

УДК 336.77

## ЭФФЕКТИВНЫЕ СПОСОБЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Всяких Максим Владимирович**

канд. экон. наук

**Бирюкова Оксана Андреевна**

студент

Белгородский государственный исследовательский университет  
Белгород

*author@apriori-journal.ru*

**Аннотация.** В данной статье поставлена наиболее актуальная проблема прогнозирования рисков кредитования физических лиц и здесь же предлагается путь ее решения.

**Ключевые слова:** оценка; риск; кредитование; физические лица.

---

## RISK ASSESSMENT OF LENDING TO INDIVIDUALS

**Vsyakh Maxim Vladimirovich**

candidate of economical sciences

**Biryukova Oksana Andreevna**

student

Belgorod State University, Belgorod

**Abstract.** This article put the most urgent problem of predicting the risk of lending to individuals and are also offered a way to solve it.

**Key words:** evaluation; risk; loans; individual.

Выдача кредитов банками для населения имеет очень большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах. Но кроме социальных, кредитование выполняет еще и экономические задачи, что позволяет как можно рационально использовать некоторое время свободные денежные средства вкладчиков. Благодаря кредитам, любой банк получает большую долю прибыли. Как и все другие активные операции, кредитованию присуще большая степень риска, который связан с не возвратом заемных средств у банка. Как же должен банк правильно распорядиться свободными денежными средствами? Как же узнать, кому стоит все-таки дать кредит, а кому нет? Ответ на этот вопрос прост – нужно определить кредитоспособность клиента.

Кредит – это совокупность экономических отношений, которые связаны с распределением и перераспределением на некоторое время свободных природных, материальных, денежных, а также других ресурсов от одних к другим субъектам при условиях срочности, его оплаты и возвращения.

При условии рыночной экономики кредит представляют в двух формах: денежной и товарной. Первой является товарная форма, где кредит выступает в виде конкретной потребительской стоимости (в натурально-вещевой форме). Каждая из данных форм кредита имеет свои вариации. Причем одни из видов кредита могут быть предложены как в денежной форме, так и в товарной. А отдельные виды кредита могут быть представлены или же в форме товара или же в форме денег. Кредит потребителям может быть представлен как в денежной, так же и в товарной форме.

Со стороны субъектов кредитных отношений (то есть кредиторов и заемщиков) могут быть и государство и предприятия и население, другими словами все те, у кого имеются временно свободные денежные средства, или имеют временную нуждаемость в них. В зависимости от заемщиков и кредиторов, кредит приобретает какой-либо вид. Одной из

наиболее важных с точки зрения социальной значимости видов кредита является кредит с участием населения в качестве заемщика.

В зависимости от целей использования категория кредита носит производственный или потребительский характер. Использовать кредит в производстве можно на создание условий для ритмичного функционирования расширенного процесса воспроизводства. В этом случае использование кредита – производственное, направленное для создания добавочной стоимости, за счет которой и планируется погасить кредит, а также проценты по кредиту. Например, назначением потребительского кредита является кредитование населения. Тогда в этом случае кредит идет в полной мере на потребление в настоящем времени, где добавочная стоимость не создается, так как у населения нет никакого производства. За счет собственных доходов населения, которые появятся в будущем, и будет, осуществляется погашение кредита и процентов. По-другому все виды кредита можно отнести к кредитам производственного или потребительского характера, при этом такой вид кредита, как потребительский кредит имеет только потребительное назначение, и никак не производственное.

Объектом исследования является банковская система.

Предметом данной работы выступает оценка риска кредитоспособности физических лиц.

Таким образом, потребительский кредит - это кредит, который имеет потребительное назначение и направлен на удовлетворение текущих потребностей населения.

Цель данной работы – дать оценку рискам кредитования физических лиц.

Кредитоспособность клиента (заемщика) – довольно новое понятие, внесенное в нашу жизнь новой экономической эпохой. Уже на сегодняшний день можно уверенно сказать, что понятие кредитоспособности заняло в ней свое место прочно и навсегда.

Существуют различные определения кредитоспособности клиента (заемщика). Наиболее известными из них является следующее: способность данного лица полностью и во время рассчитаться со своими долговыми обязательствами. Имеются различные дополнения, уточнения и другие трактовки данного понятия, множество которых можно в двух словах свести к следующим определениям кредитоспособности:

- предпосылки к условию получения кредита;
- способность в указанное время и сроки возратить долг;
- право законно и грамотно использовать кредит;
- право раньше времени погасить ссуду (реальный возврат кредита).

Ученые экономисты в своих работах написанных в 20-х годах рассматривали проблемы кредитования, которые всегда были важны и наиболее обширно осведомлены, кредитоспособность заемщика – это способность совершать сделки по кредиту и досрочно возратить ссуду в банк; а со стороны банка – это правильное и рациональное определение суммы денег которую допускает кредита.

Обратная связь наблюдается между кредитоспособностью клиента и рискам кредитования. Чем больше составляет доход заемщика, тем меньше возможность потерять свои деньги банку. И обратно, чем меньше доход клиента, тем меньше шансов у банка вернуть кредит. Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что более правильная кредитная политика банка позволит ему с самым маленьким риском осуществлять активные операции и получать максимальный доход от размещения свободных денежных средств в кредиты.

До сегодняшнего времени нет ни одной результативной методики, которая определяет кредитоспособность физического лица. Исходя из этого, коммерческие банки используют самые разнообразные способы, однако эти способы не всегда могут решить стоящую пред ними задачу. Когда дело доходит до выдаче кредитов населению, то важную роль в определении кредитоспособности играет не столько способность воз-

вратить долг со стороны заемщика, сколько готовность возвращать кредит и уплачивать проценты вовремя. Готовность эта у всех различна и зависит она от личных особенностей и качеств каждого человека, к ним можно отнести: образование, возраст, социальный класс, пол, семейное положение и т.д.

Определить воздействие личных особенностей заемщика на кредитоспособность можно лишь на основе анализа имеющихся в распоряжении банков примеров действующих договоров и закрытых. На основе этого предлагается осуществить анализ ретроспективных данных о причинно-следственных зависимостях между кредитоспособностью заемщика и его личными особенностями.

Заметим, что личные данные могут быть столь глубоко детализированы, что заметно усложняет анализ данных и не увеличивает адекватность математической модели. Поэтому необходимо определить важные составляющие, а также отсеять незначительно оказывающие влияние данные на данные на кредитоспособность заемщика.

Основываясь на собранных данных, предлагается произвести синтез математической модели. По окончании построения модели необходимо проверить ее адекватность, т.е. провести верификацию модели. Если модель успешно верифицирована, то она подвергается исследованию для решения поставленной проблемы. Соответственно, полученный коэффициент полезного действия исследования модели будем считать результатами исследования самого моделируемого объекта в степени соответствия модели реальному объекту управления.

Разработанная при этом математическая модель позволит определить закономерности между личными особенностями заемщика и его кредитоспособностью и определить рекомендации банкам при кредитовании физических лиц для наиболее эффективного определения степени риска.

Анализируя, статистические характеристики действующих и закрытых договоров на кредитование физических лиц можно заметить, что созданная математическая модель приобретет следующее:

- значимую размерность (то есть наибольшее количество факторов и прогнозируемых состояний);
- разные факторы измеряются в разных единицах измерения (разносторонняя природа данных);
- в совершенно разных диапазонах будут изменяться различные факторы;
- исходные данные разбиты на фрагменты (то есть не все что повторяется имеется в реальности);
- не исключена определенная зашумленность (то есть, недостоверность) первоначальных данных.

Такого рода изначальные данные довольно проблемно анализировать с помощью стандартных математических методов, к примеру, как индексный метод или факторный анализ. А с другой точки зрения, для решения задачи, которая была ранее уже поставлена не плохо подходит только что появившийся математический метод экономики – системно-когнитивный (СК) анализ. Этот самый метод способствует удовлетворять требованиям, которые следуют из строения изначальных данных и остальных особенностей проблемы, так, например, огромное количество факторов или разная природа данных.

Следует так же отметить, что данный метод хорошо обоснован в плане теории, обладает наиболее удобными программными инструментами, также благополучно апробирован в ряде задач относящихся к интеллектуальной обработке данных.

Специальным программным инструментом СК-анализа, который реализует не только его математическую модель, но и методику численных расчетов, является аналитическая когнитивная универсальная система «Эйдос».

Этот анализ представляет из себя системный анализ, который структурирован по небольшому числу базовых познавательных (когнитивных) операций, где в отдельности для каждой разработана не только математическая модель, но и методика числовых расчетов, реализующая их модули в специальном программном инструментарии.

Данный метод, метод СК-анализа, позволит решить вышесказанную проблему путем ее дополнения в следующую последовательность задач и их решения, которое происходит поэтапно.

1. Когнитивная структура предметной области.
2. Формальная постановка задачи и подготовка обучающей выборки.
3. Синтез семантической информационной модели (СИМ) предметной области.
4. Определение направления и силы факторов, которые на них влияют.
5. Если все же необходимо, то исключение факторов, влияющих очень слабо на данное состояние объекта управления.
6. Измерение степени адекватности СИМ, а также ее сходимость и устойчивость.
7. Решение поставленных задач идентификации и прогнозирования.
8. Рассмотрение и изучение системы детерминации состояния объекта управления, а также функции факторов влияющие на его общее состояние. Полная поддержка принятых решений, выработка научно-обоснованных рекомендаций по минимальным рискам, возникающих при кредитовании населения.
9. Построение семантических сетей когнитивных диаграмм, классических и обобщенных когнитивных диаграмм, которые также отражают выявленные в этой модели причинно-следственные зависимости.

Представленную технологию можно будет рассмотреть как один из наиболее перспективных вариантов, что бы решить поставленную проблему. Этот инструмент, который мы получили, позволит нам выработать некую научно обоснованную методику определения кредитоспособ-

ности при помощи анализа индивидуальных особенностей заемщика, это в свою очередь отразится на эффективности кредитования и в дальнейшем приведет к снижению рисков. Предложенное решение поможет стабилизировать систему банка, сократить издержки, которые связаны с невозвратом кредитов от заемщиков, а также позволит банкам понизить процентные ставки по выдаче кредита, которые предоставляются физическим лицам. В таком случае снижение ставки по процентам – обеспечит рост потребления товаров, что в свою очередь приведет к росту производства.

### **Список использованных источников**

1. Крупнов Ю.С. Банковский потребительский кредит в России // Бизнес и Банки. 2007. № 42-43. С. 5-8.
2. Луценко Е.В. Автоматизированный системно-когнитивный анализ в управлении активными объектами (системная теория информации и ее применение в исследовании экономических, социально-психологических, технологических и организационно-технических систем). Краснодар: КубГАУ, 2011. 605 с.
3. Всяких Ю.В., Всяких М.В. Организация денежно-кредитного регулирования. Белгород: Константа, 2013. 173 с.