УДК 11.11.1

Храмова В.А., Чигладзе М.В.

chiglafze.maya@mail.ru

Российская Федерация, Санкт-Петербург

Международный банковский институт имени Анатолия Собчака

Антипова Т.Б., старший преподаватель – научный руководитель

Аннотация

В статье рассмотрены способы применения теории вероятности в банковской деятельности, в частности, в кредитной сфере. Представлены основные аспекты, по которым банк рассчитывает платёжеспособность гражданина при выдаче кредита и общая статистика по закредитованности населения в России в наше время, а также обсуждается важная роль законов теории вероятности в вычислении данных, необходимых для предоставления кредита.

Ключевые слова

Банковская деятельность, взаимосвязь, теория вероятностей, кредиты, статистика, заемщики

Использование методов теории вероятностей и математической статистики при прогнозировании банками поведения клиентов

KhramovaV.A.,ChigladzeM.V.

chiglafze.maya@mail.ru

Russian Federation, St. Petersburg

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

Antipova T.B., Senior Lecturer – Research Superviser

Abstract

The article discusses the ways of applying probability theory in banking, in particular, in the credit sphere. The main aspects by which the bank calculates the solvency of a citizen when issuing a loan and general statistics on the creditworthiness of the population in Russia in our time are presented, as well as the application and important role of the laws of probability theory in calculating the data necessary for granting a loan.

Keywords

Banking, interconnection, probability theory, loans

Using methods of probability theory and mathematical statistics in predicting customer behavior by banks

В работе кредитных учреждений широко распространены различные методы применения теории вероятности. Существует большое их разнообразие: от вполне ожидаемых, таких как проверка полноты, точности и достоверности первичной информации, обработка исходных данных и расчет обобщающих показателей до самых необычных и даже непредсказуемых.

Для более ясного представления рассмотрим пример с кредитованием:

Прежде чем заемщик получит необходимую сумму, банк обращает внимание на целый ряд факторов:

* На принадлежность заемщика к той или иной целевой группе, на которую ориентировано кредитование.
* На соответствие указанных заемщиком данных с данными в разных базах (налоговая, пенсионный фонд и т.д.)
* Наличие или отсутствие задолженностей перед банками и чистоты кредитной истории.

Также производится расчет по кредитному калькулятору: рассчитывается не только доходы потенциального заемщика, но и его расходы (алименты, платежи по, возможно, кредитам, взятым ранее, количество иждивенцев и другие финансовые обязанности).

Чем платежеспособнее гражданин, чем чище его кредитная история и чем меньше на нем финансовых обязательств, тем для заемщика больше вероятность того, что кредит будет выдан, а для банка – погашен в срок.

Уровень закредитованности населения в России растет каждый год. 2021 год не стал исключением. Более того, из-за последствий пандемии и роста инфляции общая сумма взятых кредитов за предыдущие 12 месяцев примерно равна аналогичному показателю за 2017-2018 годы.

В работе проведена сравнительная статистика. Информация взята с Федерального Центра Банкротства Граждан.

Согласно источнику, целых 57% экономически активного населения страны имеет действующие кредиты и займы. Также значительно выросло количество просроченных кредитов, что связано с ухудшением общей экономической ситуации.

Естественно, чем выше процент закредитованности населения, тем больше количество просроченных кредитов. На это влияет и достаточно сложная экономическая ситуация в стране, и высокие показатели инфляции.

Нельзя сказать, что россияне не платят кредиты. Основная часть заемщиков добросовестно исполняют свои обязательства перед банками, а по мере необходимости, реструктурируют и рефинансируют кредиты. По состоянию на 1 июля 2021 года общее количество граждан с просроченными кредитами составляло примерно 43 млн. человек. Общая сумма задолженности перед банками составляет почти 24 трлн. руб.

Сами банки не сообщают, какой процент населения не платят по разным видам кредитов. Об общем ухудшении ситуации с выплатами по кредитам свидетельствуют следующие данные:

* за 2021 год, в сравнении с 2020, почти на 10% увеличилось количество должников, которым ФССП запретило выезд за границу;
* на 62% выросло количество банкротств физических лиц (с 119 тыс. до 192 тыс. людей);

Рост количества и суммы просроченных кредитов фиксируется ежегодно. Во многом, это связано с низкой финансовой дисциплиной граждан, со снижением показателя реальных доходов, с ростом инфляции. У значительного числа заемщиков есть одновременно два и более кредита или микрозайма, что увеличивает долговую нагрузку.

В 2022 году эксперты ожидают существенное сокращение количества выданных кредитов. Ожидается, что долги по ранее выданным потребительским кредитам продолжат расти. Однако просрочка по ипотеке в России в 2022 должна снижаться. Эксперты связывают это с улучшением качества заемщиков по ипотеке, постепенному списанию банками проблемной задолженности.

При кредитовании учитываются многие факторы, которые банки используют для аналитики, прибегая к методам теории вероятности. Данная наука активно используется в банковском деле и играет очень важную, значимую роль. Без ее методов подобного рода организации терпели бы огромные убытки, и вероятность их банкротства стремительно увеличивалась.

Учреждения широко применяют финансово-экономические расчеты. С их помощью решаются такие задачи, как расчет страховых выплат; установление взаимосвязи между отдельными параметрами сделки, анализ последствий изменения условий операции.

Таким образом, у кредиторов появляется возможность прогнозирования поведения своих клиентов. Банки могут строить дальнейшие планы по развитию, основываясь на расчеты, однако, какими бы точными эти расчеты ни были, нужно понимать, что в жизни могут произойти события как большой, так и малой вероятности.

Безусловно, теория вероятностей и математическая статистика помогает людям, коммерческим и некоммерческим организациям в прогнозировании и построении дальнейших действий при составлении планов, а также при прогнозировании банками поведения потенциальных клиентов.

Уникальность текста: 78%