

УДК 336

***КОНТРОЛЬ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ОЦЕНКЕ
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКОВ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ 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 статье рассмотрены основные направления и возможности контроля работы коммерческого банка по оценке кредитоспособности заёмщиков в целях обеспечения экономической безопасности банка. В данной статье также рассматриваются основные аспекты контроля работы коммерческого банка в области оценки кредитоспособности заемщиков, а также их значимость для обеспечения экономической безопасности. Проведена оценка возможностей осуществления такого контроля, анализ имеющихся видов оценки кредитоспособности заёмщиков в целях обеспечения экономической безопасности банка. Представлена общая характеристика экономической безопасности работы коммерческого банка, рассмотрены проблемные вопросы осуществления контроля работы коммерческого банка по оценке кредитоспособности заёмщиков. Выделены базовые аспекты повышения результативности оценки кредитоспособности заёмщиков.

Ключевые слова: банк, безопасность, заёмщик, коммерческий банк, контроль, кредитоспособность, оценка, экономическая безопасность.

***MONITORING THE WORK OF A COMMERCIAL BANK TO ASSESS
THE CREDITWORTHINESS OF BORROWERS IN ORDER TO ENSURE
THE BANK'S ECONOMIC SECURITY***

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 examines the main areas and possibilities for monitoring a commercial bank's performance in assessing borrowers' creditworthiness to ensure the bank's economic security. An assessment of the possibilities for implementing such control was carried out, and an analysis of the existing types of assessment of the creditworthiness of borrowers was carried out in order to ensure the economic security of the bank. This article presents a general description of the economic security of a commercial bank and examines problematic issues related to monitoring commercial banks' borrower creditworthiness assessments. Key aspects of improving the effectiveness of borrower creditworthiness assessments are highlighted.

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

Контроль работы коммерческого банка по оценке кредитоспособности заемщиков производится в целях обеспечения экономической безопасности банка.

В современной банковской практике оценка кредитоспособности заемщиков является одним из ключевых элементов управления кредитными рисками. Однако не менее важной составляющей является системный контроль работы банка по этой оценке.

Надежность оценки и эффективность контроля за процессами оценки кредитоспособности напрямую влияют на экономическую безопасность банка, позволяя минимизировать потери и поддерживать устойчивость финансовой системы учреждения [15].

Оценка кредитоспособности – это комплекс мероприятий, направленных на определение способности заемщика своевременно и в полном объеме обслуживать свои долговые обязательства. Корректная и объективная оценка позволяет:

- 1) снизить вероятность выдачи кредитов ненадежным заемщикам, тем самым уменьшая кредитные риски;
- 2) обеспечить формирование здорового кредитного портфеля;
- 3) поддерживать финансовую устойчивость банка.

Несоблюдение высоких стандартов оценки кредитоспособности ведет к увеличению числа проблемных кредитов, что негативно отражается на финансовом состоянии и экономической безопасности учреждения.

Роль контроля в системе оценки кредитоспособности очень велика. Контроль – это непрерывный процесс проверки соответствия проводимых процедур и принимаемых решений установленным нормам, политикам и стандартам банка, а также требованиям регуляторов. Основные задачи контроля:

- 1) проверка полноты и качества информации о заемщике;
- 2) оценка правильности применяемых методик и инструментов анализа;
- 3) анализ соответствия принятого решения кредитной политике банка;
- 4) мониторинг исполнения кредитных договоров и динамики финансового состояния заемщиков;

5) выявление и предотвращение случаев мошенничества и нарушения процедур.

Эффективный контроль обеспечивает своевременное выявление отклонений и ошибок в процессе оценки, что позволяет оперативно корректировать работу и принимать меры по минимизации рисков.

Инструменты и методы контроля оценки кредитоспособности, чаще всего, используют следующие:

1. Внутренние аудиторские проверки, которые систематически оценивают процессы кредитования, включая:

- анализ документации по кредитным сделкам;
- сопоставление данных заемщиков с исходными заполненными анкетами;
- проверку исполнения процедур проверки кредитоспособности.

2. Автоматизированные системы мониторинга. Современные банки используют специализированные информационные системы, позволяющие: контролировать параметры кредитного портфеля в реальном времени, осуществлять скоринговую оценку заемщиков по заданным алгоритмам и генерировать отчеты по выявленным нарушениям и рискам.

3. Составление отчетности по результатам оценки кредитоспособности, выявленным проблемам и принятым мерам контроля. Это помогает руководству банка принимать обоснованные решения и оперативно реагировать на угрозы.

4. Повышение квалификации сотрудников кредитных подразделений и контролеров позволяет поддерживать высокий уровень компетентности и снижать риск ошибок.

Экономическая безопасность коммерческого банка определяется его устойчивостью к финансовым рискам, сохранением капитала и ликвидности, а также способностью обеспечивать прибыльность. Контроль процессов оценки кредитоспособности заемщиков способствует:

- снижению доли проблемных кредитов;
- более точному прогнозированию финансовых потоков

Для обеспечения надежного контроля и повышения качества оценки кредитоспособности коммерческие банки могут применять следующие меры:

1) внедрение комплексных скоринговых моделей и автоматизированных систем. Современные технологии позволяют объективно и быстро оценивать заемщиков на основе большого объема данных, снижая субъективизм и ошибочность решений;

2) внутренние инструкции и стандарты, регулирующие процессы оценки и контроля, должны регулярно обновляться с учетом изменений нормативной базы и рыночной ситуации;

3) использование инструментов бизнес-аналитики и регулярный мониторинг ключевых показателей кредитного портфеля позволяют своевременно принимать решения по корректировке кредитной политики.

Оценка кредитоспособности потенциальных заёмщиков является одной из наиболее важных задач в деятельности коммерческого банка, а кредитные риски непосредственно лежат в основе оценки кредитоспособности. Эффективная организация системы оценки кредитоспособности позволяет снизить уровень кредитных рисков банка, и создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов, предъявляющих спрос на кредитные продукты. Кредитование в Российской Федерации развивается быстрыми темпами. Одна из основных мер по предотвращению возможных потерь – правильная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства.

Основная цель оценки кредитоспособности – определить способность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду и на основе этого формализовать в кредитном договоре условия ее предоставления. Коммерческий банк в каждом конкретном случае определяет степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, возможность его предоставления в данных обстоятельствах.

В процессе оценки кредитоспособности заемщика выясняются его дееспособность, репутация, наличие капитала (владение активами), т.е. обеспеченность ссуд, состояние экономической конъюнктуры [11].

При оценке кредитоспособности клиента, как правило, принимают во внимание такие факторы, как:

- правоспособность и дееспособность заемщика;
- репутация заемщика;
- умение, т.е. желание, соединенное с возможностью оправдать оказанное доверие;
- наличие обеспечительного материала кредита;
- способность получать доход и исправно выполнять принятый на себя долг.

В процессе управления кредитным риском коммерческие банки используют совокупность критериев и показателей, рассмотрение и анализ которых позволяют сделать вывод об уровне кредитоспособности заемщика. Конкретный набор показателей, характеризующих деятельность предприятия в разных банках, неодинаков и видоизменяется в процессе развития кредитных отношений [8]

При этом кредитный риск складывается из риска невозврата основной суммы долга и процентов по этой сумме [3].

Для оценки кредитоспособности физических лиц банку необходимо оценить как финансовое положение заемщика, так и его личные качества. При этом проводят оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика. Оценка должна проводиться в три этапа:

- 1) оценка качественных показателей деятельности заемщика;
- 2) оценка количественных показателей деятельности заемщика;
- 3) получение сводной оценки – прогноза и формирование окончательного аналитического вывода [4].

Репутация заемщика изучается весьма тщательно, при этом очень важным является анализ кредитной истории клиента, то есть прошлого опыта работы с ссудной задолженностью клиента. Внимательно изучаются сведения, характеризующие деловые и личностные качества индивидуального заемщика. Устанавливаются также факты или отсутствие фактов неплатежей по ссудам и т.д. [6].

В банковской практике также различают прямые и косвенные методики анализа кредитоспособности клиентов.

Исходя из полученных данных, определяют группу кредитоспособности потенциального клиента: отличный заемщик; хороший; средний; плохой; не-кредитоспособный [12].

Если общая сумма баллов превышает сумму, указанную в модели, то банк предоставляет заемщику кредит, если же она ниже названной суммы, то в кредите отказывают [7].

В настоящее время известно достаточно много методик кредитного скоринга. Одной из самых известных является модель Дюрана: он определил коэффициенты для различных факторов, характеризующих кредитоспособность физического лица:

- пол: женский (0.40), мужской (0);
- возраст: 0,1 балл за каждый год свыше 20 лет, но не больше, чем 0,30;
- срок проживания в данной местности: 0,042 за каждый год, но не больше, чем 0,42;
- профессия: 0,55 – за профессию с низким риском; 0 – за профессию с высоким риском; 0,16 – другие профессии;
- финансовые показатели: наличие банковского счета – 0,45; наличие недвижимости – 0,35; наличие полиса по страхованию – 0,19;
- работа: 0,21 – предприятия в общественной отрасли, 0 – другие;
- занятость: 0,059 – за каждый год работы на данном предприятии.

Также он определил порог, перейдя который, человек считался кредитоспособным. Этот порог равен 1,25, т. е. если набранная сумма баллов больше или равна 1,25, то потенциальному заемщику выдается испрашиваемая им сумма [9].

В таблице 1 приведен сравнительный анализ существующих методов оценки риска при выдаче кредита физическим лицам.

Таблица 1 – Сравнительный анализ методов оценки кредитного риска

Метод	Информационная база	Результат
Скоринг	– анкетные данные – информация на заемщика из кредитного бюро – движения по счетам	Присвоение каждой категории заемщиков баллы
Нормативный метод	– оценки кредитного рейтинга внешними рейтинговыми агентствами	Присвоение каждой категории заемщиков рискованного веса
Метод экспертных оценок	– анкетные данные – наличие 5-7 экспертов экономической деятельности	Выдача/отказ о выдаче ссуды
Метод дерева решений	– анкетные данные	Распределение заемщиков по рискованным категориям
Метод аналогий	– анкетные данные – существующая база данных (опыт прошлых лет)	Заемщик относится к рискованной категории, как и заемщик с похожими данными

Несмотря на важность контроля, в практике коммерческих банков встречаются проблемы, снижающие его эффективность:

- недостаточная полнота и достоверность информации о заемщиках, фальсификация документов и несвоевременное обновление данных приводят к ошибочной оценке рисков;
- отсутствие или слабое разделение функций оценки и контроля, что проявляется в конфликтах интересов и снижении объективности контроля;
- игнорирование современных аналитических инструментов, которое ведет к потере конкурентоспособности и увеличению рисков;

– недостаточный уровень квалификации работников, где ошибки и упущения, связанные с низкой компетентностью персонала, негативно влияют на качество принимаемых решений.

Таким образом, в рамках кредитного процесса управлению подлежат следующие виды объектов: кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внешними факторами, кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внутренними факторами, кредитный риск портфеля, обусловленный внутренними факторами, кредитный риск портфеля, обусловленный внешними факторами.

Контроль работы коммерческого банка по оценке кредитоспособности заемщиков является фундаментальным элементом системы управления кредитными рисками и обеспечения экономической безопасности банка. Только через системный и прозрачный контроль банк может минимизировать финансовые потери, повысить качество кредитного портфеля и увеличить устойчивость к внешним и внутренним экономическим вызовам.

Для повышения качества контроля необходимо использовать современные технологии, регулярно обучать персонал, а также вести эффективный мониторинг и анализ кредитных рисков. В итоге грамотный контроль способствует не только снижению потерь, но и укреплению доверия клиентов и инвесторов к банку.

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 81%