

ЛИТВИН Л.К., ЛЮБЧИК Л.М., докт. техн. наук

РАЗРАБОТКА МАТЕМАТИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ ДЛЯ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Спрос на кредитные продукты со стороны предприятий и физических лиц требует от банков совершенствования механизмов оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. Целью оценки кредитоспособности потенциального заемщика является минимизация кредитных рисков и одновременно создание необходимых благоприятных условий для клиентов, способных в полном объеме и своевременно вернуть долг. Банковский скоринг основан на использовании математической модели, с помощью которой на основе накопленной базы знаний о клиентах, которым банк выдавал кредиты, оценивается вероятность того, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок [1].

Одним из основных элементов для построения модели кредитного скоринга является база знаний о выданных в прошлом кредитах. По каждому клиенту банк располагает набором сведений о его характеристиках (возраст, доход, размер кредита, регион проживания, профессия и т.д.) и соответствовавший ему «результат»: погашал ли клиент кредит в срок или с опережением, или же вообще не смог его выплатить. На основе этой базы система обучается, определяя функции оценки вероятностей возврата кредита и доверительные интервалы. Далее данные по потенциальному кредитозаемщику используются для принятия решения о выдаче кредита [2].

Цель данной работы состоит в анализе подходов для решения этой проблемы, построении математической модели и практической проверке ее работоспособности. Объектом исследования являются механизмы оценки кредитоспособности потенциального заемщика

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- анализ существующих методов оценки кредитоспособности потенциального заемщика;
- выделение ключевых характеристик клиента, которые будут использоваться для оценки его кредитоспособности;

- выявление основных проблем оценки кредитоспособности и путей их решения;
- определение основных параметров и построение математической модели кредитного скоринга;
- проверка работоспособности математической модели на модельных и реальных данных.

Список литературы: 1. *William H. Greene* A Statistical Model for Credit Scoring. – Department of Economics, Stern School of Business, New York University, – 1992. – 39с. 2. *Ferenc Kiss*. Credit Scoring Processes From A Knowledge Management Perspective. – Department of Information and Knowledge Management, Budapest University of Technology and Economics, – 2003. – 16с.