

## СКОРИНГ ЯК МЕТОД ВИЗНАЧЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКІВ

*Класичний приватний університет, кафедра економіки*

Скоринг являє собою процес обчислення рейтингу, що є характеристикою масиву даних щодо всебічної оцінки діяльності економічної системи за фіксованих шкал відповідно до методики, яка визначається з огляду на мету оцінки. Суттєвою характеристикою методики як алгоритму є те, що характер обчислень істотно залежить від входу, тобто від початкової інформації. Можна виокремити два типи методик обчислення рейтингу. До першого типу відносять вибір функції корисності й обчислення її значення на підставі даної комплексної оцінки. До другого типу відносять обчислення рейтингу економічної системи на підставі експертних процедур. Основним недоліком першого типу є відносно жорстка регламентація процесу обчислення рейтингу типу функції корисності. Основним недоліком методик другого типу є складність і великі витрати ресурсів у процесі обчислень.

Метод дослідження платоспроможності позичальників базується на двох принципах:

–поглибленому статистичному аналізу (з використанням модернізованих методів багатомірного статистичного аналізу), що передбачає порівняння комплексу показників, які характеризують позичальників;

– оцінюванні позичальників з погляду на їх здатність зберігати свої суттєві властивості на заданому рівні протягом фіксованого проміжку часу за певних умов.

Алгоритмічна скорингова модель оцінювання платоспроможності позичальника матиме наступний вигляд (рис. 1).

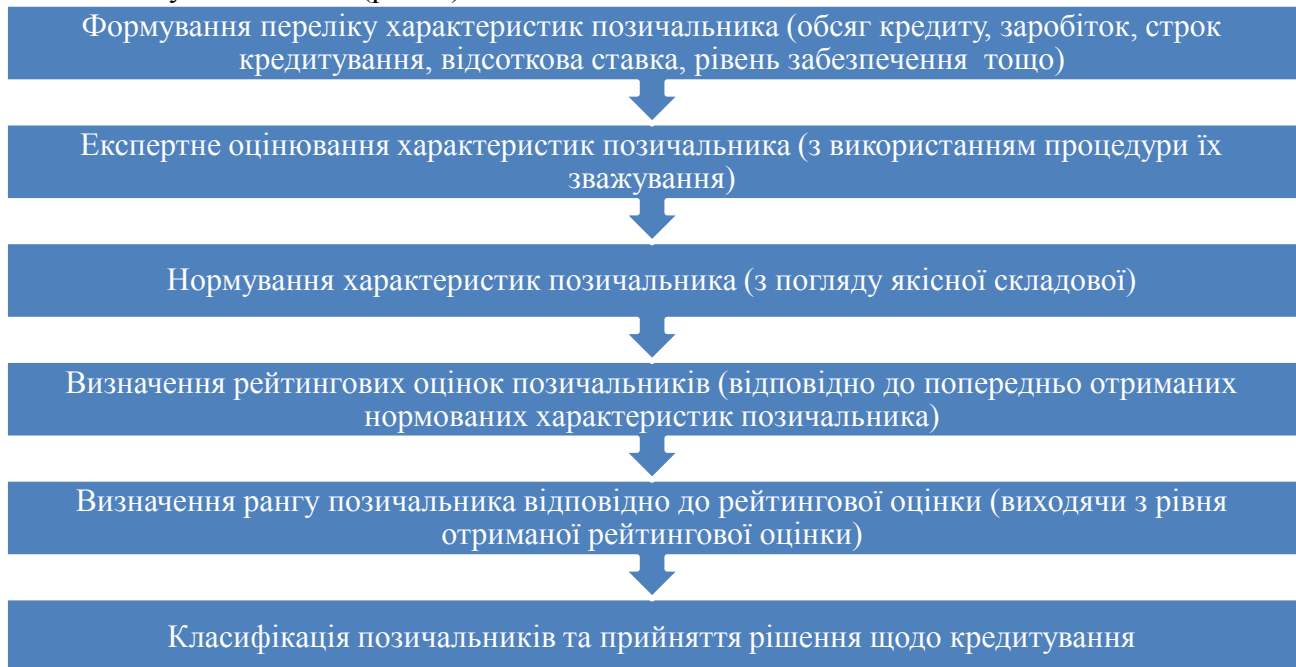


Рис. 1. Алгоритмічна скорингова модель оцінювання платоспроможності позичальника

Дана модель може бути використана в щоденній діяльності банку при прийнятті управлінського рішення щодо кредитування позичальників філіями банку, при чому обсяг вхідної інформації від позичальника є мінімальним, відсутня загальна якісна інформація щодо віку, стажу роботи, періоду проживання на певній території тощо. Модель може корегуватися відповідно кількості позичальників та можливого набору їх характеристик.

