

СПОСОБЫ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

О.П. Пусная

*Белгородский
государственный
университет*

e-mail: pusnaya@bsu.edu.ru

В данной статье рассматриваются современные способы принятия решения кредитования физических лиц банками.

Ключевые слова: кредитоспособность, скоринг кредитование, критерии, альтернатива, дерево решений, задача классификации.

В настоящее время в России наблюдается постепенное увеличение жизненного уровня населения. Складывающаяся ситуация явилась одной из основных причин развития рынка кредитования частных лиц: выдачи потребительских кредитов, автокредитования, ипотечного кредитования, образовательного кредитования, кредитования при помощи пластиковых карт. Кредит (от лат. «kreditum») — ссуда, в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности. Кризис в мировой экономике привел к увеличению процента невозврата по кредитам, что заставляет банки пересматривать и ужесточать кредитную политику.

Можно рассмотреть цепочку связанных событий: чем меньше рискует банк при предоставлении кредита, тем меньше процентная ставка, предлагаемая этим банком; чем меньше процентная ставка, тем больше клиентов обратится именно в этот банк; чем больше клиентов обратится в банк, тем большую прибыль получит банк, а это одна из основных целей коммерческой деятельности.

Риск, связанный с невозвратом суммы основного долга и процентов, можно значительно снизить, оценивая вероятность возврата заемщиком кредита. Кредитоспособность клиента коммерческого банка — способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

От степени достоверности оценки кредитоспособности физических лиц зависит весь процесс кредитования.

Для оценки кредитоспособности физических лиц банку необходимо оценить как финансовое положение заемщика, так и его личные качества. При этом кредитный риск складывается из риска невозврата основной суммы долга и процентов по этой сумме. Сейчас для оценки риска кредитования заемщика используется скоринг кредитование. Сущность этой методики состоит в том, что каждый фактор, характеризующий заемщика, имеет свою количественную оценку. Суммируя полученные баллы, можно получить оценку кредитоспособности физического лица. Каждый параметр имеет максимально возможный порог, который выше для важных вопросов и ниже для второстепенных. На сегодняшний день известно достаточно много методик кредитного скоринга. Одной из самых известных является модель Дюрана.

Процедура принятия решений состоит из пяти этапов:

- 1) задание критериев;
- 2) задание альтернатив;
- 3) задание дополнительной информации о критериях;
- 4) предварительный выбор альтернатив;
- 5) реализация метода ограничений [4]/

Основным недостатком скоринговой системы оценки кредитоспособности физических лиц является то, что она очень плохо адаптируема. А используемая для оценки кредитоспособности система, должна отвечать настоящему положению дел. Выделим основные проблемы, возникающие в процессе формирования кредитного скоринга:

- 1) у экспертов разные мнения по поводу набора критериев,
- 2) у экспертов разные мнения о сравнительной значимости критериев,
- 3) эксперты дают разные оценки альтернатив по критериям.

При формировании набора критериев необходимо привлекать несколько экспертов, с последующем объединением всех множеств в одно. Проще всего упорядочить критерии по частоте упоминания и "подвести черту" в том месте, которое удовлетворяет заданному ограничению. При выборе сравнительной значимости возможно использовать метод построения компромиссной ранжировки. Каждый эксперт дает свою ранжировку критериев по важности. На основе индивидуальных ранжировок строится обобщенная.

Это можно сделать разными методами. Наиболее корректным считается метод "медианы Кемени".[5] При оценке альтернатив по критериям необходимо подтвердить согласованность экспертных суждений. Если распределение оценок близко к Гауссовому, можно использовать стандартное отклонение. Если нет, нужно использовать непараметрические методы расчета согласованности.

Одним из вариантов решения вышепоставленной задачи является применение алгоритмов, решающих задачи классификации. Задача классификации – это задача отнесения какого-либо объекта к одному из заранее известных классов (Давать/Не давать кредит). Такого рода задачи с большим успехом решаются одним из методов Data Mining [6] – при помощи деревьев решений. Деревья решений – один из методов автоматического анализа данных. Получаемая модель – это способ правил в иерархической, последовательной структуре, где каждому объекту соответствует единственный узел, дающий решение.

Существуют критериальные методы, не учитывающие сравнительную важность критериев. Таков, например, классический метод выделения множества недоминируемых альтернатив (так называемого "множества Парето") [4], использование которого сводится к следующим действиям:

- 1) сформировать множество альтернативных вариантов решения,
- 2) получить результаты сравнения (например, попарного) альтернатив,
- 3) выбрать лучшую альтернативу, которая и выдается системой в качестве рекомендации.

Еще одним способом решения вопроса кредитоспособности является платформа Deductor [3]. Механизмы Deductor позволяют как создать консолидированное хранилище информации о заемщиках, обеспечивая к тому же и непротиворечивость хранимой информации, так и формализовать знания экспертов, создав модели классификации заемщиков с достоверностью более 90%, причем модель позволит принять решение о выдаче кредита или отказе практически мгновенно. Существующие модели имеют возможность периодически перестраиваться, учитывая динамику рынка. Таким образом можно поставить потребительское кредитование на поток.

Однако, во всех существующих методиках имеются недостатки, исправление которых является необходимым условием успешного развития кредитования и приведет к уменьшению рисков.

Литература

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б. Полякова. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2002. – 512 с.
2. Глушкова Н.Б. Банковское дело: учебное пособие. – М.: Академический Проект; Альма Матер, 2005. – 432 с.
3. <http://www.basegroup.ru/solutions/case/credit/>
4. Чернолуцкий И.Г. Методы принятия решений. – СПб.: БХВ – Петербург, 2005. – 416 с.
5. <http://www.gorskiy.ru/>
6. Дик В.В. Методология формирования решений в экономических системах и инструментальные среды их поддержки. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 300 с.

WAYS OF INTELLECTUAL SUPPORT OF DECISION-MAKING OF CREDITING OF PHYSICAL PERSONS

O.P. Pusnaya

Belgorod State University

e-mail: pusnaya@bsu.edu.ru

The modern methods of decision-making of crediting of physical persons banks are examined in this article.

Keywords: solvency, scoring crediting, criteria, alternative, decision tree, task of classification.