

УДК 336

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЁМЩИКОВ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Малиновская О.А.

*к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия.*

Пупкова К.И.

*магистрант,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Аннотация. В данной статье рассматриваются понятие кредитоспособности, факторы, влияющие на ее оценку, а также взаимосвязь кредитоспособности заемщиков с экономической безопасностью коммерческого банка. В статье проведен анализ кредитоспособности заемщиков и экономической безопасности коммерческого банка. Проведена оценка общих положений и взаимосвязи кредитоспособности заемщиков и экономической безопасности коммерческого банка, рассмотрены вопросы классификации возможностей современных технологий при оценке кредитоспособности заемщиков. Представлена общая характеристика экономической безопасности коммерческих банков. Рассмотрены актуальные проблемы и основные аспекты повышения оценки кредитоспособности заемщиков и экономической безопасности коммерческого банка.

Ключевые слова: банк, безопасность, заемщик, коммерческий банк, кредитоспособность, экономическая безопасность.

CREDIT WORTHINESS OF BORROWERS AND ECONOMIC SECURITY OF A COMMERCIAL BANK

Malinovskaya O.A.

Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security,

Vyatka State University,

Kirov, Russia.

Pupkova K.I.

master's degree student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Abstract. This article analyzes the creditworthiness of borrowers and the economic security of a commercial bank. We assess the general principles and relationship between borrower creditworthiness and the economic security of a commercial bank, and examine the classification of the capabilities of modern technologies in assessing borrower creditworthiness. This article presents a general description of the economic security of commercial banks. Current issues and key aspects of improving borrower creditworthiness and the economic security of commercial banks are discussed.

Keywords: bank, security, borrower, commercial bank, creditworthiness, economic security.

Кредитоспособность заемщиков играет ключевую роль в деятельности коммерческого банка и напрямую влияет на его экономическую безопасность. Правильная оценка способности заемщика вернуть кредит – основа эффективного управления кредитными рисками и гарантия стабильности банка [6].

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Кредитование выступает одной из основных форм заимствований, которыми активно пользуются предприятия и физические лица. Также в бизнес-практике присутствуют операции, именуемые коммерческим кредитованием. В них продукция или товар поставляется покупателю с согласованной отсрочкой платежа.

Банки предоставляют физическим лицам денежные средства из собственных и заемных ресурсов.

Средства банка для операционной деятельности формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих и иных счетах, межбанковского кредита, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д.

При осуществлении указанных операций банки вынуждены принимать на себя определенные риски [2].

Кредитование выступает одной из основных форм заимствований, которыми активно пользуются предприятия и физические лица. Также в бизнес-практике присутствуют операции, именуемые коммерческим кредитованием. В них продукция или товар поставляется покупателю с согласованной отсрочкой платежа. Все это кредиты, и им присущ особый кредитный риск.

Кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [13].

Очевидно, что адекватная оценка подобных рисков является залогом успешного ведения дел. Банки обеспечивают собственную прибыль только тогда, когда все имеющиеся риски оправданны и находятся под четким контролем, а также в пределах финансовых возможностей и компетенции риск-менеджмента [4].

Под кредитным риском обычно понимается вероятность нарушения должником условий кредитного договора (договора поставки), которая заключается в угрозе частичной или полной утраты средств кредитора и ожидаемого вознаграждения за пользование средствами.

Основные причины возникновения риска невозврата ссуды [8]:

- снижение (утрата) кредитоспособности заемщика;
- ухудшение деловой репутации заемщика.

Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком, или по всему кредитному портфелю банка (совокупный кредитный риск). Поэтому банку важно разработать кредитную политику – документально оформленную схему организации и систему контроля над кредитной деятельностью.

Кредитные операции банков сами по себе являются рисковыми, поэтому управление кредитными рисками должно быть нацелено на их снижение, основными методами которого являются [12]:

- оценка кредитоспособности заёмщика и установление его кредитного рейтинга;
- проведение политики диверсификации ссуд (по размерам, видам, группам заёмщиков);
- страхование кредитов и депозитов;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным ссудам;
- формирование эффективной организационной структуры банка в целях минимизации кредитного риска.

Кредитоспособность – это способность заемщика своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по кредиту, включая выплату основного долга и процентов. Она отражает степень финансовой надежности и платежеспособности физического или юридического лица.

В современных условиях функционирования российских банков необходимо учитывать развитие внешних источников информации о кредитоспособности заёмщиков, зарубежный опыт корпоративного управления рисками и оценки платёжеспособности потенциальных банковских клиентов.

Основные компоненты кредитоспособности складываются из следующих компонентов [7]:

- 1) Платежеспособность – наличие у заемщика достаточных денежных средств или доходов для обслуживания долга.
- 2) Кредитная история – предыдущий опыт взаимодействия с кредитными учреждениями. Финансовое состояние – активы, обязательства, прибыль, ликвидность и другие показатели бизнеса (для юридических лиц).
- 3) Рыночная и экономическая среда – внешние факторы, которые могут повлиять на доходность заемщика.

Кредитный риск представляет собой элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств. Иными словами, кредитный риск – это возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства. Для кредитора последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов.

К кредитному риску относятся также потери, связанные с понижением кредитного рейтинга заемщика, а также потери в виде недополученной прибыли вследствие досрочного возврата ссуды заемщиком. Кроме того, в настоящее время среди наиболее часто используемых в экономической литературе определений понятия «кредитный риск» встречаются следующие [9]:

- риск, связанный с невозвратом заемщиком суммы кредита и процентов по нему;
- риск невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору;

- риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему в соответствии со сроками и условиями кредитного договора;
- опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причиняющихся кредитору и пр.

Влияние кредитоспособности заемщиков на экономическую безопасность коммерческого банка весьма значительно. Ведь экономическая безопасность банка определяется его способностью сохранять финансовую устойчивость и минимизировать убытки. Кредитоспособность заемщиков непосредственно влияет на следующие аспекты безопасности:

1. Репутационные риски. Высокая доля проблемных кредитов может негативно сказаться на доверии клиентов и инвесторов, что ослабляет позиции банка на рынке.

2. Снижение кредитных рисков. Оценка кредитоспособности позволяет выявить потенциально ненадежных заемщиков и минимизировать вероятность возникновения просрочек и дефолтов по кредитам.

3. Поддержание ликвидности и платежеспособности банка. Своевременное возвращение выданных средств обеспечивает наличие ликвидных ресурсов для удовлетворения обязательств банка перед вкладчиками и контрагентами.

4. Укрепление финансовой стабильности. Качественный кредитный портфель способствует устойчивому росту банковских доходов и снижает потери от необслуживаемых кредитов, что отражается на общей устойчивости банка.

Кроме того, в целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества (таблица 1) [15].

Таблица 1 – Категории качества ссуд

Категория качества ссуды	Характеристика
I категория качества (стандартные ссуды)	Отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю)
II категория качества (нестандартные ссуды)	Умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 %)
III категория качества (сомнительные ссуды)	Значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 % до 50 %)
IV категория качества (проблемные ссуды)	Высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 % до 100 %)
V категория качества (безнадежные ссуды)	Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды

Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к банку, так и внутренний. Факторы, носящие внешний характер, связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка. Заемщик может не вернуть кредит, несмотря на добросовестные действия сотрудников банка.

Напротив, факторы, носящие внутренний характер связаны с ошибками персонала, допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования.

То есть, кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К факторам, повышающим кредитный риск, относятся [12]:

- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т. е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;

- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, происходящих на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;

- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;

- либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения клиента);

- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;

- значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой (родственникам и т. д.);

- нестабильная экономическая и политическая ситуация.

Факторами, снижающими кредитный риск, являются:

- консервативная политика управления кредитованием;

- скрупулезная процедура утверждения каждого кредита;

- установление максимального размера риска на одного заемщика;

- систематическое наблюдение и контроль за рисками со стороны руководства;

- эффективное обеспечение или страхование кредитов.

Степень кредитного риска зависит от таких факторов, как:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой – либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике, т. е. имеющей эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;

- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах [14];
- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
- введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода (тогда банк чаще подвергается, по теории маркетинга, наличию отрицательного или нулевого потенциального спроса); – принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

Для оценки кредитоспособности коммерческие банки используют комбинацию количественных и качественных методов:

- финансовый анализ: анализ бухгалтерской и финансовой отчетности, показатели ликвидности, рентабельности, структуры капитала;
- кредитный скоринг и скоринговые модели: автоматизированные системы оценки заемщика на основе статистических данных;
- анкетирование и интервью: сбор информации о бизнесе, клиентах, планах развития;
- проверка кредитной истории в бюро кредитных историй;
- оценка внешних факторов и рынка, на котором работает заемщик.

Выделим также риски и угрозы, связанные с недостаточной оценкой кредитоспособности

- 1) Возникновение серьезных просрочек и кредитных дефолтов.
- 2) Увеличение резервов под обесценение кредитов, снижение прибыли.
- 3) Ухудшение ликвидности и рост финансовой нагрузки.
- 4) Возможное нарушение нормативов Центрального банка и регулято-

ров.

4) Угроза экономической безопасности в целом из-за нестабильности и утраты доверия.

Способы повышения кредитоспособности заемщиков и укрепления экономической безопасности банка включают:

- консультации и сопровождение заемщиков для улучшения их финансовой устойчивости;
- внедрение строгих стандартов и процедур кредитного анализа;
- активное использование современных информационных технологий и аналитических инструментов;
- мониторинг финансового состояния заемщиков в процессе кредитования;
- диверсификация кредитного портфеля по секторам и видам заемщиков.

Таким образом, кредитоспособность заемщиков – фундаментальный параметр, который напрямую формирует экономическую безопасность коммерческого банка. Тщательная и компетентная оценка, мониторинг и управление кредитными рисками позволяют сохранить финансовую устойчивость банка, повысить его конкурентоспособность и доверие клиентов. В условиях нестабильной экономики стабильность и своевременность возврата кредитов – залог долгосрочного успеха банковской организации.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ. Части 1,2, 3 от 26.11. 2001 г. (в ред. от 15.09.2025 г.) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 49. – ст. 4552. . – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. 03.07.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 14.09.2025).

3. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон РФ от 27.06.2002 № 86 (в ред. 17.09.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 17.09.2025).

4. О кредитных историях: Федеральный закон РФ от 30.12. 2004 года № 218-ФЗ (в ред. 11.09.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 11.09.2025).

5. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон РФ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 02.09.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»): положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П (ред. от 15.09.2025 г.). – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

7. Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У (в ред. от 03.09.2025 г.) – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 11.09.2025).

8. Об оценке кредитных рисков в банковской группе: Центральный банк РФ. Письмо от 07.05.2017 № 15-1-3-16/2271. – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

9. Афанасенко, И. Д. Банковское дело: монография / И. Д. Афанасенко. – Санкт-Петербург: Питер, 2021. – 177 с.

10. Банки и банковские операции: монография / Е. Ф. Жуков. – Москва: ЮНИТИ, 2022. – 471 с.

11. Банковское дело: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – непосредственный. – Москва: «Роспотребрезерв», 2021. – 432 с.

12. Банковское дело: управление и технологии / А. Тавасиев. – 2-е изд. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. – 389 с.

- 13.Басовский, Л. Е. Стратегический менеджмент : монография / Л. Е. Басовский.– Москва: НИЦ Инфра-М, 2020. – 365 с.
- 14.Захаров, В. С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития / В. С. Захаров // Деньги и кредит. – 2020. – № 9. – С. 9-13.
- 15.Казьмин, А. Банковская система: новые импульсы роста / А. Казьмин. // Деньги и кредит. – 2020. – № 10. – С. 3-9.
- 16.Официальный сайт Банка России : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https:// www cbr.ru](https://www.cbr.ru) (дата обращения: 19.09.2025).

Оригинальность 77%