

## **ЭКСПЕРТНО–СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

*О.В. Король, 4 курс*

*Научный руководитель – Л.П. Володько, к.э.н., доцент  
Полесский государственный университет*

В настоящее время 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, 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. Более подробно остановимся на каждом пункте методики.

**1. Разработка модели критериев и факторов, влияющих на кредитоспособность.** Модель представляет собой 5 критериев и 18 факторов (таблица 1). Каждый критерий может характеризоваться определенным набором факторов.

**2. Подбор и формирование групп экспертов.** Процедура подбора группы экспертов включает три стадии: определение численности экспертов, составление списка экспертов, получение их согласия для участия в работе. Целесообразно формировать группу экспертов от 10 до 20 человек для того, чтобы найденное с их помощью решение было точнее, а несогласованность мнений была сведена к минимуму.

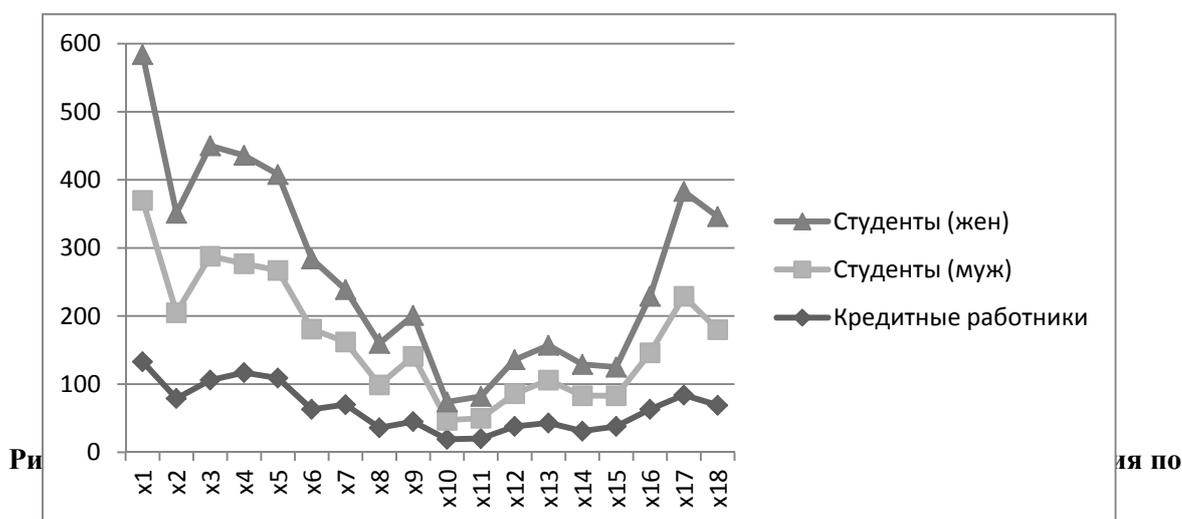
**3. Проведение опроса экспертов.** Анкетирование является наиболее эффективным и самым распространенным видом опроса, так как позволяет сочетать информационную обеспеченность экспертов с их самостоятельной оценкой проблемы. Таблица заполняется следующим образом: вначале эксперт ставит знак "+" по каждому 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.

Наименование критерия	Ранг критерия	Наименование фактора	Условное обознач. факторов	Ранг фактора по 4-х бальной с-ме	Значимость фактора				Результирующий ранг фактора
					Очень существенна	Существенна	Не очень существенна	существенна	
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 работы	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 РБ	X18	1	+				5

Таблица 1 – Критерии и факторы кредитоспособности физического лица

**4. Обработка мнений экспертов.** 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. Оценка согласованности мнений экспертов.** В соответствии с предложенной методикой по 3-м группам экспертов (таблица 1) была произведена оценка факторов, влияющих на оценку кредитоспособности физического лица. Значимость факторов была определена путем расчета коэффициента конкордации и критерия Пирсона ( $\chi$ -квадрат). На рисунке видно, что наиболее значимыми факторами при оценке кредитоспособности являются ежемесячный доход и расход (X10, 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 долгость.



**Выводы.** 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](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. – Острого: Видавництво Національного університету "Острозька академія", 2010. – Випуск 14. – С. 431–440.