

## 5.2.4. Финансы

Научная статья

УДК 330.3

<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2024.1.8>

## ЗНАЧЕНИЕ УНИВЕРСАЛЬНОЙ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Ольга Игоревна Дицуленко<sup>1</sup>, Елена Анатольевна Посная<sup>2\*</sup>,  
Наталья Владимировна Юрченко<sup>3</sup>, Елена Юрьевна Черкашина<sup>4</sup>

<sup>1,2,3,4</sup> Севастопольский государственный университет (д. 33, Университетская, Севастополь, 299053, Российская Федерация)

<sup>1</sup> info-erk@yandex.ru; <https://orcid.org/0000-0001-8435-5615>

<sup>2</sup> sntulena@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-7716-9117>

<sup>3</sup> natasha\_2302@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0008-8793-7678>

<sup>4</sup> eycherkashina@mail.sevsu.ru; <https://orcid.org/0009-0008-6030-458X>

\* Автор, ответственный за переписку

**Аннотация. Введение.** Одной из основных проблем в деятельности коммерческих банков является риск невозврата кредитов, вследствие чего снижается размер банковской прибыли и возникает риск банкротства. **Цель.** Целью исследования является доказательство необходимости и значения разработки и внедрения оценки кредитоспособности заемщика для снижения риска невозврата выданных кредитов. **Материалы и методы.** С каждым годом Банк России расширяет обзор статистики кредитования для улучшения информационного обеспечения пользователей статистическими данными. В этой связи все большую актуальность приобретает разработка и внедрение универсальной методики оценки кредитоспособности заемщика. Новые публикуемые отчеты позволяют сделать вывод, что корпоративное кредитование увеличивается в прогрессии, становясь основным драйвером роста доходов банков. Только за 2022 год совокупный корпоративный кредитный портфель российских банков составил 59,1 трлн рублей, в то время как портфель по необеспеченным кредитам в потребительском сегменте приблизился к цифре в 12 трлн рублей. В исследовании показано, что объем кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, занимает наибольшую часть среди всех сегментов кредитного рынка. **Результаты и обсуждение.** Следовательно, важной проблемой современной финансовой системы является разработка и внедрение тщательной и универсальной методики оценки кредитоспособности заемщиков с целью снижения существующих рисков невозврата. В статье проведен анализ существующих методик оценки кредитоспособности заемщика и сделаны выводы относительно возможности разработки и внедрения универсальной модели оценки кредитоспособности заемщика и эффекта от ее внедрения. **Заключение.** В результате разработки и внедрения универсальной методики оценки кредитоспособности заемщика значительно снизится риск невозврата кредитных средств, поскольку данные, которые будут применяться при расчете, будут отражать реальное финансовое состояние потенциального заемщика.

**Ключевые слова:** кредитоспособность, модель, заемщик, банк, эффект, риск, невозврат

**Для цитирования:** Дицуленко О. И., Посная Е. А., Юрченко Н. В., Черкашина Е. Ю. Значение универсальной методики оценки кредитоспособности заемщика // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2024. № 1 (100). С. 81–87. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2024.1.8>

**Конфликт интересов:** авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 25.09.2023;

одобрена после рецензирования 12.10.2023;

принята к публикации 23.10.2023.

Research article

## SIGNIFICANCE OF UNIVERSAL METHODOLOGY FOR ASSESSING BORROWER'S CREDITIVITY

Olga I. Ditsulenko<sup>1</sup>, Elena A. Posnaya<sup>2\*</sup>, Natalia V. Yurchenko<sup>3</sup>, Elena Yu. Cherkashina<sup>4</sup>

<sup>1,2,3,4</sup> Sevastopol State University (33, Universitetskaya st., Sevastopol, 299053, Russian Federation)

<sup>1</sup> info-erk@yandex.ru; <https://orcid.org/0000-0001-8435-5615>

<sup>2</sup> sntulena@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-7716-9117>

<sup>3</sup> natasha\_2302@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0008-8793-7678>

<sup>4</sup> eycherkashina@mail.sevsu.ru; <https://orcid.org/0009-0008-6030-458X>

\* Corresponding author

**Abstract. Introduction.** One of the main problems in the activities of commercial banks is the risk of non-repayment of loans, as a result of which the amount of banking profit decreases and the risk of bankruptcy arises. **Goal.** The purpose of the study is to prove the need and importance of developing and implementing an assessment of the borrower's creditworthiness to reduce the risk of non-repayment of issued loans. **Materials and methods.** Every year, the Bank of Russia expands its review of lending statistics to improve the information support of users with statistical data. In this regard, the development and implementation of a universal methodology for assessing the borrower's creditworthiness is becoming increasingly important. Newly published reports suggest that corporate lending is growing progressively, becoming the main driver of bank income growth. In

2022 alone, the total corporate loan portfolio of Russian banks amounted to 59.1 trillion rubles, while the portfolio of unsecured loans in the consumer segment approached the figure of 12 trillion rubles. The study shows that the volume of loans issued to legal entities and individual entrepreneurs occupies the largest share among all segments of the credit market. **Results and discussion.** Consequently, an important problem of the modern financial system is the development and implementation of a thorough and universal methodology for assessing the creditworthiness of borrowers in order to reduce the existing risks of non-repayment. The article analyzes existing methods for assessing the borrower's creditworthiness and draws conclusions regarding the possibility of developing and implementing a universal model for assessing the borrower's creditworthiness and the effect of its implementation. **Conclusion.** As a result of the development and implementation of a universal methodology for assessing the borrower's creditworthiness, the risk of non-repayment of loan funds will be significantly reduced, since the data that will be used in the calculation will reflect the real financial condition of the potential borrower.

**Keywords:** creditworthiness, model, borrower, bank, effect, risk, default

**For citation:** Ditsulenko OI, Posnaya EA, Yurchenko NV, Cherkashina EYu. Significance of universal methodology for assessing borrower's creditworthiness. *Newsletter of North-Caucasus Federal University*. 2024;1(100):81-87. (In Russ.). <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2024.1.8>

**Conflict of interest:** the authors declare no conflicts of interests.

The article was submitted 25.09.2023;

approved after reviewing 12.10.2023;

accepted for publication 23.10.2023.

**Введение / Introduction.** На 2023 год по прогнозам Центробанка корпоративное кредитование может прибавить 10–14 % к цифрам 2022 года. Однако изменение макроэкономических условий в результате введения антироссийских санкций оказывает негативное влияние на показатели, характеризующие качество банковского портфеля корпоративных кредитов. Кредитных учреждений в России становится меньше с каждым годом. Только за последние 10 лет количество банков сократилось почти в три раза, и ухудшение качества кредитного портфеля является одним из основополагающих факторов данной динамики. В 2023 году практически во всех федеральных округах наблюдается рост просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. На 01.06.2023 доля заёмщиков, имеющих просроченную задолженность в общем числе заёмщиков составила 13,3 % [1]. Причиной таких показателей может являться недостаточная эффективность кредитной политики банков в отношении корпоративного кредитования.

**Материалы и методы исследований / Materials and methods of research.** Совершенствование механизма оценки кредитоспособности заёмщика играет главенствующую роль, так как любой коммерческий банк стремится свести к нулю все возможные риски и предотвратить нанесение ущерба своей деятельности. В части данного механизма отдельно стоит отметить проверку документов юридического лица, так как именно анализ представленных данных позволяет спрогнозировать кредитный риск [2].

На практике список документов для получения кредита, которые юридическому лицу необходимо предоставить в банк, зависит от вида, цели и суммы кредита. Стандартный пакет документов одинаковый во всех банках и включает в себя учредительные, залоговые документы, бухгалтерскую и налоговую отчётность, сведения о бизнес-процессах предприятия. В отличие от физических лиц, круг финансовой и юридической ответственности организаций шире. Поэтому проверяется не только оборот по счетам, но и прозрачность налоговой отчётности, количество собственников, имеющих право голоса, имущество на балансе компании, залоговые обязательства, субсидии и т. д. Данная информация содержится в п. 3.1.2 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П), где указано, какие документы должны являться источниками получения информации о рисках заемщика. Среди предоставляемых потенциальным заёмщиком при оформлении заявки на кредит документов можно выделить две категории: учредительные и финансовые [3–5].

Любое наличие пробелов в законодательстве дестабилизирует общественные отношения, вызывает правовую неопределённость и увеличивает количество судебных споров. В случае с механизмом оценки кредитоспособности заемщика банки вынуждены нести расходы, которых могло бы не быть, если нормативная база в сфере кредитования была бы прописана без неопределённостей в трактовке. Так и в Положении 590-П раскрывается приблизительный перечень финансовых документов, однако никак не уточняется перечень учредительных документов, определяющих организационную форму и порядок работы компании. Усложняет ситуацию то, что в судебной практике есть масса судебных споров, где кредиты оказались невозвратными вследствие недостаточной проверки банками учредительных документов. Например, в Постановлении Арбитражного суда Уральского округа от 21.08.2015 № Ф09-2850/15 по делу № А60-5950/2009 речь шла о сумме иска в 350 265 755 руб. 04 коп. В тексте постановления указано:

«Уполномоченными представителями банка не были приняты во внимание сведения об участниках / акционерах заемщиков, которые возможно получить путем обращения к справочно-информационной системой СПАРК. Вместе с тем в досье заемщиков отсутствует информация об их фактических владельцах, что свидетельствует об игнорировании указанного существенного факта при определении кредитных рисков по ссуде». Подобных судебных споров огромное количество, однако в нормативной базе РФ до сих пор досконально не прописаны все тонкости оценки документов заемщиков [6].

Понятие «учредительные документы» часто упоминается и в Гражданском кодексе РФ, и в других нормативных актах. Однако четкого определения закон не даёт. Исходя из статьи 52 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (далее – ГК РФ) с юридической точки зрения учредительным считается документ, который идентифицирует основополагающие показатели организации, такие как: наименование, адрес, организационно-правовая форма, структура, размер уставного капитала; определяет её внутренний порядок управления; закладывает правовую основу для деятельности, осуществляемой организацией. В Федеральном законе от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Федеральном законе от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» указывается, что у обществ с ограниченной ответственностью и акционерных обществ учредительным документом является устав [7–10].

На практике список учредительных документов гораздо шире, и в публикациях на данную тему указываются такие документы, как: свидетельство о государственной регистрации юридического лица или о его постановке на учёт в налоговой инспекции; выписки из ЕГРЮЛ; протокол общего собрания учредителей и не только. Этот перечень зависит от организационно-правовой формы хозяйствующего субъекта.

Определение организационно-правовой формы и, исходя из неё, перечня учредительных документов, необходимых для оценки кредитоспособности, которые обязательно необходимо проверить перед заключением договора с новым заёмщиком, является первостепенным при обращении потенциального заёмщика – юридического лица. Эта практика обусловлена положением статьи 312 ГК РФ о том, что в случае неосуществления такой проверки, неблагоприятные последствия несёт сторона, которая не потребовала необходимых документов.

Таким образом, основная цель проверки – это решение вопроса о том, вправе ли заемщик вообще совершать подобные сделки, кто уполномочен выступать от его имени и требуется ли соблюдение специальных процедур или получение одобрения на совершение сделки. В противном случае банк рискует, что сделку могут признать недействительной по причине выхода компании-заемщика за пределы своей правоспособности, а директора лишить предоставленных полномочий, а также совершения крупной сделки или сделки с заинтересованностью без одобрения компетентными органами.

ГК РФ гласит, что при проверке полномочий организация, а в нашем случае кредитное учреждение обязано проявить заботливость и осмотрительность в той степени, которая характерна для среднего участника оборота. В российской практике проверки по выписке из ЕГРЮЛ вполне достаточно. Даже если впоследствии выяснится, что лицо, выдававшее себя за генерального директора компании, на самом деле таковым не являлось, то суд, скорее всего, подтвердит, что обязанность по проверке его полномочий была исполнена надлежащим образом. В Положении 590-П данная информация отсутствует, демонстрируя еще один пробел в законодательстве [11–13].

**Результаты исследований и их обсуждение / Research results and their discussion.** Таким образом, предлагается пункт 1.5 Положения 590-П после списка сервисов, позволяющих определить благонадежность и добросовестность заемщика – юридического лица дополнить следующей информацией: «запросить документы, удостоверяющие право заемщика на осуществление заявленного вида деятельности (лицензии, сертификаты), полномочия должностного лица, подписывающего договор, а также первичные учетные и локальные нормативные документы (внутренние приказы, протоколы об избрании руководителя организации, доверенности) в зависимости от организационно-правовой формы».

Статья 52 ГК РФ регламентирует перечень документов, на основании которых действуют юридические лица и индивидуальные предприниматели. Данный список предлагается добавить в пункт 1.5 Положения 590-П, указав для ООО (общества с ограниченной ответственностью), а в дальнейшем дополнить другими организационно-правовыми формами. Для наглядности перечень документов предлагается представить в таблице для дополнения пункта 1.5 Положения 590-П (таблица 1).

Таблица 1 / Table 1

**Перечень учредительных документов для заемщика-юридического лица (ООО) / List of constituent documents for a legal entity borrower (LLC)**

| Значение документа                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Требования к документу                                                          | Примечания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Свидетельства о государственной регистрации и постановке на налоговый учет</i>                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Указывает на регистрацию заемщика и постановку его на учет в налоговом органе                                                                                                                                                                                                                                  | Копия, заверенная нотариусом либо заемщиком                                     | С помощью ИНН, ОГРН, которые содержатся в этих документах, можно проверить на сайте <a href="http://www.nalog.ru">www.nalog.ru</a> реальный факт существования заемщика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Выписка из ЕГРЮЛ</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Позволяет выявить: <ul style="list-style-type: none"> <li>• актуальную на дату проверки редакцию устава заемщика;</li> <li>• ФИО единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО);</li> <li>• виды экономической деятельности по ОКВЭД</li> </ul>                                                             | Оригинал или копия, заверенная нотариусом                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <i>Устав (со всеми изменениями и дополнениями)</i>                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Позволяет установить: <ul style="list-style-type: none"> <li>• факт ограничений правоспособности заемщика;</li> <li>• порядок избрания, компетенцию и срок полномочий ЕИО;</li> <li>• перечень сделок, требующих одобрения всех участников ООО;</li> <li>• ограничение срока существования общества</li> </ul> | Оригинал или копия, заверенная нотариусом                                       | В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 года № 25 «О применении судами некоторых положений раздела 1 части I Гражданского кодекса Российской Федерации» (далее – Постановление Пленума ВС РФ № 25) указано, что п. 1 ст. 174 ГК РФ установлены два условия для признания сделки недействительной: сделка совершена с нарушением ограничений, установленных учредительным документом (иными корпоративными документами) или договором с представителем, и противоположная сторона сделки знала или должна была знать об этом |
| <i>Решение (протокол) о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа</i>                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Позволяет определить ФИО генерального директора заемщика либо состав коллегиального исполнительного органа и срок полномочий                                                                                                                                                                                   | Копия, заверенная нотариусом или заемщиком, либо выписка из решения (протокола) | В соответствии со ст. 183 ГК РФ, если сделку заключило неуполномоченное лицо, то она считается заключенной от имени и в интересах совершившего ее лица, то есть такую сделку легко можно оспорить                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <i>Положение о филиале или представительстве</i>                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Позволяет определить полномочия филиала (представительства)                                                                                                                                                                                                                                                    | Оригинал или копия, заверенная нотариусом                                       | П. 129 Постановления Пленума ВС РФ № 25 указывает на то, что полномочия сотрудника должны быть указаны в доверенности и не могут основываться только на указаниях, содержащихся в положении о филиале или представительстве.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <i>Доверенность (если от имени контрагента действует представитель по доверенности, а не директор)</i>                                                                                                                                                                                                         |                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Подтверждает полномочия лица, совершающего сделку от имени контрагента                                                                                                                                                                                                                                         | Оригинал или копия, заверенная нотариусом                                       | В соответствии со ст. 312 ГК РФ, если компания не потребует доказательств принятия товаров, она несет риск последствий непредъявления такого требования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <i>Паспорт лица, выступающего от имени заемщика</i>                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Необходим для удостоверения личности генерального директора или представителя, выступающего от имени контрагента на основании доверенности                                                                                                                                                                     | Копия, заверенная заемщиком                                                     | Несмотря на то, что паспорт содержит персональные данные, в налоговых делах суды часто указывают, что желательно проверить паспорт руководителя контрагента (Постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 17.09.09 по делу № А19-                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                            |                               |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                            |                               | 1501/09). Действительность паспорта можно уточнить на сайте <a href="http://www.fms.gov.ru">www.fms.gov.ru</a> , а информацию о его владельце – в списке дисквалифицированных лиц и массовых заявителей на <a href="http://www.nalog.ru">www.nalog.ru</a> |
| <i>Документы, подтверждающие местонахождение контрагента (свидетельство о праве собственности на помещение, договор аренды, гарантийное письмо от контрагента с подтверждением адреса)</i> |                               |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Подтверждает, что компания в действительности осуществляет деятельность по определенному адресу                                                                                            | Заверенная контрагентом копия | Можно проверить на сайте <a href="http://www.nalog.ru">www.nalog.ru</a> , не находится ли контрагент по адресу массовой регистрации.                                                                                                                      |

**Заключение / Conclusion.** Таким образом, судебная практика является главным механизмом, позволяющим воздействовать на законодательство, выявлять пробелы в их регулировании и совершенствовать нормативную базу РФ. С помощью судебной практики можно проанализировать, какое количество кредитов дошло до суда, только потому что изначально проверка учредительных документов заемщика не была проведена должным образом. Предложения по совершенствованию, представленные в данной статье, позволят устранить указанный пробел в нормативной базе РФ и сделать проверку оценки кредитоспособности заемщика на законодательном уровне более однородной.

Также рекомендации и аналитическая база исследования позволят повысить макроэкономический эффект. Чем меньше будет невозвратов по кредитам, тем лучше будет функционировать малый и средний бизнес, возрастет покупательная способность населения. Следовательно, налоговые поступления будут увеличиваться на фоне повышения занятости населения; как следствие, будут возрастать значения основных макроэкономических показателей, таких как ВВП, ВВП, национальный доход, национальный продукт.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Давыдова А. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика финансовыми организациями: обзор подходов и методов оценки // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. 2023. Т. 2. № 1(51). С. 204–211.
2. Цуканова Е. Ю., Панина Е. Б. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщика // Тенденции развития науки и образования. 2023. № 95-4. С. 118–120.
3. Ваганова О. Е., Никорюкин А. В., Федотова Е. С., Евдокимова Н. А. Оценка кредитоспособности заемщика: исследование нефинансовых факторов // Инновационная деятельность. 2023. № 1(64). С. 56–70.
4. Пузик М. А. Определение и использование нефинансовой информации для оценки кредитоспособности заемщиков // Финансовая экономика. 2023. № 6. С. 139–142.
5. Серединцев М. А. Показатели, по которым оценивается кредитоспособность клиентов // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 6-2(100). С. 138–141.
6. Жданова О. А. Нефинансовые критерии оценки кредитоспособности заемщиков-юридических лиц в рамках пирингового кредитования // Финансовая экономика. 2022. № 1. С. 33–35.
7. Зубов Я. О. Оценка кредитоспособности заемщика и направления ее совершенствования // Вестник Академии управления и производства. 2022. № 1. С. 69–80.
8. Зима Ю. А., Колесников А. М., Посная Е. А. Взаимосвязь изменения ключевой ставки Центробанка и объема просроченных кредитов // Актуальные проблемы экономики и управления. 2022. № 1(33). С. 8–11.
9. Мануйленко В. В., Шебзухова М. А. Система финансового контроллинга в корпорациях: содержание, виды, формы и инструментарий реализации. Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2022. 326 с.
10. Мануйленко В. В., Галазова М. В. Основные положения теории формирования активов организации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 2. № 11(119). С. 8–14.
11. Мануйленко В. В., Грызунова Н. В., Хакиров А. И. [и др.] Выбор приоритетного показателя оценки устойчивости источников финансирования корпорации фактическими и потенциальными стейкхолдерами // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2022. № 6(93). С. 22–31.
12. Posnaya E. A., Dobrolezha E. V., Vorobyova I. G., Chubarova G. P. The Economic Capital Model in Bank's Capital Assessment // Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis. 2018. Vol. 100. Emerald Publishing Limited. Pp. 111–119.

13. Konyagina M. N., Evstafeva I. U., Manuilenko V. V. et al. The Development of Bank Crediting to Trade Based on Supply Chains in Russia in the Crisis Uncertainty Context // International Journal of Supply Chain Management. 2019. Vol. 8. No. 5. P. 881–890.

## REFERENCES

1. Davydova AA. Analysis and assessment of the creditworthiness of the borrower by financial institutions: a review of approaches and assessment methods. Vestnik Volzhskogo universiteta im. VN Tatishcheva = Bulletin of the VN Tatishchev Volga State University. 2023;2(1(51)):204-211. (In Russ.).
2. Tsukanova EYu, Panina EB. Comparative analysis of methods for assessing the borrower's creditworthiness. Tendentsii razvitiya nauki i obrazovaniya = Trends in the development of science and education. 2023;(95-4):118-120. (In Russ.).
3. Vaganova OE, Nikoryukin AV, Fedotova ES, Evdokimova NA. Borrower Creditworthiness Assessment: A Study of Non-Financial Factors. Innovatsionnaya deyatel'nost' = Innovative activity. 2023;1(64):56-70. (In Russ.).
4. Puzik MA. Definition and use of non-financial information to assess the creditworthiness of borrowers. Finansovaya ekonomika = Financial economics. 2023;6:139-142. (In Russ.).
5. Seredintsev MA. Indicators by which the creditworthiness of customers is assessed. Ekonomika i biznes: teoriya i praktika = Economics and Business: theory and practice. 2023;6-2(100):138-141. (In Russ.).
6. Zhdanova OA. Non-financial criteria for assessing the creditworthiness of borrowers-legal entities in the framework of peer-to-peer lending. Finansovaya ekonomika = Financial economics. 2022;1:33-35. (In Russ.).
7. Zubov YaO. Assessment of the borrower's creditworthiness and directions for its improvement. Vestnik Akademii upravleniya i proizvodstva = Bulletin of the Academy of Management and Production. 2022;1:69-80. (In Russ.).
8. Zima YuA, Kolesnikov AM, Posnaya EA. Relationship between changes in the key rate of the Central Bank and the volume of overdue loans. Aktual'nye problemy ekonomiki i upravleniya = Current problems of economics and management. 2022;1(33):8-11. (In Russ.).
9. Manujlenko VV, Shebzuhova MA. The system of financial controlling in corporations: content, types, forms and tools for implementation. Stavropol': North Caucasus Federal University; 2022. 326 p. (In Russ.).
10. Manujlenko VV, Galazova MV. The main provisions of the theory of formation of the assets of the organization. Jekonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economics and management: problems, solutions. 2021;2(11(119)): 8-14. (In Russ.).
11. Manujlenko VV, Gryzunova NV, Hakirov AI et al. Selection of a priority indicator for assessing the sustainability of corporation financing sources by actual and potential stakeholders. Vestnik Severo-Kavkazskogo federal'nogo universiteta = Newsletter of North Caucasus Federal University. 2022;6(93):22-31. (In Russ.).
12. Posnaya EA, Dobrolezha EV, Vorobyova IG, Chubarova GP. The Economic Capital Model in Bank's Capital Assessment. Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis. 2018. Vol. 100. Emerald Publishing Limited. Pp. 111-119.
13. Konyagina MN, Evstafeva IU, Manuilenko VV et al. The Development of Bank Crediting to Trade Based on Supply Chains in Russia in the Crisis Uncertainty Context. International Journal of Supply Chain Management. 2019;8(5):881-890.

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

**Ольга Игоревна Дицуленко** – аспирант кафедры менеджмента и бизнес-аналитики Севастопольского государственного университета, Scopus ID: 57214804364, Researcher ID: JCP-1854-2023

**Елена Анатольевна Посная** – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры менеджмента и бизнес-аналитики Севастопольского государственного университета, Scopus ID: 57193857945, Researcher ID: J-5342-2017

**Наталья Владимировна Юрченко** – старший преподаватель кафедры менеджмента и бизнес-аналитики Севастопольского государственного университета, Researcher ID: JCP-0953-2023

**Елена Юрьевна Черкашина** – старший преподаватель кафедры менеджмента и бизнес-аналитики Севастопольского государственного университета, Researcher ID: JCP-0069-2023

## ВКЛАД АВТОРОВ

**Ольга Игоревна Дицуленко**

Обзор законодательной базы, сбор фактического материала, описание существующих проблем.

**Елена Анатольевна Посная**

Постановка научной проблемы, формирование цели исследования, корректировка наработок авторов.

**Наталья Владимировна Юрченко**

Формирование черновика рукописи, вычитка и дополнение материала, оформление статьи.

**Елена Юрьевна Черкашина**

Оформление статьи, формирование выводов, обобщение научных идей всех авторов.

**INFORMATION ABOUT THE AUTHORS**

**Olga I. Ditsulenko** – Postgraduate Student of the Department of Management and Business Analytics of Sevastopol State University, Scopus ID: 57214804364, Researcher ID: JCP-1854-2023.

**Elena A. Posnaya** – Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Professor of the Department of Management and Business Analytics of Sevastopol State University, Scopus ID: 57193857945, Researcher ID: J-5342-2017.

**Natalya V. Yurchenko** – Senior Lecturer of the Department of Management and Business Analytics of Sevastopol State University, Researcher ID: JCP-0953-2023.

**Elena Yu. Cherkashina** – Senior Lecturer of the Department of Management and Business Analytics of Sevastopol State University, Researcher ID: JCP-0069-2023.

**CONTRIBUTION OF THE AUTHORS**

**Olga I. Ditsulenko**

Review of the legislative framework, collection of factual material, description of existing problems.

**Elena A. Posnaya**

Formulation of a scientific problem, formation of a research goal, adjustment of the authors' work.

**Natalya V. Yurchenko**

Drafting the manuscript, proofreading and adding material, designing the article.

**Elena Yu. Cherkashina**

Design of the article, drawing up conclusions, summarizing the scientific ideas of all authors.