



Рисунок 1 — Дерево решений для оценки кредитоспособности потенциального заемщика банка [3]

Введённые параметры дерева решений целесообразно связать с минимальными требованиями банка к потенциальному заемщику, кроме того, они должны быть актуальны на действующий период кредитования. Например, возрастные ограничения заемщика находятся в пределе от 21 года до 60 лет, место постоянной регистрации и официальной работы — по месту кредитования. К тому же заемщик не должен иметь отрицательную кредитную историю, стаж работы должен быть более одного года за последние пять лет.

На основе информации о заемщиках за прошлый период строится дерево решений, при этом формируются классы заемщиков, т. е. должно быть известно заранее, был ли возвращён кредит и проценты коммерческому банку, не было ли просрочек по платежам. Все имеющиеся ситуации должны быть указаны в узлах дерева, которые в свою очередь тоже могут быть разбиты на дочерние узлы по принципу одного значения входного фактора. В нашем случае от указанного пола заемщика зависят другие минимальные требования банка к нему.

Приведём пример дерева решений на основе минимальных требований банка к потенциальному заемщику (рисунок 1).

Заключение. Полученную модель используют для определения в конечном итоге класса заемщика (плохой или хороший).

Преимущество данного метода состоит в том, что при изменении каких-либо входных показателей дерево решений может легко корректироваться и подстраиваться под определённый кредитный продукт банка. Кроме того, внедрение данной методики может существенно сэкономить время проверки потенциального заемщика, избавив кредитного инспектора от лишней работы по сбору информации. Например, обратившееся в банк лицо может не пройти по возрастному параметру или его трудовая деятельность зарегистрирована не по месту регистрации, следовательно, дальнейшая информация о нём уже не актуальна. Расширяя дерево решений дополнительными классами, которые могли бы предложить клиенту подходящий для него кредитный ресурс, повышается эффективность банка по работе с клиентами.

Приведённый пример дерева решений представляет собой один из способов снижения риска непогашения кредита в срок физическим лицом, а дальнейшее его совершенствование позволит сформировать более точный прогноз конечного результата кредитования (например, «Возврат кредита», «Невозврат кредита», «Возврат кредита просрочкой платежа»).

Список цитируемых источников

1. Никаненкова В. В. Кредитный скоринг как инструмент оценки кредитоспособности заемщиков. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/kreditnyy-skoring-kak-instrument-otsenki-kreditosposobnosti-zaemshchikov> (дата обращения: 01.04.2015).
2. Ларин С. Использование деревьев решений для оценки кредитоспособности физических лиц. URL: <http://www.basegroup.ru/library/practice/solvency/> (дата обращения: 01.03.2016).
3. Там же.