (дата обращения: 11.06.2026).
12. Доля отказов по заявкам на потребительские кредиты в октябре 2025 года. [Электронный ресурс]. URL: https://nbki.ru/company/news/nbki_v_oktyabre_2025_goda_dolya_otkazov_po_zayavkam_na_potrebitelskie_kredity_sostavila_76/ (дата обращения: 11.06.2026).