

А.И. Ткачѐв, аспирант
 A.Tkachev1992@mail.ru
 БГУ (Минск)

А.В. Шипунов, аспирант
 alexshipunov92@gmail.com
 БГЭУ (Минск)

О ВОЗМОЖНОСТЯХ ПРИМЕНЕНИЯ МАТРИЧНОГО ПОДХОДА ПРИ ОЦЕНКЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Матричный (гибридный) подход заключается в том, что при оценке платежеспособности клиентов банк использует две кредитно-скоринговые модели, построенные на разных базах данных. В апробированном нами случае одна из моделей представляет собой скоринг, разработанный за счет внутренних ресурсов на основе данных из клиентской базы банка, а другая — есть не что иное, как общий скоринг кредитного бюро, разработанный по широкому спектру информации национальных кредитных бюро.

С помощью матричного подхода можно использовать лучшее из двух методов, заложенных в построении скоринговых моделей, благодаря чему могут быть реализованы стратегии, учитывающие обе модели скоринга [1].

Пример скоринговой матрицы приведен на рисунке.

	Кредитный скоринг Кредитного регистра (поведенческий скоринг)						
	<i>PD</i>	0 %	5 %	...	50 %	...	100 %
Внутренний кредитный скоринг (анкетный скоринг)	0 %		1				
	5 %						
	...			2			
	50 %						3
	...						
	100 %						

Матричная скоринговая оценка

Источник: собственная разработка авторов.

Матрица имеет следующую интерпретацию: в случае если при оценке кредитоспособности клиента обобщенная скоринговая модель отнесла заявку в область 2, то для полного ее одобрения или отказа необходимо участие андеррайтера, в то время как область 1 говорит о безусловном одобрении заявки, область 3 — об отказе заявителю без дальнейшего рассмотрения.

После объединения двух моделей (анкетной, построение которой осуществлялось с помощью нейронных сетей типа многослойного перцептрона, и поведенческой, представленной кредитным регистром) качественные характеристики относительно первоначальной модели (до интеграции исходов по кредитам клиентов, обработанных через кредитную модель кредитного регистра) на тестовой выборке заметно улучшились: общий процент верно угаданных клиентов составил 86,0 % (до интеграции — 71,0), верно

угаданных «хороших» клиентов — 93,0 % (до интеграции — 81,0), верно угаданных «плохих» клиентов — 79,0 % (до интеграции — 61,0), коэффициент GINI удалось повысить с 41,6 до 53,7 %, а статистический тест К-С — с 35,3 до 49,1 % [2]. Таким образом, можно сделать вывод, что реализованный в рамках данного исследования матричный подход является действенным методом в вопросах повышения качества кредитно-скоринговых моделей, а именно на практическом примере было доказано, что внедрение во внутреннюю скоринговую модель такого инструмента оценки кредитоспособности клиентов, как кредитный скоринг кредитного регистра, действительно способствует повышению качества прогноза и соответственно качества самой скоринговой модели, построенной по анкетным данным клиентов, что подтверждается заметным увеличением коэффициента GINI и статистического теста К-С. Это подтверждает целесообразность применения матричного подхода на практике.

Источники

1. Пленкин, В.А. Скоринговая модель кредитных историй / В.А. Пленкин, М. Тартенас // Банк. вестн. — 2015. — № 6 (623). — С. 48–52.
2. Ткачев, А.И. Системы кредитного скоринга. Матричный подход / А.И. Ткачев, А.В. Шипунов // Банк. вестн. — 2019. — № 10 (674). — С. 37–46

В.К. Ханкевич, канд. экон. наук, доцент
Vkhankevich59@mail.ru
БГЭУ (Минск)

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Пенсионное обеспечение является одним из основных элементов системы социальной защиты населения. Через систему перераспределения фондов социальной защиты пенсионные выплаты составляют около 80 % средств направленных на финансирование социальной сферы. Действующая система пенсионного обеспечения основана на финансировании пенсий за счет текущих поступлений — принцип солидарности накоплений. Однако данная пенсионная система не может обеспечить достойный уровень пенсий и требует реформирования.

В настоящее время пенсионная система Республики Беларусь является актуальной из-за демографических изменений. Согласно данным статистики, численность пенсионеров, состоящих на учете в органах по труду, занятости и социальной защите, составляла на 1 января 2019 г. 2531,1 тыс. чел., средний размер пенсии — 381,2 руб.

Согласно решению правительства в Республике Беларусь с 2016 г. осуществляется постепенное повышение пенсионного возраста: для женщин — с 55 до 58 лет, для мужчин с 60 до 63.

По состоянию на 1 января 2019 г. трудовые ресурсы составляют 5704,6 тыс. чел., из них занятое население — 4384,7 тыс. чел. и прочее трудоспособное население в трудоспособном возрасте — 1345,9 тыс. чел.

В целях совершенствования пенсионного обеспечения и изменения социально-демографических условий Указом Президента Республики Беларусь от 20 августа 2015 г. № 364 внесены изменения в Указ Президента Республики Беларусь «О страховых взносах по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров