

Абдалла Аль-Шоуабке, Рама Канунго

Оцінювання кредитного ризику за допомогою персональної бази даних

Йорданські банки традиційно використовують перелік факторів, базуючись на персональній базі даних, для визначення кредитного ризику, спричиненого несплаченими кредитами фізичних осіб. Банки спираються на персональну та фінансову інформацію позичальників, отриману через знайомство з ними, яка відноситься до персональної бази даних. Персональна база даних характеризує як фінансові, так і нефінансові фактори фізичних осіб, такі як сума кредиту, освітній рівень, професія, дохід, сімейний стан, вік та стать. Автори вивчили 2755 кредитні історії несплачених/прострочених споживчих кредитів, отриманих від Йорданських банків за період з 1999 по 2014 роки. Результати показують, що безробітні позичальники з низьким рівнем доходу ймовірно не сплатять та збільшать кількість несплачених позик, підвищуючи кредитний ризик. Також виявлено, що неодружені, молодші позичальники та середні кредитні суми підвищують можливість несплачених кредитів. Навпаки, позичальники, задіяні у приватному секторі, та хоча б ті, що мають наукову ступінь, більше за все зменшать кредитний ризик. Дослідження пропонує покращення процесу прийняття рішень йорданськими банками, спираючись на кількісні та залежні показники, замість використання тільки суб'єктивних чи оціночних суджень.

Ключові слова: кредитний ризик, йорданські банки, несплачені/прострочені споживчі кредити, персональна база даних, логістичний аналіз.

JEL Classification: E51, G32, D81, E47.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International license](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/), що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Абдалла Аль-Шоуабке, Рама Канунго

Оценивание кредитного риска с помощью персональной базы данных

Иорданские банки традиционно используют перечень факторов, базируясь на персональной базе данных, для определения кредитного риска, вызванного невыплаченными кредитами физических лиц. Банки опираются на персональную и финансовую информацию заемщиков, полученную через знакомство с ними, которая относится к персональной базе данных. Персональная база данных характеризует как финансовые, так и нефинансовые факторы физических лиц, такие как сумма кредита, образовательный уровень, профессия, доход, семейное положение, возраст и пол. Авторы изучили 2755 кредитные истории невыплаченных/просроченных потребительских кредитов, полученных от иорданских банков за период с 1999 по 2014 годы. Результаты показывают, что безработные заемщики с низким уровнем дохода вероятно не выплатят и увеличат количество невыплаченных займов, увеличивая кредитный риск. Также выявлено, что неженатые, более молодые заемщики и средние кредитные суммы повышают возможность невыплаченных кредитов. Наоборот, заемщики, задействованные в частном секторе, и хотя бы те, которые имеют научную степень, больше всего уменьшат кредитный риск. Исследование предлагает улучшение процесса принятия решений иорданскими банками, опираясь на количественные и зависимые показатели, вместо использования только субъективных или оценочных суждений.

Ключевые слова: кредитный риск, иорданские банки, невыплаченные/просроченные потребительские кредиты, персональная база данных, логистический анализ.

JEL Classification: E51, G32, D81, E47.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International license](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/), что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.