

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО СОСТОЯНИЯ ЗАЕМЩИКОВ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ ПОТЕРЬ ПРИБЫЛИ БАНКА

### IMPROVING THE ASSESSMENT OF BORROWERS' CREDIT STATUS TO MINIMIZE LOSSES OF BANK PROFITS

**Автор: Максим ЧОЛАК**

Комратский Государственный Университет, Молдова  
[maks.cholak.123456@gmail.com](mailto:maks.cholak.123456@gmail.com)

**Научный руководитель: Виталий КЮРКЧУ**

Комратский Государственный Университет, Молдова  
[kyurkchu@gmail.com](mailto:kyurkchu@gmail.com)

ORCID ID: 0000-0002-7218-7121

**Abstract.** The article considers modern approaches to assessing the creditworthiness of borrowers in order to minimize bank losses. The growth of lending, including refinancing trends, is analyzed. The method of AI-stress-scoring is proposed, which allows predicting the future solvency of the client taking into account behavioral, social and digital parameters. Apply new solvency indicators for the enterprise, improving the work with guarantors and collateral. Recommendations for improving the system of borrower assessment, including the introduction of multi-level scoring and automated monitoring of borrowers are presented.

**Keywords:** banking sector, creditworthiness, collateral, AI-stress scoring, loss minimization, automation of credit decisions.

**JEL:** G 210

**Введение.** Процедура выдачи кредита заемщикам включает в себя определенные этапы. Ключевым этапом является оценка состояния заемщиков со стороны коммерческого банка (КБ). Кредит по сути является финансовой операцией, при которой одна сторона (кредитор) передает денежные средства другой стороне (заемщику) на определенных условиях, включая обязательство вернуть сумму плюс проценты. Актуальность темы заключается в том, что в последние годы в Республике Молдова (РМ) наблюдается значительный рост кредитования. В 2024 году в РМ наблюдался значительный рост кредитования, достигнуты исторические показатели. По мнению экономиста Вячеслава Ионицэ, граждане РМ оформили более 200 тысяч потребительских кредитов, что в два раза превышает показатели 2023 года. Общая задолженность физических лиц в 2024 году составила 52 млрд. леев, что на 10 млрд. леев больше по сравнению с 2023 годом. Это свидетельствует о повышенной склонности населения к потреблению и увеличению кредитной нагрузки.

**Таблица 1. Динамика вновь выданных кредитов юр. лицам за I полугодие 2023 - 2024г.**

Показатели	Данные за период, млн. леев		Абсолютное отклонение, млн леев	Темп роста, %
	2023 год	2024 год		
Январь	2517,7	2589,6	71,9	102,9
Февраль	3006,7	3079,3	72,6	102,4
Март	3805,6	3527,3	-278,3	92,7
Апрель	2794,5	3642,9	848,4	130,4
Май	2864,1	3138,9	274,8	109,6
Июнь	2891,7	3718,4	826,7	128,6
<b>Итого:</b>	<b>17880,3</b>	<b>19696,3</b>	<b>1816,1</b>	<b>110,15</b>

Источник: составлено автором на основе данных сайта НБМ

Анализируя данные, в целом анализ динамики показателей демонстрирует преимущественно положительную тенденцию с заметными колебаниями. В 5 из 6 месяцев наблюдался рост кредитования, за исключением марта, где произошло снижение на 278,3 млн. леев -7,3%. В апреле и июне зафиксирован наибольший прирост +848,4 млн леев, 130,4% и +826,7 млн. леев, 128,6 % соответственно к 2023 году, что может свидетельствовать об увеличении экономической активности или сезонном факторе. В январе, феврале и мае рост продолжился, но замедлился, что может быть связано со стабилизацией спроса или ограничениями на дальнейшее увеличение объемов.

**Таблица 2. Динамика вновь выданных кредитов физ. лицам за I полугодие 2023 - 2024г.**

Показатели	Данные за период, млн. леев		Абсолютное отклонение, млн леев	Темп роста, %
	2023 год	2024 год		
Январь	558,7	1079,3	520,6	193,2
Февраль	666,7	1388,5	721,8	208,3
Март	869,7	1492,8	623,1	171,6
Апрель	813,8	1729,0	915,2	212,5
Май	1141,0	1583,0	442,0	138,7
Июнь	1159,8	1688,9	529,1	175,6
<b>Итого:</b>	<b>5209,7</b>	<b>8961,5</b>	<b>3751,8</b>	<b>172,0</b>

*Источник: составлено автором на основе данных сайта НБМ*

Анализ динамики выдачи КБ кредитов физическим лицам в 2024 году значительно выросла по сравнению с 2023 годом. Общий объем кредитов увеличился с 5209,7 млн леев до 8961,5 млн леев, что составляет абсолютный прирост в 3751,8 млн леев и темп роста 172,0%. Наибольший прирост наблюдается в феврале +721,8 млн леев, 208,3% и апреле +915,2 млн леев, 212,5%, что может быть связано с сезонными потребностями заемщиков.

Проведя анализ за I полугодие 2023 и 2024 года видно, что растет тренд получения кредитов. Совершенствование оценки кредитного состояния заемщиков в РМ является необходимым шагом для минимизации потерь КБ и обеспечения стабильности финансовой системы. Интеграция современных технологий, расширение спектра анализируемых данных и усиление процедур оценки рисков позволят более точно прогнозировать платежеспособность клиентов и принимать обоснованные решения при выдаче кредитов. В новых реалиях, КБ в будущем могут столкнуться с невозвратом выданных кредитов, поэтому на раннем этапе нужно проводить оценку кредитного состояния заемщиков, для предотвращения такой ситуации. Для юридических лиц будут использоваться новые обязательные оценочные показатели платежеспособности, а для физических лиц будут использоваться скоринговые модели. При проведении оценки ликвидности юридических лиц предлагается рассчитывать помимо показателей ликвидности, так же показатели платежеспособности.

**Таблица 3. Внедряемые показатели оценки платежеспособности юридического лица**

№	Наименование показателя	Характеристика показателя
1.	Коэффициент обеспеченности обязательств предприятия его активами	этот показатель отражает степень обеспеченности обязательств активами, и показывает, сколько активов приходится на каждую единицу долга. Он рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов и скорректированных внеоборотных активов к общему объему обязательств.
2.	Коэффициент текущей платежеспособности	этот показатель отражает способность предприятия своевременно погашать текущие обязательства за счет поступающей выручки. Он характеризует объем краткосрочных заемных средств и период, за который предприятие сможет рассчитаться с кредиторами.

3.	Коэффициент восстановления/утраты платежеспособности	этот показатель отражает способность предприятия восстановить или сохранить нормальный уровень текущей ликвидности в краткосрочной перспективе. Он оценивает, сможет ли предприятие покрыть свои текущие обязательства в течение шести месяцев или, наоборот, рискует утратить ликвидность уже в ближайшие три месяца после отчетной даты.
----	--	--

Источник: составлено автором на основе источников [4, 5]

При использовании предложенных показателей оценка платежеспособности потенциального заемщика будет более точной. Для этих целей необходимо:

1. Совершенствование работы с поручителями, которая включает: проверку поручителей (анализ финансовой отчетности, кредитной истории, долговой нагрузки); внедрение рейтинговой системы поручителей для нужд автоматизированной оценки; ограничение числа поручительств; страхование ответственности поручителей.
2. Совершенствование работы с залогами, предусматривающей: оценку ликвидности залога в реальном времени на основе использования искусственного интеллекта (ИИ) для прогнозирования изменения стоимости имущества; внедрение электронного реестра залогового имущества; упрощение процедуры реализации залога; использование гибких залоговых схем (например, частичный залог в сочетании с поручительством).

При работе с физическими лицами главный инструмент КБ – это кредитный скоринг. По сути, скоринг физических лиц представляет собой методику оценки кредитоспособности заемщика, основанную на различных характеристиках клиентов, к примеру: доход, возраст, профессия, семейное положение и т.д. В результате анализа факторов рассчитывается интегрированный показатель, который дает представление о степени кредитоспособности заемщика, исходя из набранных в ходе анализа баллов. Сравнение значения кредитного скоринга, полученного для конкретного заемщика, со специфичной для каждой модели скоринга пороговой оценкой помогает решить проблему выбора при выдаче кредита, разделяя заемщиков на два класса (тех, кому можно выдать кредит и тех, кому следует отказать). Можно выделить следующие направления:

1. Совершенствование скоринговых моделей для физических лиц. КБ переходят к гибридным скоринговым системам, которые включают традиционные финансовые показатели, ИИ, поведенческий анализ. ИИ-стресс-скоринг – это усовершенствованная модель оценки заемщиков, которая не только анализирует прошлые данные, но и моделирует будущие финансовые риски.
- 1.2. Использование альтернативных данных. Современные скоринговые системы должны учитывать не только кредитную историю, но и поведенческие (частота снятия наличных, регулярность платежей, процент использования кредитного лимита), социальные (стабильность работы, семейное положение, кредитная история ближайшего окружения) и онлайн-активности (подписки на финансовые сервисы, активность в профессиональных соцсетях) заемщика.
- 1.3. Мониторинг заемщика. Традиционные скоринговые системы оценивают заемщика только в момент выдачи кредита, однако, его финансовое положение может измениться. Как вариант решения – внедрение динамического скоринга заемщика, что позволит: автоматически пересматривать кредитный рейтинг заемщика каждые 3–6 месяцев; при ухудшении показателей предупреждать КБ о возможных рисках (например, снижение доходов или увеличение кредитной нагрузки); использовать гибкие условия: например, снижение процентной ставки для заемщиков, которые досрочно гасят кредиты.

**Заключение.** По результатам проведенного изучения применяемых методов оценки заемщиков, рекомендуется применять различные методы для заемщиков-физических лиц и экономических агентов.

Внедрение многослойной скоринговой системы, основанной на комбинации традиционных кредитных параметров (доход, кредитная история) с новыми (поведенческий анализ, стресс-скоринг), а также использовании автоматизированных ИИ-моделей, которые обновляют скоринговый балл в режиме реального времени.

Использование поведенческой аналитики в кредитных решениях для целей: оценивания структуры расходов заемщика, необязательных покупок, платежей по подпискам, процента использования кредитного лимита и т.д.; анализа циклов расходов клиента; определения моделей поведения, характерных для ненадежных заемщиков, например, частые снятия наличных и крупные транзакции на азартные игры.

## **Библиография**

1. ИОНИЦЭ, В. *Исторический рекорд, более 200 000 потребительских кредитов, выданных в Молдове. В: исторический факт в сфере финансового рынка страны.* Национальный банк Молдовы, 2024.
2. ИОНИЦЭ, В. Агентство "ИНФОТАГ", *Потребление кредитов в Молдове.* Молдова, 2024.
3. Официальный сайт Национальный банк Молдовы. Электронный ресурс – режим доступа: <https://www.bnm.md>
4. Тодорич, Л. *Финансы предприятий: Учебно- практ. пособие / Л.Тодорич; КГУ, НИЦ "Прогресс". - Комрат: Б.и., 2022. - 193с.*
5. БАТИЩЕВ, Руслан. *Банковский менеджмент, курс лекции: Управление кредитной деятельностью. Риски в забалансовой деятельности.* Комрат: КГУ. 2024, 55 с.