

АНАЛІЗ РИЗИКІВ КРЕДИТУВАННЯ З ВИКОРИСТАННЯМ МЕТОДІВ КОНТРОЛІНГУ

Ярцева О.І.

Науковий керівник – проф., к.тн. Савчук Т. О.

Використання стандартних методів прогнозування при аналізі ризику кредитування клієнта обмежено потужністю множини параметрів й характеристик клієнта, ситуаційних показників, які виникають під час надання кредиту клієнту, а також складністю їх структуризації, що, в свою чергу, визначає актуальність задачі пошуку нових підходів при визначенні ризиків кредитування клієнта.

Метою дослідження є аналіз можливості використання методів контролінгу, які базуються на теорії штучного інтелекту, в процесі прийняття рішення щодо кредитування клієнта, спрямованого на уникнення ризикових ситуацій при цьому.

Фінансове прогнозування ризиків з використанням нечіткої логіки дозволяє мінімізувати ризики банку при кредитуванні. Для підвищення гнучкості процесу аналізу інформації, що надається клієнтом під час отримання кредиту, доцільним є поєднання показників контролінгу кредитних операцій з показниками контролінгу клієнта, що будуть брати участь в аналізі.

Процес аналізу ризику кредитування клієнта включає: аналіз достовірності особистих ознак клієнта A_1 ; оцінювання його ситуативних показників A_2 ; класифікацію клієнта за визначальними ознаками A_3 ; формування висновків та рекомендацій $RS(rs_1, \dots, rs_\delta, \dots, rs_\theta)$ щодо доцільності надання кредиту клієнту, яке виконується за правилом:

$$[E(A_1, A_2, A_3) \wedge Y(Y_h(A_2)) \wedge D(D_l(A_3)))] \rightarrow RS(rs_1, \dots, rs_\delta, \dots, rs_\theta)$$

Використання інтелектуальних інформаційних технологій надає можливість швидкого прогнозування можливих ризиків кредитування, оскільки найбільш важлива складова процесу аналізу ризику виконується в автоматизованому режимі.

Отже, аналіз ризиків кредитування з використанням інтелектуальних інформаційних технологій призведе до отримання більш достовірного результату прогнозування ризику кредитування клієнта та дозволить прийняти ефективне управлінське рішення щодо надання йому кредиту.