

ЭКСПЕРТНО–СТАТИСТИЧЕСКАЯ МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**О.В. Король**

Полесский государственный университет, belrambler@rambler.ru

Актуальность темы обусловлена тем, что кредитно–финансовая деятельность любого банка подвержена неопределенности и рискам, которые связаны с изменениями обстановки на рынках, а своевременная оценка количественных и качественных показателей, характеризующих возможности кредитополучателя погасить кредит и причитающиеся проценты, позволяет снизить эту неопределенность и риски.

Анализ практики деятельности белорусских банков показал, что единая методика для оценки кредитоспособности кредитополучателей – физических лиц в Республике Беларусь отсутствует, и каждый банк самостоятельно определяет показатели при оценке кредитоспособности клиента. С учетом недостатков существующих методик оценки кредитоспособности предлагается экспертно–статистическая методика оценки кредитоспособности физического лица, которая представляет собой:

1. Разработку модели критериев и факторов, влияющих на кредитоспособность.
2. Подбор и формирование групп экспертов.
3. Проведение опроса экспертов.
4. Обработку мнений экспертов.
5. Оценку согласованности мнений экспертов.
6. Анализ полученных результатов и их интерпретация.

Более подробно остановимся на каждом пункте методики.

1. С учетом анализа литературных источников, мнения экспертов и специфики банковской деятельности предлагается модель критериев и факторов наиболее адекватно отражающих кредитоспособность физического лица. Модель представляет собой 5 критериев: 1–й критерий – личные характеристики; 2–й критерий – квалификация; 3–й критерий – финансовые показатели; 4–й критерий – кредитная история; 5–й критерий – правовой статус. Факторами, которые характеризуют 5 критериев, соответственно являются: 1.1 – пол; 1.2 – возраст; 1.3 – семейное положение; 1.4 – состав семьи; 1.5 – наличие несовершеннолетних детей; 2.1 – образование; 2.2 – должность; 2.3 – наличие постоянной работы в течение длительного периода времени; 2.4 – стабильность занятости; 3.1 – ежемесячный доход; 3.2 – ежемесячный расход; 3.3 – наличие недвижимости; 3.4 – наличие страхового полиса; 4.1 – хорошая кредитная история; 4.2 – плохая кредитная история; 4.3 – отсутствует; 5.1 – наличие регистрации; 5.2 – гражданство Республики Беларусь.

2. Подбор квалифицированных экспертов существенно влияет на результаты экспертизы. Целесообразно формировать группу экспертов от 10 до 20 человек.

3. Этап проведение опроса экспертов представляет собой главный этап совместной работы исследователей и экспертов. Анкетирование является наиболее эффективным и самым распространенным видом опроса. Для каждого эксперта предлагается анкета с правилами ее заполнения (таблица 1). Кроме этого каждый эксперт получает список факторов с четким определением каждого для их однозначного толкования.

Таблица – Критерии и факторы кредитоспособности физического лица

Наименование критерия	Ранг критерия	Наименование фактора	Условное обозначение факторов	Ранг фактора по 4-х бальной системе	Значимость фактора				Результирующий ранг фактора
					очень существенна	существенна	не очень существенна	несущественна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Личные характеристики	2,5	Пол	X1	2		+			5
		Возраст	X2	1	+				3
		Семейное положение	X3	1	+				3
		Состав семьи	X4	2		+			5
		Наличие несовершеннолетних детей	X5	2		+			5
2. Квалификация	2,5	Образование	X6	1	+				3
		Должность	X7	2		+			5
		Наличие постоянной	X8	1	+				3
		Стабильность занятости	X9	1	+				3
3. Финансовые показатели	1	Ежемесячный доход	X10	1	+				1
		Ежемесячный расход	X11	1	+				1
		Наличие недвижимости	X12	2		+			2
		Наличие страхового полиса	X13	1	+				1
4. Кредитная история	4	Хорошая	X14	1	+				4
		Плохая	X15	1	+				4
		Отсутствует	X16	3			+		12
5. Правовой статус	5	Наличие регистрации	X17	2		+			10
		Гражданство РФ	X18	1	+				5

Таблица заполняется следующим образом: вначале эксперт ставит знак "+" по каждому фактору в одну из четырех граф значимости факторов (6–9 графы), затем оценивает важность каждого критерия, проставляя в графу 2 номер места с 1–го по 5–е. Если эксперт оценивает несколько критериев одинаково, то место этих критериев рассчитывается делением суммы мест на число критериев. Графы 5 и 10 экспертом не заполняются.

4. Для проведения экспертного анализа, априорного ранжирования экспертных оценок [1, 2], технологии их обработки и оценки согласованности мнений экспертов предлагается использовать математический аппарат, предложенный известными специалистами в области анализа статистических исследований Кендаллом и Спирменом и приведенный в статье Володько [2].

5. На основании полученных экспертных оценок делаются выводы о значимости критериев и факторов, которые необходимо учитывать при оценке кредитоспособности, как по каждой группе экспертов отдельно, так и в целом по всем экспертам [2].

В соответствии с предложенной методикой по 3–м группам экспертов (рисунок 1) была произведена оценка факторов, влияющих на оценку кредитоспособности физического лица. Значимость факторов была определена путем расчета коэффициента конкордации и критерия Пирсона (χ^2 -квадрат). На рисунке видно, что наиболее значимыми факторами при оценке кредитоспособности являются ежемесячный доход (X10), ежемесячный расход (X11) и показатели кредитной истории (X14, X15). Это свидетельствует о приоритетности критериев финансовые показатели и кредитная история. На 5–м месте, по мнению всех экспертов, находится фактор наличие недвижимости (X12). Остальные критерии, по мнению всех экспертов, выстроились следующим образом: наличие страхового полиса, наличие постоянной работы в течение длительного периода времени, стабильность занятости, отсутствие кредитной истории и должность.

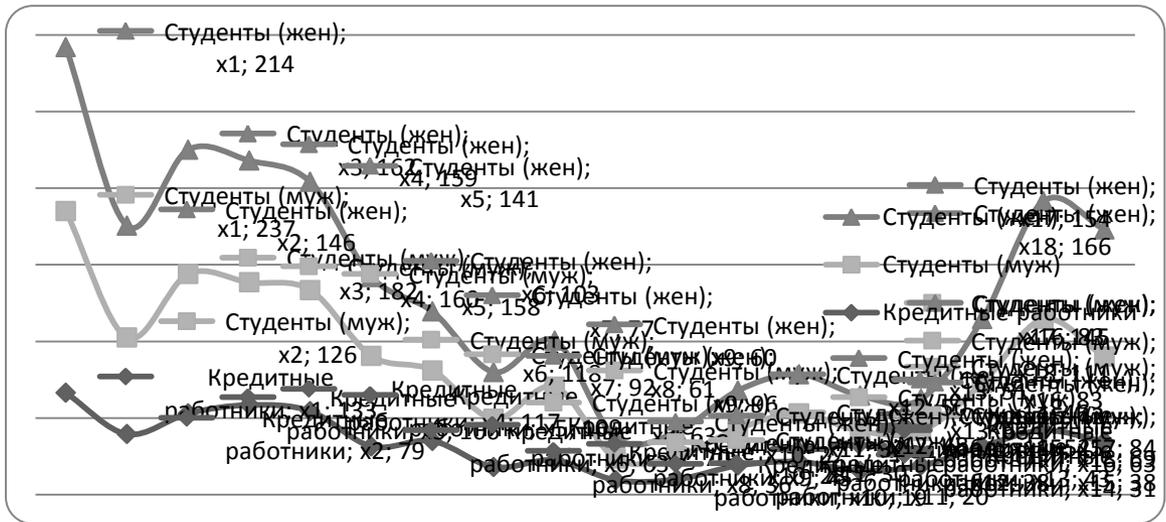


Рисунок – Сравнительная характеристика результатов априорного ранжирования по всем группам экспертов

В заключении хотелось бы отметить, что предложенная методика позволяет объективно оценить значимость факторов, которые являются существенными при анализе кредитоспособности заявителя. Кроме этого была проведена автоматизация методики в MS Excel, что дает возможность ее оперативного применения работниками банка.

Список использованных источников:

1. Априорное ранжирование [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: http://www.novsu.ru/npe/files/um/1128/umk/Matem_metody/Glava_10/ glava_10_3.htm. – Дата доступа: 20.11.2012.
2. Володько, Л.П. Экспертно–статистическая методика оценки качества банковских информационных технологий / Л.П. Володько // Трансформація бюджетної та податкової системи України. Збірник наукових праць. – Острог: Видавництво Національного університету "Острозька академія", 2010. – Випуск 14. – С. 431–440.