

30. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА НЕВОЗВРАТ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Шимченко Е. С., студент гр. 272302, Волосюк А. И., студент гр. 272302

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь*

Нагулевич Р. С. – ассистент кафедры экономической информатики

Аннотация. Исследование посвящено оценке кредитного риска как важному инструменту управления банковскими активами. Рассматриваются факторы, влияющие на кредитоспособность заемщиков, включая демографические, экономические и поведенческие характеристики. Особое внимание уделяется современным подходам к кредитному скорингу и применению технологий искусственного интеллекта для повышения точности прогнозов. Анализируются методы адаптации моделей оценки к изменяющимся экономическим условиям, а также их влияние на снижение финансовых рисков. Полученные результаты могут быть полезны для разработки стратегий управления кредитными портфелями в условиях нестабильной экономики.

Ключевые слова. кредитный риск, кредитоспособность, демографические факторы, экономическая состоятельность, кредитная история, макроэкономическая нестабильность, финансовая устойчивость, машинное обучение, адаптивные модели

Актуальность проблемы оценки кредитного риска обусловлена необходимостью минимизации финансовых потерь банков и повышения эффективности управления кредитными портфелями. В условиях динамично меняющейся экономической среды, характерной для таких стран, как Россия и Беларусь, задача анализа кредитоспособности заемщиков приобретает особое значение.

Кредитный риск занимает особое место среди банковских рисков, так как именно он зачастую становится основным фактором финансовой нестабильности и банкротств банковских учреждений. Наиболее частыми причинами являются неспособность или нежелание заемщиков исполнять свои обязательства, а также недостаточная эффективность системы управления рисками. В условиях развития цифровой экономики и необходимости модернизации инфраструктуры кредитование остается одним из ключевых инструментов экономического роста в Республике Беларусь, что обуславливает актуальность эффективного управления кредитным риском для обеспечения стабильности банковской системы и экономики в целом.

Согласно целевым показателям денежно-кредитной политики, утвержденным Указом Президента от 1 октября 2024 года, доля необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску, не должна превышать 10%. Это свидетельствует о стремлении регулятора поддерживать стабильность финансового сектора, несмотря на внешние экономические вызовы.

Национальный банк Республики Беларусь активно работает над совершенствованием нормативной базы в сфере кредитования. В рамках усилий по снижению кредитных рисков, с 5 января 2025 года вступили в силу изменения в Закон Республики Беларусь «О кредитных историях». Эти изменения направлены на расширение источников формирования кредитных историй, включая микрофинансовые и лизинговые организации, а также юридические лица, предоставляющие товары и услуги в рассрочку. Кроме того, субъекты кредитной истории получили возможность устанавливать запрет на предоставление их кредитных отчетов пользователям, что усиливает защиту персональных данных и повышает ответственность заемщиков.

Для оценки данного вида риска требуется информация о размере и сроках задолженности контрагентов, отражающей факты неисполнения обязательств. Такая информация, как правило, учитывается на счетах дебиторской задолженности в бухгалтерском учете предприятия.

Исследование данной темы охватывает множество факторов, влияющих на кредитную оценку. Современные коммерческие банки учитывают широкий спектр характеристик заемщиков для принятия решений. Например, демографические показатели, такие как возраст, пол и семейное положение, играют важную роль в формировании базового профиля клиента. Возраст характеризует риск финансового поведения: молодые заемщики чаще склонны к рискам, а зрелые демонстрируют стабильность. Наличие семьи и иждивенцев, как правило, снижает склонность к необдуманным финансовым решениям, но одновременно увеличивает расходы, что может негативно сказаться на платежеспособности, о чём упоминают Боброва О.П. и Курилов К.Ю. в своих исследованиях.

Экономическая состоятельность заемщика остаётся центральным аспектом при оценке его платежеспособности. Уровень дохода, стабильность занятости и образование формируют основу финансовой устойчивости. Регулярный доход и постоянное место работы свидетельствуют о надёжности, а высокий уровень образования подтверждает профессиональные перспективы и потенциал роста доходов. Эти факторы подчёркиваются в трудах Климова Д.О. и Валько Д.В. подчеркивают, что комбинация этих факторов позволяет более точно прогнозировать выполнение финансовых обязательств.

Кредитная история заемщика считается одним из надёжных инструментов анализа. Информация о регулярности платежей, структуре займов и долговой нагрузке позволяет банкам оценить финансовую дисциплину клиента. Высокая задолженность часто является сигналом возможных сложностей с погашением кредитов, как отмечает Боброва О.П.

Дополнительно учёт макроэкономических факторов, таких как инфляция, безработица и валютные колебания, позволяет прогнозировать экономическую устойчивость заемщиков. Например, рост инфляции или уровня безработицы снижает покупательную способность клиента и увеличивает риск дефолта. Эти аспекты особенно актуальны в нестабильной экономической среде.

Современные подходы к кредитному скорингу включают анализ социально-психологических характеристик и региональных особенностей. Финансовая грамотность, лояльность к банку, поведенческие аспекты и региональная специфика рынка труда помогают более точно прогнозировать платежеспособность заемщика. Климов Д.О. и Валько Д.В. отмечают важность включения этих параметров в модели оценки.

Эмпирические модели анализа кредитного риска, основанные на статистике и наблюдениях, остаются одними из наиболее эффективных инструментов. Они позволяют учитывать сложные взаимосвязи факторов, но их использование требует адаптации к спецификам клиентской базы и рынка. Например, методы машинного обучения и нейронные сети, описанные Леоновым И.И., обеспечивают высокую точность прогнозирования и гибкость моделей.

Интеграция всех вышеуказанных факторов в адаптивные модели оценки кредитоспособности позволяет банкам минимизировать финансовые риски. Современные технологии, такие как большие данные и искусственный интеллект, обеспечивают точность и надёжность анализа. Практика российских и белорусских банков показывает, что комплексный подход к анализу характеристик заемщиков позволяет успешно управлять кредитными портфелями.

Цифровизация банковской сферы открывает новые возможности для повышения точности и оперативности оценки кредитного риска. Использование технологий больших данных, облачных вычислений и автоматизированных систем принятия решений позволяет ускорить процесс кредитной проверки и снизить влияние человеческого фактора. Например, современные кредитные платформы интегрируют данные из различных источников — от бюро кредитных историй до транзакционной активности в интернет-банкинге — что обеспечивает более полную и объективную картину финансового поведения клиента.

Особое место занимает применение алгоритмов машинного обучения, способных выявлять скрытые закономерности и проводить классификацию заемщиков по уровню риска с высокой точностью. Нейронные сети, решающие деревья и градиентный бустинг демонстрируют высокую эффективность при работе с большими массивами разнородных данных. Тем не менее, их внедрение требует грамотной настройки и интерпретируемости результатов, особенно в свете требований прозрачности принятия решений.

Важным аспектом является соответствие процедур оценки кредитного риска действующему законодательству и нормативным требованиям. В странах СНГ, включая Россию и Беларусь, регуляторы — такие как Центральный банк РФ и Национальный банк Республики Беларусь — активно развивают нормативную базу, регулирующую процессы кредитования, защиты персональных данных и автоматизации скоринга. Введение стандартов, направленных на унификацию оценки заемщиков и обеспечение финансовой устойчивости банков, способствует снижению системных рисков.

Таким образом, оценка кредитоспособности физических лиц представляет собой многоуровневый процесс, требующий внимательного анализа демографических, экономических, поведенческих и макроэкономических параметров. В условиях экономической неопределённости разработка адаптивных моделей становится важным элементом управления кредитными портфелями. Теоретический и практический опыт подчёркивает необходимость индивидуального подхода для повышения эффективности управления и улучшения кредитного скоринга.

Список использованных источников:

1. Статистический бюллетень [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2025_01.pdf – Дата доступа: 10.04.2025.
2. Боброва О. П. Оценка кредитоспособности физических лиц // Экономика. Социология. Право. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-kreditosposobnosti-fizicheskikh-lits> – Дата доступа: 11.04.2025.
3. Климов Д. О., Валько Д. В. Методы оценки кредитоспособности физических лиц: отечественный и зарубежный опыт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-otsenki-kreditosposobnosti-fizicheskikh-lits> – Дата доступа: 09.04.2025.
4. Закон Республики Беларусь от 17 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями). – Нормативный правовой акт Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h10800441> – Дата доступа: 10.04.2025.