

УДК 336.77

***ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В СИСТЕМЕ  
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКА***

***Мельчикови З. Л.,<sup>1</sup>***

*студент,*

*ФГБОУ ВО «Тульский государственный педагогический университет имени  
Л.Н. Толстого»,*

*Тула, Россия*

**Аннотация**

В статье рассматривается оценка кредитоспособности заёмщика как ключевой инструмент управления кредитным риском в банковской деятельности. На основе статистических данных исследованы количественные показатели выдачи кредитов по различным сегментам рынка, выявлены основные тенденции. Показано, что изменения в подходах к оценке платёжеспособности напрямую отражаются на объёмах и структуре кредитного портфеля, а также на темпах роста или снижения выдач.

**Ключевые слова:** кредитоспособность заёмщика; кредитный риск; система управления рисками; оценка финансового состояния; кредитная история.

***ASSESSMENT OF BORROWER'S CREDITWORTHINESS IN THE BANK'S  
CREDIT RISK MANAGEMENT SYSTEM***

***Melchikovi Z. L.,<sup>2</sup>***

*student,*

---

<sup>1</sup> Шишкин Андрей Николаевич, кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО «Тульский государственный педагогический университет имени Л.Н. Толстого» Тула, Россия

<sup>2</sup> Shishkin Andrey Nikolaevich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, FSBEI HE «Tula State Pedagogical University named after L.N. Tolstoy», Tula, Russia

*Tula State Pedagogical University named after L.N. Tolstoy,  
Tula, Russia*

### **Abstract**

The article examines the assessment of the borrower's creditworthiness as a key tool for managing credit risk in banking activities. Based on statistical data, quantitative indicators of loan issuance across various market segments are analyzed, and main trends are identified. It is shown that changes in approaches to assessing solvency directly affect the volumes and structure of the loan portfolio, as well as the rates of growth or decline in issuances.

**Keywords:** borrower's creditworthiness; credit risk; risk management system; assessment of financial condition; credit history.

В условиях современной экономики эффективное управление кредитными рисками становится одним из ключевых факторов устойчивости и конкурентоспособности банковских организаций. Центральное место в системе минимизации данных рисков занимает процедура оценки кредитоспособности заёмщика, выступающая фундаментальным инструментом принятия решений о предоставлении кредитных ресурсов.

Данная тема довольно актуальна, так как кредитоспособность и её оценка – важнейший фактор для банковской деятельности, позволяющий оценить устойчивость и прибыльность банка. Также в условиях экономической нестабильности увеличивается и количество заемщиков с нестабильным финансовым положением, что увеличивает основные риски для банков, которые необходимо минимизировать для сохранения финансовой устойчивости. Необходимо отметить, что тема оценки кредитоспособности

заемщиков тесно связана с ключевыми аспектами финансового рынка и непосредственно влияет на стабильность банковской системы.

Теоретической основой исследования послужили труды таких авторов, как Джанакаева Д.Р., Заболоцкая В.В., Мусиенко С.А., Ащепкова М.М., Паршин Д.С., Колиниченко М. Ю., Шадиян М. Г. и др.

В данной работе сказано, как банки проверяют заёмщиков, какие методы используют и почему важно постоянно совершенствовать этот процесс. Рассмотрим, как современные подходы к анализу данных помогают сделать оценку более точной и снизить риски для банка.

Кредитоспособность — это, по сути, способность человека или компании вовремя и полностью возвращать взятые в долг деньги. Банк смотрит, насколько заёмщик надёжен: есть ли у него стабильный доход, нет ли просрочек по прошлым кредитам, насколько аккуратно он платит по счетам.

«Экономическая сущность кредитоспособности предприятия представляет собой финансово-экономический показатель, который отражает способность предприятия своевременно погашать ссудные средства» [1].

Кредитный риск — это вероятность того, что заёмщик не сможет вернуть кредит. Для банка это всегда риск потерять деньги. Поэтому главная задача банка — оценить этот риск заранее и постараться его снизить. Авторы Колиниченко М.Ю. и Шадиян М.Г. в своем исследовании описывают: «кредитный риск проявляется в виде просрочки по очередной выплате или полного отказа от погашения задолженности. Кредитному риску могут подвергаться все юридические лица, имеющие кредиты» [2].

В таблице 1 представлены различные подходы отечественных авторов к понятию кредитного риска.

Таблица 1 - Определения «кредитного риска»

Автор определения	Определение кредитного риска
Макарова Н.В.	«...представляет из себя угрозу, т.е. включает в себя допущение, что заемщик не сможет погасить свои обязательства перед кредитором в определенный договором период» [3]
Заживнова А.В.	«риск убытков, которые могут возникнуть в результате неспособности заёмщика возместить кредит или выполнить другие денежные обещания в срок» [4]
Майкова П.Н.	«тип риска, с которым сталкиваются кредиторы. Кредитный риск возникает из-за того, что должник всегда может отказаться от выплаты долга» [5]

Стоит отметить, что в российском законодательстве отсутствует прямая обязанность для коммерческих организаций проверять кредитоспособность заёмщика. Как отмечают авторы Дьяков С.А., Матвеев А.С., Позоян Д.П.: «Согласно финансовой политике, банковские учреждения подготавливают систему управления рисками, чтобы добиться стабильности и эффективного осуществления выбранной политики» [6].

Тем не менее, в действующих нормативных актах содержатся положения, которые можно рассматривать как рекомендации по этому вопросу. Например, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 в статье 24 «устанавливает требования к кредитным организациям по классификации их активов, включая разделение на сомнительные и безнадежные долги» [7].

При рассмотрении заявок на кредит банки иногда допускают ошибки в оценке заёмщиков, что может привести к выдаче средств неблагонадёжным лицам. Кроме того, кредитные организации могут оказаться не готовыми к проведению операций из-за недостаточной квалификации персонала, отсутствия необходимого программного обеспечения или слабой организации внутренних

процессов. Всё это увеличивает риски для банка и может негативно сказаться на его финансовой устойчивости.

Для эффективного обеспечения возврата кредита важно проводить точную и всестороннюю оценку кредитоспособности заёмщика. Такой анализ должен включать не только изучение его финансового положения, но и учёт влияния внешних факторов — например, социальной и политической обстановки, которые могут отразиться на платёжеспособности клиента. На основе комплексной оценки банки определяют индивидуальные кредитные лимиты, что позволяет минимизировать риски и повысить надёжность кредитных операций. «Для банковских учреждений оценка кредитоспособности клиентов – приоритетная операция, которая позволяет оценить финансовую выгоду кредитования, а также определить уровень финансового риска при предоставлении заемных средств в пользование» [8].

Управление кредитным риском — одна из ключевых задач, стоящих перед современными банками [9].

Выделим основные направления банка по управлению кредитным риском заёмщика:

- Оценка кредитоспособности заёмщика;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Мониторинг и периодическая переоценка рисков;
- Работа с проблемными кредитами;
- Повышение квалификации персонала и совершенствование внутренней политики.

Перед принятием решения о выдаче кредита банк проводит комплексный анализ финансового состояния клиента. Изучаются его доходы, обязательства,

деловая репутация, а также внешние факторы, способные повлиять на платёжеспособность.

В случае возникновения просрочек или ухудшения финансового состояния заёмщика банк применяет комплекс мер: от реструктуризации долга и предоставления отсрочек до применения санкций и судебного взыскания. «Организация, характеризующаяся низким уровнем кредитоспособности, подтверждает высокую степень риска в своей деятельности с точки зрения невозврата долгов и низкую возможность обеспечения её экономической безопасности» [10].

Так, анализ объёмов и динамики кредитования малого и среднего предпринимательства (МСП) является важным индикатором состояния экономики, поскольку позволяет оценить кредитоспособность бизнеса, доступность финансовых ресурсов и эффективность мер государственной поддержки. Количество и объём выданных кредитов отражают уровень доверия предпринимателей к экономической перспективе, их готовность инвестировать в развитие и расширять деятельность, а также демонстрируют, насколько легко малым и средним компаниям получить заёмные средства в текущих условиях.

Рассмотрим далее количество выданных кредитов в РФ для малого и среднего предпринимательства (Рис. 1). Динамика выданных кредитов напрямую зависит от того, насколько строго и точно банки оценивают заемщиков.

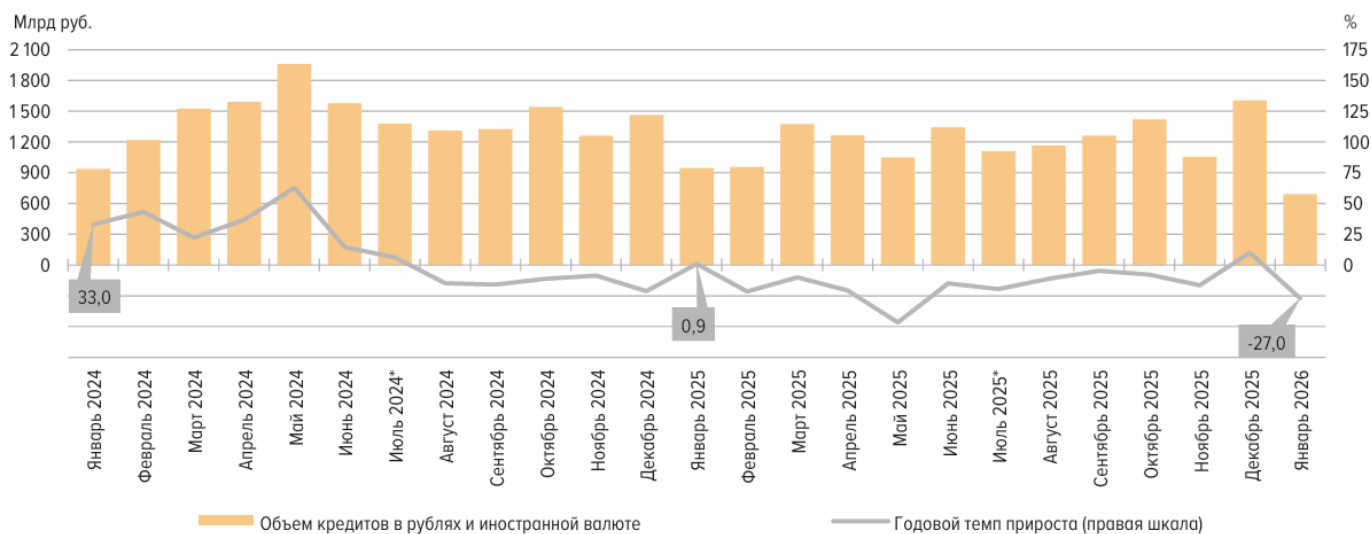


Рис. 1. Динамика объема кредитов, предоставленных субъектам МСП [11]

На представленной диаграмме показана динамика объёма кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) в России, а также соответствующий годовой темп прироста за период с января 2024 года по январь 2026 года. В начале рассматриваемого периода объём кредитов составлял около 900 миллиардов рублей, к июню 2025 года он вырос примерно до 1800 миллиардов рублей, после чего последовало снижение до 1200 миллиардов рублей к декабрю 2025 года, а в 2026 году наблюдается стабилизация и небольшой рост. Годовой темп прироста достиг своего максимума в июне 2025 года — около 175%, затем началось снижение, и в октябре 2025 года показатель ушёл в отрицательную зону.

Такая динамика свидетельствует о высокой волатильности кредитования МСП: пик активности пришёлся на середину 2025 года, а последующий спад,

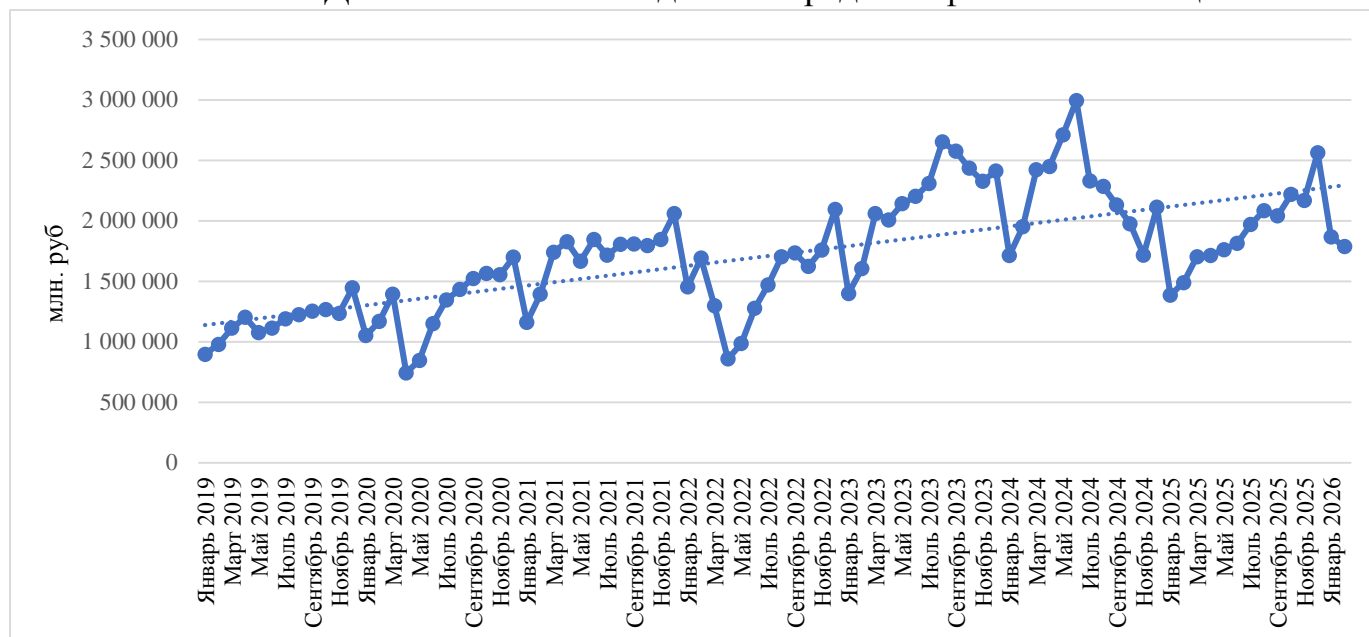
вероятно, был вызван изменениями в экономической ситуации и кредитной политике банков.

«Одними из ключевых проблем диагностики кредитоспособности заемщиков сектора малого и среднего предпринимательства являются информационная непрозрачность их деятельности и низкая финансовая грамотность предпринимателей, что приводит к появлению множества ошибок в их финансовой и управленческой отчетности. Заемщики из сектора МСП до сих пор являются высокорисковым сегментом для потенциальных инвесторов и кредиторов» [12].

Также следует провести анализ динамики объема кредитов, выданных физическим лицам в России, который позволяет оценить не только уровень жизни и кредитоспособность населения, но и его потребительскую активность.

Ниже представлена динамика кредитования физических лиц (резидентов) в России в период за 2019-2025 гг. (Рис. 2).

Рис. 2. Динамика объема выданных кредитов физическим лицам



(резидентам) РФ [11]

В начале периода объём составлял чуть менее 1,5 млн рублей, затем наблюдался устойчивый рост до марта 2020 года, когда произошло резкое падение из-за экономических последствий пандемии COVID-19. В 2021 году рынок начал восстанавливаться, и объёмы кредитования снова пошли вверх, однако в 2022–2023 годах отмечались колебания, связанные с инфляцией и геополитической обстановкой. К середине 2024 года был достигнут новый пик — около 3,5 млн рублей, после чего к октябрю 2025 года объём стабилизировался на уровне примерно 2,5 млн рублей.

Одновременное снижение кредитования физических лиц и МСП — это сигнал о переходе экономики к более осторожной фазе. Для банков это способ снизить риски, но для экономики в целом — потенциальное замедление роста.

В условиях снижения объёмов кредитования банки и финансовые организации:

1. Ужесточают скоринг - требования к кредитной истории, уровню дохода, долговой нагрузке становятся строже;
2. Повышают требования к залогам;
3. Анализируют устойчивость бизнеса;
4. Используют макропруденциальные надбавки: при высокой долговой нагрузке клиента могут применяться дополнительные коэффициенты риска.

Однако даже самый тщательный анализ не гарантирует банку полной картины о заёмщике, особенно если последний сознательно утаивает часть информации о себе. На практике кредитные организации сталкиваются с тем, что не все аспекты финансового поведения и реального положения клиента можно выявить стандартными методами.

Кроме того, на способность заёмщиков своевременно погашать кредиты существенно влияют внешние обстоятельства: экономические кризисы, периоды рецессии, резкие колебания валютных курсов, высокая инфляция, изменения процентных ставок и другие макроэкономические шоки. Банк не в состоянии полностью контролировать или предсказывать такие события, а значит, всегда существует вероятность возникновения непредвиденных трудностей с возвратом средств.

Российские банки могут повысить точность оценки кредитоспособности заёмщиков, если будут активнее использовать зарубежные методы и практики, которые уже доказали свою эффективность на развитых финансовых рынках.

В этом контексте практический интерес представляет CAMPARI – метод оценки кредитоспособности заемщика, который используется в практике европейских банков.

Он позволяет комплексно проанализировать финансовое состояние клиента и его надёжность как плательщика. Название метода — это аббревиатура, включающая следующие ключевые блоки оценки:

- C (Character) — характер и репутация заёмщика;
- A (Ability) — способность погасить кредит (анализ доходов и расходов);
- M (Margin) — маржа или обеспечение по кредиту;
- P (Purpose) — цель кредитования;
- A (Amount) — сумма кредита;
- R (Repayment) — условия погашения (график и сроки);
- I (Insurance) — страхование и гарантии возврата.

Так, «в Японии, США и других финансово развитых странах система оценки кредитоспособности основана на шкале, известной как «Кредитный рейтинг». Кредитные рейтинги присваиваются кредитным учреждениям,

предоставляющим информацию о заемщиках, включая историю платежей, задолженности и другие финансовые данные. Рейтинги выражаются в виде буквенных и цифровых обозначений, где более высокий рейтинг указывает на более высокую кредитоспособность» [13].

Применение подобных методик позволяет банкам минимизировать риски невозврата и принимать взвешенные решения о предоставлении заёмных средств как бизнесу, так и частным лицам.

Таким образом, «метод «СAMPARI» включает базовые критерии анализа финансового состояния заёмщика, его правовую возможность оформлять кредитный договор, а также расчёт максимального лимита кредита и определение условий его погашения. Данный метод является важным дополнением к количественным методам оценки кредитоспособности, позволяя получить более полное и объективное представление о заемщике» [14].

Так, оценка кредитоспособности заёмщика — ключевой инструмент управления кредитным риском для банков и микрофинансовых организаций.

В современных условиях, особенно после ужесточения требований Банка России и перехода к учёту только официально подтверждённых доходов, точность и прозрачность оценки приобретают особое значение.

В России банки оценивают кредитоспособность заёмщиков преимущественно с помощью автоматизированных скоринговых систем и анализа финансовой отчётности, уделяя особое внимание кредитной истории, уровню дохода, наличию обеспечения и общей долговой нагрузке клиента. Такой подход позволяет быстро обрабатывать большие объёмы заявок, однако зачастую не даёт комплексной оценки заёмщика, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса и при выдаче крупных долгосрочных кредитов.

Для повышения эффективности оценки заёмщиков российским банкам рекомендуется сочетать несколько методов анализа кредитоспособности, а также активно внедрять лучшие международные практики. Внедрение таких практик способствует снижению кредитных рисков и повышению качества кредитного портфеля.

### Библиографический список

1. Джанакаева Д. Р. Анализ кредитоспособности предприятия // Экономика и социум. 2024. №5-1 (120). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditosposobnosti-predpriyatiya-1?ysclid=mp593jfp49904594256>.
2. Колинченко М. Ю., Шадиан М. Г. Методы управления кредитным риском для минимизации случаев мошенничества // Государственное и муниципальное управление. 2024. № 2. С. 108–113. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-upravleniya-kreditnym-riskom-dlya-minimizatsii-sluchaev-moshennichestva?ysclid=mp590ltz3o275403589>.
3. Макарова Н. В. Анализ кредитных рисков предприятия // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. №10-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnyh-riskov-predpriyatiya>.
4. Заживнова А. В. Кредитный риск коммерческого банка: экономическое содержание и классификация // Контентус. 2023. № 02. С. 34–42. URL: <https://kontentus.ru/wp-content/uploads/2023/02/Zazhivnova.pdf>.
5. Майкова П. Н. Анализ кредитного риска // Форум молодых учёных. 2021. №4 (56). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnogo-riska>.
6. Дьяков С. А., Матвеев А. С., Позоян Д. П. Управление кредитным риском в коммерческом банке // Вестник Академии знаний. 2021. №2 (43). URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-kreditnym-riskom-v-kommercheskom-banke-3>.

7. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1. СПС КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/?ysclid=mp5a4stle k489789455](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/?ysclid=mp5a4stle k489789455).
8. Серединцев М. А. Показатели, по которым оценивается кредитоспособность клиентов // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. №6-2 (100). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pokazateli-po-kotorym-otsenivaetsya-kreditosposobnost-klientov?ysclid=mp59am87e7884689891>.
9. Управление кредитным риском [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sravni.ru/> (дата обращения: 13.05.2026).
10. Мусиенко С. А., Ащепкова М. М., Паршин Д. С. О кредитоспособности организации, её взаимосвязи с экономической безопасностью и способах её повышения // Вестник Академии знаний. 2025. №4 (69). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kreditosposobnosti-organizatsii-eyo-vzaimosvyazi-s-ekonomicheskoy-bezopasnostyu-i-sposobah-eyo-povysheniya?ysclid=mp591ijey445984635>.
11. Сведения о размещённых и привлечённых средствах [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/) (дата обращения 12.05.26).
12. Заболоцкая В. В. Методы диагностики и прогнозирования кредитоспособности субъектов МСП с применением искусственного интеллекта // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Серия: Экономика, управление, право. 2024. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-diagnostiki-i>

[prognozirovaniya-kreditosposobnosti-subektov-msp-s-primeneniem-iskusstvennogo-intellekta?ysclid=mp594ndc97476387619](https://cyberleninka.ru/article/n/prognozirovaniya-kreditosposobnosti-subektov-msp-s-primeneniem-iskusstvennogo-intellekta?ysclid=mp594ndc97476387619).

13. Решетов К. Ю., Веселкина А. С. Международный и отечественный опыт оценки банками кредитоспособности предприятий // Вестник НИБ. 2023. №52. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnyy-i-otechestvennyy-opyt-otsenki-bankami-kreditosposobnosti-predpriyatiy?ysclid=mp592oakh1705359816>.
14. Методика Сампари [Электронный ресурс]. URL: <https://studfile.net/preview/8562623/page:12/> (дата обращения 12.05.26).