ДЕНИСЕНКО О.В., ст.гр. МО-04б

Наук. керів.: Гришина Ю.В., ас.

Автомобільно-дорожній інститут Державного вищого навчального закладу

«Донецький національний технічний університет»,

м. Горлівка

**ДОСЛІДЖЕННЯ ОСНОВНИХ МЕТОДІВ ОЦІНКИ РИЗИКІВ СПОЖИВЧОГО КРЕДИТУВАННЯ**

*Рассмотрены основные методы оценки рисков в сфере потребительского кредитования, предложен оптимальный метод оценки и регулирования степени кредитных рисков, позволяющий минимизировать их в процессе кредитования.*

**Актуальність.** Останнім часом в Україні спостерігається певний бум банківського споживчого кредитування. Причому відбувається зростання не лише абсолютних величин кредитів, наданих банками фізичним особам, а й питомої ваги споживчих кредитів у загальній сумі банківських кредитів. Це підкреслює важливість розробки методик оцінки кредитоспроможності фізичних осіб і ризику банків при наданні споживчих кредитів. Актуальність цієї проблеми посилюється також потребою диференціації цінових умов при наданні споживчих кредитів залежно від ступеня її ризикованості.

**Мета дослідження:** аналіз наведених методів оцінки ризику та обґрунтування найбільш оптимального методу оцінки щодо зниження ризику при наданні споживчого кредиту.

**Основна частина.** Основним видомдіяльності банкуявляється кредитна, яка забезпечує приблизно 50% доходності всіх активів, і як правило, висока доходність зумовлюється високим ризиком. Одним з основних видів ризику є кредитний ризик. Важливим етапом при кредитуванні являється оцінка ризику невиплати, адже, якщо не правильно оцінити кредитоспроможність клієнта банк може понести значні збитки. Тому існує декілька методів оцінки ризиків при видачі кредиту, такі як:

* 1. метод експертних оцінок ризику;
	2. нормативний метод оцінки ризику;
	3. метод дерева рішень;
	4. скоринг.

Найпопулярнішим і найпростішим методом оцінки ризику є метод експертної оцінки ризику, який ґрунтується на ідеї обговорення проблеми кількома особами, які вважаються спеціалістами у цьому питанні. Проблема, яка виникає при цьому, полягає в тому, що в результаті прийняття рішення ймовірність правильної оцінки знижується. Парадоксальність цього явища випливає з самого процесу обговорення. У переважній більшості випадків погляд експертів-аналітиків відрізняється від погляду практиків. Ця розбіжність може бути формалізована через так званий коефіцієнт розбіжності. Задавши цьому коефіцієнту декілька практичних значень, можна одержати ряд можливих ймовірностей розробки точної оцінки. Загалом спостереження за процесом експертної оцінки економічних явищ дають змогу зробити такі висновки:

* експертна оцінка та експертний прогноз у будь-якій галузі – особлива сфера людської діяльності, яка вимагає використання спеціальних методів;
* експертний метод оцінки економічних явищ і процесів так чи інакше пов'язаний з усередненням думок фахівців;
* найсуттєвіша причина неточності експертних оцінок полягає у системному характері явищ, які відбуваються у світі (в тому числі динаміки фінансових ринків). Експерти, які є фахівцями у вузькій галузі, висловлюються з точки зору імовірнісного підходу, що побудований на принципі незалежності подій [4].

Нормативний метод оцінки ризику дає змогу визначити ступінь ризику з максимальною точністю: порівняння з нормативом відбувається за шкалою «низький ризик», «нормальний ризик», «високий ризик». Отже, цей метод не дає можливості врахування всіх нюансів конкретної ситуації.

На врахування індивідуальності конкретної ситуації, де вибір рішення пов'язаний із ризиком, більше спрямований рейтинговий метод оцінки. Головна його перевага – можливість добору коефіцієнтів, виходячи з конкретної мети аналізу. Отже, система рейтингової оцінки складається з таких елементів: системи оціночних коефіцієнтів; шкали ваги цих коефіцієнтів (якщо у ній є необхідність ); шкали оцінки значень одержаних показників; формули розрахунку остаточного рейтингу.

Дерево рішень – це ще одна модель оцінки. Його завданням є застосування алгоритмів, що вирішують завдання класифікації. Завдання класифікації – це завдання віднесення якого-небудь об'єкта (Потенційний позичальник) до одного із заздалегідь відомих класів (Давати/Не давати кредит). Такого роду завдання з більшим успіхом вирішуються одним із методів Data Mining – за допомогою дерева рішень [3]. Приклад дерева рішень наведений на рисунку 1.

Необхідна позика забезпечена

Відмова у видачі

кредиту

Наявність нерухомості

Освіта

Наявність страховки

…

…

…

…

Видача кредиту

 ні так

 ні так

спеціальне середнє вище ні так

Рисунок 1 - Приклад дерева рішень

Сутність цього методу полягає в наступному:

На основі даних за минулі періоди будується дерево. При цьому клас кожної із ситуацій, на основі яких будується дерево, заздалегідь відомий. У нашому випадку повинне бути відомо, чи була повернута основна сума боргу й відсотки, і чи не було прострочень по платежах. При побудові дерева всі відомі ситуації навчальної вибірки спочатку попадають у верхній вузол, а потім розподіляються по вузлах, які, у свою чергу, також можуть бути розбиті на дочірні вузли. Критерій розбивки – це різні значення якого-небудь вхідного фактору. Для визначення поля, по якому буде відбуватися розбивка, використовується показник, називаний ентропія – міра невизначеності. Вибирається те поле, при розбивці по якому усувається більше невизначеності. Невизначеність тим вище, чим більше домішок (об'єктів, що ставляться до різних класів) перебувають в одному вузлі. Ентропія дорівнює нулю, якщо у вузлі будуть перебувати об'єкти, що ставляться до одного класу.

Отриману модель використовують при визначенні класу (давати / не давати кредит) знову виниклих ситуацій (Надійшла заявка на одержання кредиту).

При істотній зміні поточної ситуації на ринку дерево можна перешикувати, тобто адаптувати до існуючої обстановки [5].

У той час у зарубіжній банківський практиці найбільш поширеним методом оцінки ризиків споживчого кредитування є скоринг. Скоринг – це математична або статистична модель у вигляді зваженої суми певних характеристик, за допомогою якої на основі минулого досвіду банк намагається з'ясувати ймовірність того, що конкретний позичальник не поверне вчасно кредит. Основним принципом при побудові скоринг-систем є припущення, що майбутні клієнти комерційного банку будуть вести себе так, як існуючи клієнти. Score – інтегральний показник, який характеризує ступінь кредитоспроможності позичальника. Інтегральний показник кожного клієнта порівнюють з певним критеріальним значенням. Позичальникам з інтегральним показником, вищим за критеріальне значення, видається кредит, а позичальникам із показником, нижчим від критеріального значення – ні. Основна проблема при побудові скоринг-системи полягає у визначенні того, які характеристики необхідно включати в модель і які вагові коефіцієнти мають їм відповідати. У ній враховуються такі характеристики клієнта: вік, стать, строк проживання в даній місцевості, професія, трудовий стаж, наявність банківських рахунків, володіння нерухомістю, наявність полісу страхування життя.

Система скорингу пройшла довгий шлях свого становлення та розвитку. На сьогодні вже існує велика кількість видів скорингу. До найпоширеніших видів скорингу, які можливо застосовуються в Україні, належать такі: фродовий скоринг; експертний скоринг; поведінковий скоринг; аплікаційний скоринг; статистичний скоринг.

Звернемо більш детальну увагу на кожен з перерахованих вище видів скорингу.

Фродовий скоринг – система, спрямована на боротьбу з клієнтами комерційного банку, які не повертають кредит. Експертний скоринг – система, яка була побудована експертним шляхом для більш якісного оцінювання клієнтів до прийняття рішення. Поведінковий скоринг – система, розрахована на оцінювання подальшої поведінки вже існуючих клієнтів. Аплікаційний скоринг – система, розрахована на оцінювання клієнтів під час заповнення анкет. Статистичний скоринг – скоринг, який можна побудувати лише за умови наявності значного масиву даних з метою отримання прогнозів на майбутнє. Перераховані вище види скорингу не є вичерпними.

Моделей скорингу безліч, у кожній використовується свій набір чинників, що характеризують ризик, пов'язаний із кредитуванням позичальника, який отримує в результаті граничну оцінку (бал), що дозволяє визначити «поганих» і «добрих» позичальників. Зміст скорингу полягає в тому, що кожному пошукачеві кредиту приписується власна лише йому оцінка кредитного ризику. Порівняння значення скорингу, отриманого по конкретному позичальнику, із специфічною для кожної моделі скорингу порогової оцінки допомагає вирішити найскладнішу проблему вибору при видачі кредиту, тим кому можна видавати кредит, і тим кому заборонено видавати кредит [1].

Складність у тім, які характеристики-ознаки варто включати в модель і які вагові коефіцієнти повинні їм відповідати. Філософія скорингу укладається не в пошуку пояснень, чому ця людина не платить. Скоринг використовує характеристики, які найбільше тісно пов'язані з ненадійністю клієнта. Невідомо, чи поверне даний позичальник кредит, але відомо, що в минулому люди цього віку, цієї професії, з таким рівнем утворення й числом утриманців кредит не повертали (або повертали) [6].

Для оцінки кредитного ризику проводиться аналіз кредитоспроможності позичальника, під якою розуміється його здатність повністю й у строк розрахуватися по своїх боргових зобов'язаннях. Відповідно до такого визначення основне завдання скорингу укладається не тільки в тім, щоб з'ясувати, у стані клієнт виплатити кредит чи ні, але й у ступені надійності й обов'язковості клієнта.

Треба зауважити, що залучення банками для оцінки кредитоспроможності кваліфікованих фахівців має кілька недоліків: по-перше, їхня думка все-таки суб'єктивна; по-друге, люди не можуть оперативно обробляти великі обсяги інформації; по-третє, оплата гарних фахівців вимагає значних видатків. Тому банки усе більше цікавляться такими системами оцінки ризику, які дозволили б мінімізувати участь експертів і вплив людського фактору на прийняття рішень.

У той же час переваги скорингової системи свідчать про її ефективність і оптимальність в сучасних умовах. Це: пониження рівня неповернення кредитів; швидкість розгляду кредитних заявок; можливість ефективного управління кредитним портфелем; відсутність необхідності довгострокового процесу навчання персоналу. Отже, скоринг є одним з найуспішніших прикладів процесу використання математичних і статистичних методів у бізнесі [1].

**Висновки.** Отже, розробка процесу оптимізації управління споживчим кредитуванням показала, що усі проаналізовані методи оцінки ризику спрощують процедуру вивчення потенційних позичальників споживчих кредитів. Комерційний банк може застосовувати кожний з цих методів, але при аналізі та порівнянні їх між собою виявлено, що одним з найкращих і перспективних методів оцінки ризиків та кредитоспроможності клієнтів є скоринговий метод. На даний момент складається сприятлива ситуація для повноцінної роботи кредитних установ зі скоринговими рішеннями, оскільки на сьогодні технологічний рівень забезпечення кредитних організацій достатньо високий і це вже не є перешкодою для впровадження скорингових систем, так як це було 4-5 років тому. В Україні впровадження скоринга уповільнюється не стільки об'єктивними, скільки суб'єктивними причинами, пов'язаними з недовірливим ставленням банківських менеджерів до математичних та статистичних методів. Не так вже багато потрібно для того, щоб почати ефективно аналізувати своїх клієнтів – кредитна історія минулих років та статистичний пакет, – а віддача буде колосальною.

**Бібліографічний перелік**

1. **Кириченко О., Патєрікіна Л.** Банківське кредитування споживчого ринку: проблеми розвитку // Актуальні проблеми економіки, 2008. - №7. - С. 182-197.
2. **Машина Н.І.** Економічний ризик і методи його вимірювання: Навчальний посібник. Київ: Центр навчальної літератури, 2003, 188 с.
3. **Соложенцев Е**. **Д.** Сценарное логико-вероятностное управление риском в бизнесе и технике. Изд. 2-е. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2006. – 530 с.
4. **Ястремський О.І.** Основи теорії економічного ризику: Навчальний посібник для студентів економічних спеціальностей вищих навчальних закладів. – К.: «АртЕк», 1997. – 248 с.
5. **Ястремський О.І**. Моделювання економічного ризику. – К.: Либідь, 1992. – 176 с.
6. <http://www.solvency.boom.ru/> – Інтернет-ресурс.