

ВИСНОВКИ

У результаті проведеної роботи було розроблено та реалізовано комплексну скоринг-модель оцінки кредитоспроможності юридичної особи-позичальника. Реалізація моделі відбувалася у два етапи. Перший – оцінка фінансового ризику, другий – оцінка ділового ризику. На основі даних моделей ми розробили комплексну скорингову модель оцінки кредитного ризику, яка враховує вплив як кількісних, так і якісних показників. Дана модель дозволяє оцінити рейтинг потенційного позичальника в балах (від 0 до 100), що є достатньо зручним для сприйняття, а також і для порівняння рівня надійності підприємств-позичальників між собою. Бальна оцінка підприємств також досить зручна при веденні моніторингу, коли необхідно провести групування та ранжування позичальників за класами фінансової стійкості та прослідкувати динаміку зміни як окремого клієнта, так і складових елементів кредитного портфелю (груп клієнтів). Для розробки моделі були використані фінансова звітність підприємств України. Тому, можна говорити про можливість застосування даної методики на практиці.

Програмний додаток що реалізовано у даній роботі використовує математичну модель як основу алгоритму оцінки платоспроможності. Тому подальший розвиток запропонованого математичного та програмного забезпечення скорингової системи можливий в якості веб-сервісу або частини більшого сервісу що використовує розроблений додаток в якості частини свого функціоналу що має можливість не тільки оцінити платоспроможність позичальника але й має змогу видати йому позику. Також, зважаючи на неоднорідність розвитку регіонів в Україні, доцільно розвивати модель з погляду на місце розташування підприємства. Ще одним із шляхів розвитку моделі є поділ підприємств за формою власності (на державне чи приватне, вітчизняне чи з іноземним капіталом).

Можна вважати, що розроблена модель не є остаточною, але вона дозволяє отримувати практичні результати і може служити основою інших сервісів як це реалізовано в великих банках нашої країни.