

## НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СИСТЕМАХ СКОРИНГА

Р.В. Лысенко, студент,

Н.Н. Пантелеева, кандидат технических наук, доцент.

Черкасский институт банковского дела

Актуальность. Состояние банковской системы является тем индикатором, по которому определяются перспективы всей экономической системы общества. Основным видом банковской деятельности является кредитование. Развитие банковских систем стран СНГ в последние годы характеризовалось динамическим наращиванием кредитного портфеля, в немалой степени за счёт потребительского кредитования. Всё это объективно привело к увеличению уровня банковского риска. А в условиях глобального финансового кризиса, рецессии, которая уже началась в IV квартале 2008 года, и проблем курса национальных валют, банковский сектор экономики первым почувствует удар из-за возрастания доли проблемных кредитов в кредитных портфелях.

Исходя из этого, создание систем оценки кредитоспособности, которые бы учитывали изменение макроэкономической ситуации, является актуальным для большинства банков стран СНГ.

Постановка проблемы. Работа посвящена анализу существующих систем оценки кредитоспособности и перспектив создания новых систем, с использованием современных технологий.

Нерешенные проблемы. Исследованиям теоретических основ оценки кредитоспособности заёмщиков-физических лиц посвящено большое количество работ учёных СНГ и зарубежья. Авторами этих работ являются А.С. Пишулин, Л.О. Примостка, Я.В. Хмеленко, П.П. Ковалёв, О.И. Лаврушин, Е. Мейз, Н. Риман-Туб, К. Розбах.

В большинстве научных публикаций системы оценки кредитоспособности рассматриваются через отдельные аспекты их функционирования. Возможность использование новых алгоритмов в скоринге, как основной системы оценки кредитоспособности, не рассмотрена вообще.

Цель данного исследования – рассмотрение возможности создания новых систем оценки кредитоспособности индивидуальных заёмщиков с использованием новых технологий.

Основная часть. По данным статистических изданий центральных банков стран СНГ с наиболее развитыми экономиками по состоянию на 01.01.2009 в их банковских системах объёмы просроченных кредитов составляли: Республика Беларусь – 127,54 млн. дол. США (0,627 %), Республика Молдова – 129,19 млн. дол. США (5,49 %), Республика Казахстан – 1732,44 млн. дол. США (3,35 %), Российская Федерация - 8684,98 млн. дол. США (1,8 %), Украина – 1606,36 млн. дол. США (2,0 %).

Основную часть проблемных активов большинства банков рассмотренных стран составляли просроченные кредиты населению на потребительские цели. Бум потребительского кредитования поочередно захлестнул все страны СНГ в период с 2005 до 2007 годов. Ухудшение качества кредитных портфелей началось в середине 2008 года в связи с глобальным финансовым кризисом и, соответственно, ухудшением макроэкономической ситуации.

Банки стран СНГ в процессе предоставления кредитов индивидуальным заёмщикам в основном используют скоринг-системы, которые были разработаны собственными специалистами или куплены у специализированных скоринговых компаний. Среди первых – российский «Дельта-банк», казахский «Туран-Алем» и украинский «ОТР-банк». Значительная часть второй группы банков использует продукты наиболее известной скоринговой компании Fair Isaac Corporation, которая обслуживает 7 из 10 крупнейших банков мира, 97 из 100 крупнейших банков США та 50 крупнейших эмитентов кредитных карт. Средний эффект от внедрения– уменьше-

ние до 0,8 - 1,5 % доли проблемных кредитов. Причём скоринговые система всемирно известной FICO оказались несколько хуже аналогов, разработанных в СНГ, поскольку была недостаточно адаптирована для использования на постсоветском пространстве.

Основными алгоритмами в существующих скоринговых системах являются: дискриминатный анализ, логистическая регрессия, кластерный анализ, нейросеть и алгоритм деревьев решений. Критерии варьируются в зависимости от системы, конкретного банка и кредитного продукта, но квалифицировать их можно на количественные и качественные показатели. Оценка количественных критериев во всех системах примерно одинакова, подход же к оценке качественных показателей (репутация, кредитная история т.д.), определяет эффективность системы.

Наиболее перспективным, по нашему мнению, при оценке качественных показателей заёмщиков, может быть создание новых систем скоринга с использованием нейросетевых и биометрических технологий. Объединение в одной системе трёх алгоритмов: нейросетей, деревьев решений и биометрического анализа голосовых вибраций позволит проводить анализ кредитной истории прошедших годов и, на основе полученных результатов, выдавать рекомендации по выдаче кредитных продуктов. Далее, с помощью алгоритмов деревьев решений и биометрического анализа, и на основе входящих параметров системы (анкет), будет строиться квалификационная модель, которая на выходе будет относить заёмщика к определённом классу, в соответствии с которым будет приниматься решение о выдаче кредита. Скоринг-система, созданная на основе технологии «голосового скоринга» позволит банкам качественно продвинуться в оценке кредитоспособности заёмщиков, если будет адекватно воспринята обществом. Способствовать этому может, например, снижение ставок по кредитам тем заёмщикам, которые согласятся пройти подобную процедуру.

Выводы. Таким образом, использование скоринговых систем, созданных на основе современных методов принятия решений, позволит значительно снизить долю проблемных кредитов в кредитных портфелях банков и таким образом максимально оптимизировать кредитные риски.