

УДК 336.713:004

*И.В. Сало, д-р экон. наук, проф.,  
ГВУЗ “Украинская академия банковского дела Национального банка Украины”;  
В.С. Харченко, д-р техн. наук, проф., Национальный аэрокосмический университет  
им. Н.Е. Жуковского “Харьковский авиационный институт”;  
А.А. Гордеев, канд. техн. наук, ГВУЗ “Украинская академия банковского дела  
Национального банка Украины”*

## АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ И РАЗРАБОТКА АРХИТЕКТУРЫ ВЕБ-СЕРВИСА “КРЕДИТНЫЙ БРОКЕР”

*Проведен анализ информационных ресурсов коммерческих банков Украины, который позволил сформировать таксономию типов кредитов в соответствии с целями потенциальных заемщиков и установить взаимосвязь между типами кредитов и коммерческими банками. Предложена архитектура веб-сервиса “Кредитный брокер”.*

*Ключевые слова: веб-сервис, кредитный брокер, кредитование физических лиц.*

**Постановка проблемы.** Современные коммерческие банки предоставляют большой спектр услуг, в том числе поддерживают и обеспечивают кредитование физических лиц [2]. С каждым годом растет как количество коммерческих банков в Украине [1], так и спрос на получение кредитов. В связи с этим у заемщика возникает проблема выбора наиболее подходящего банка-кредитора.

Учитывая то, что ведущие банки имеют достаточно развитые информационные ресурсы, к которым имеют доступ пользователи – потенциальные получатели кредитов, – логично проанализировать, как используются и как могут быть использованы веб-сервисы для решения различных задач в этой области. Следует подчеркнуть, что последнее десятилетие характеризуются динамично нарастающими темпами использования веб-технологий для построения различных сервис-ориентированных систем (интернет-коммерция, интернет-банкинг, интернет-туризм и т.д.) [8]. В то же время анализ таких систем применительно к решению проблемы поддержки кредитования не получил достаточно развития, хотя соответствующие проекты начинают активно разрабатываться в направлении получения частных решений и универсальных коммерческих продуктов, которые могут сами являться серьезным направлением в банковском бизнесе.

**Целью** данной статьи является анализ информационных ресурсов коммерческих банков Украины и разработка архитектуры веб-сервиса “Кредитный брокер” для поддержки принятия решения потенциальным заемщиком при выборе банка-кредитора, который обеспечит ранжирование банков в соответствии с требованиями заемщика и реальными ограничениями.

**Изложение основного материала.** Архитектура веб-сервиса “Кредитный брокер” представлена на рис. 1 и включает следующие компоненты:

- *аналитическая подсистема (1)*, основными задачами которой являются получение запроса (исходных данных) от пользователя (заемщика), сопоставление данных запроса пользователя с данными из базы данных (БД) кредитов для физических лиц, а также формирование ранжированного списка банков-кредиторов;
- *информационная подсистема (2)*, необходимая для формирования БД предлагаемых банками кредитов, а также БД кредитной статистики, накапливающей информацию о заемщиках и о том, какой кредит они желают получить;
- *подсистема администрирования (3)*, которая необходима для администрирования (добавления, удаления, редактирования) информации о кредитах, предоставляемых банками, а также для просмотра статистики о заемщиках и желаемых кредитах.

Следует отметить, что в качестве заемщика могут выступать как физические, так и юридические лица, но в данной работе кредитный брокер рассматривается применительно к заемщикам – физическим лицам.

**Формирование обобщенной структуры базы данных веб-сервиса.** На первом этапе разработки веб-сервиса было принято решение о формировании структуры обобщенной базы данных, которая включает в себя БД кредитов и БД кредитной статистики. Для этого проведен предварительный анализ данных о кредитах, предоставляемых коммерческими банками. Это позволило при проектировании структуры БД кредитов определить 13 сущностей (таблиц), а также установить соотношения между ними (рис. 2).

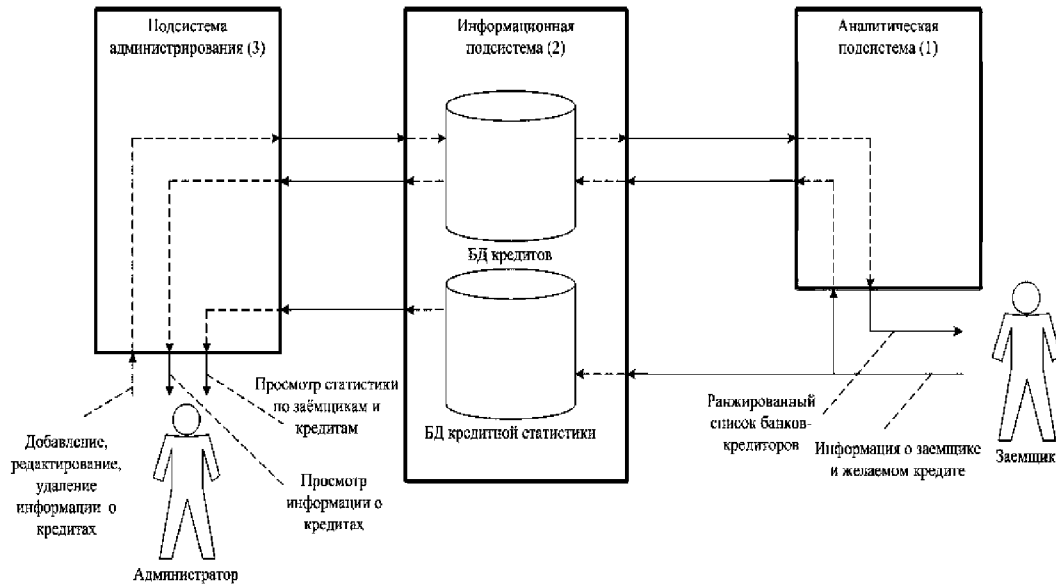


Рис. 1. Архитектура веб-сервиса “Кредитный брокер”

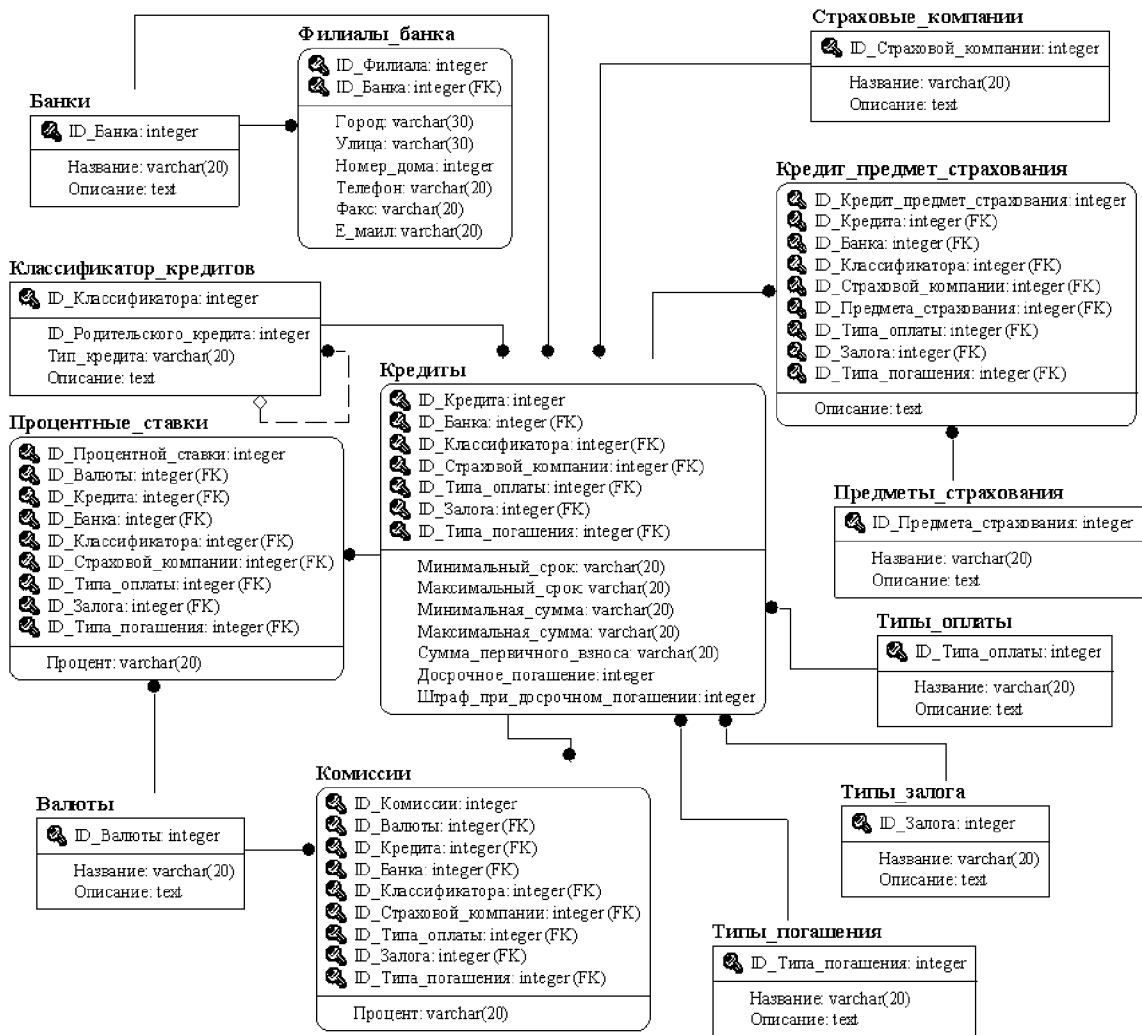


Рис. 2. Структура базы данных кредитов для физических лиц

Для формирования БД кредитной статистики были проанализированы онлайн-заявки на получение кредита. Они включают в себя формы для ввода исходных данных о заемщиках, желающих

заказать кредит по сети Интернет. Данный анализ позволил выделить 6 взаимосвязанных между собой сущностей (рис. 3).

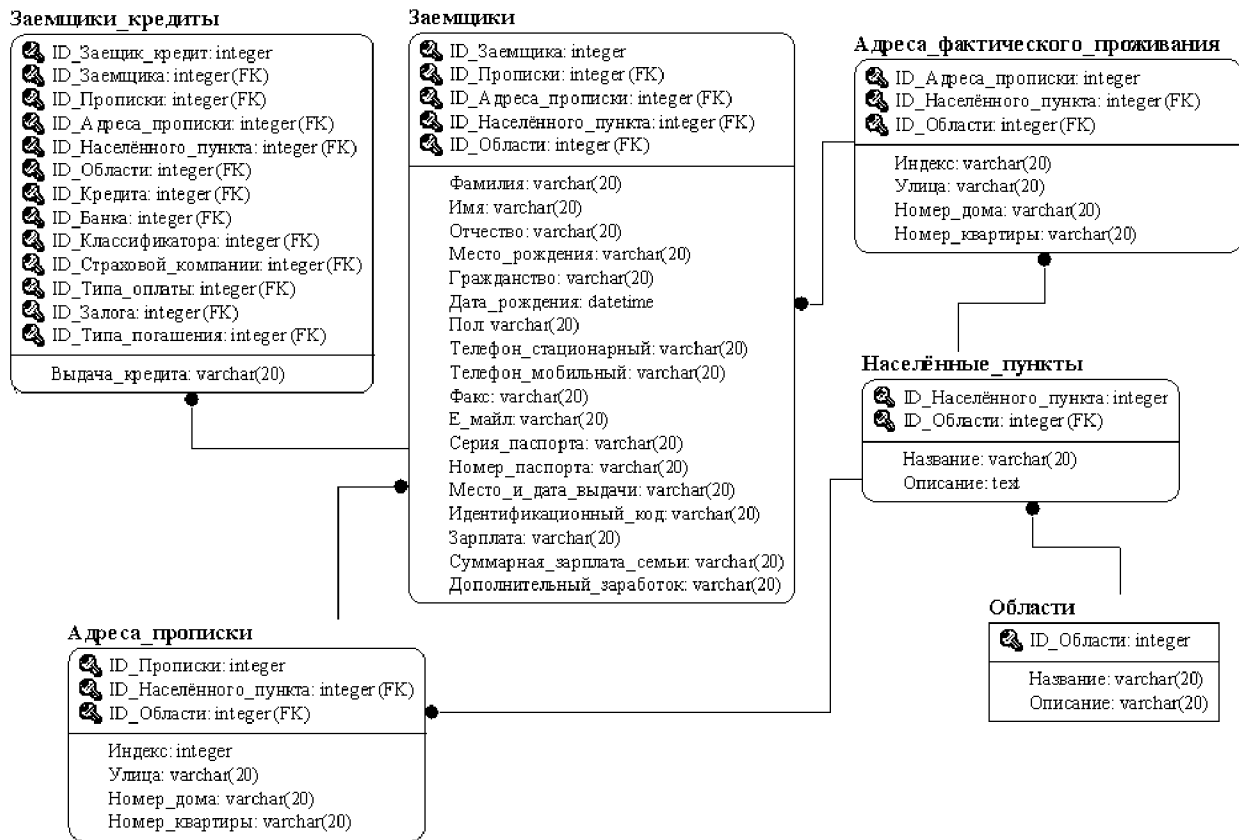


Рис. 3. Структура базы данных кредитной статистики

Следует отметить, что БД кредитов и кредитной статистики разделены между собой только логически, а физически они взаимосвязаны между собой, поскольку БД кредитной статистики содержит информацию о желаемых кредитах.

**Анализ информации о кредитах, выдаваемых коммерческими банками Украины. Заполнение БД.** Спроектированные структуры БД кредитов и кредитной статистики позволили перейти к детальному анализу кредитов для физических лиц, предлагаемых коммерческими банками Украины. Это обусловило формирование множества частных задач анализа:

**1. Анализ и наполнение данными таблиц:** банки, классификатор кредитов, валюты, предмет страхования, типы оплаты, типы залога, типы погашения.

Таблица *банки* была сформирована в соответствии с перечнем коммерческих банков Украины, опубликованным на информационном ресурсе НБУ [7].

При формировании таблицы *классификатор кредитов* был проведён анализ информации

о кредитах коммерческих банков. Он сводился к изучению информационных ресурсов (сайтов) банков. В результате такого анализа была сформирована фасетно-иерархическая таксономия [6] типов кредитов, изображенная на рис. 4.

Для удобства записи при установлении соотношений между предложенной классификацией типов кредитов и коммерческими банками были введены символы П – классификационный признак кредита и Т – таксон (типа кредита).

При кредитовании коммерческие банки используют следующую валюту (таблица *валюты*): доллар США, евро, гривна, швейцарский франк.

В качестве предмета для страхования (таблица *предмет страхования*) выступают: жизнь заемщика, легковой новый автомобиль, легковой поддержанный автомобиль, водный транспорт, мотоцикл, специализированное оборудование.

При погашении кредита используют наличный и безналичный типы оплаты (таблица *типы оплаты*).

В качестве залога (таблица *типы залога*) используют недвижимость на первичном рынке,

недвижимость на вторичном рынке, дом, участок земли, легковой новый автомобиль, легковой поддержанный автомобиль, водный транспорт, мотоцикл, депозитный вклад.

В качестве типов (форм) погашения кредита (таблица *типы погашения*) коммерческими банками предлагается аннуитет или стандартная форма погашения кредита.

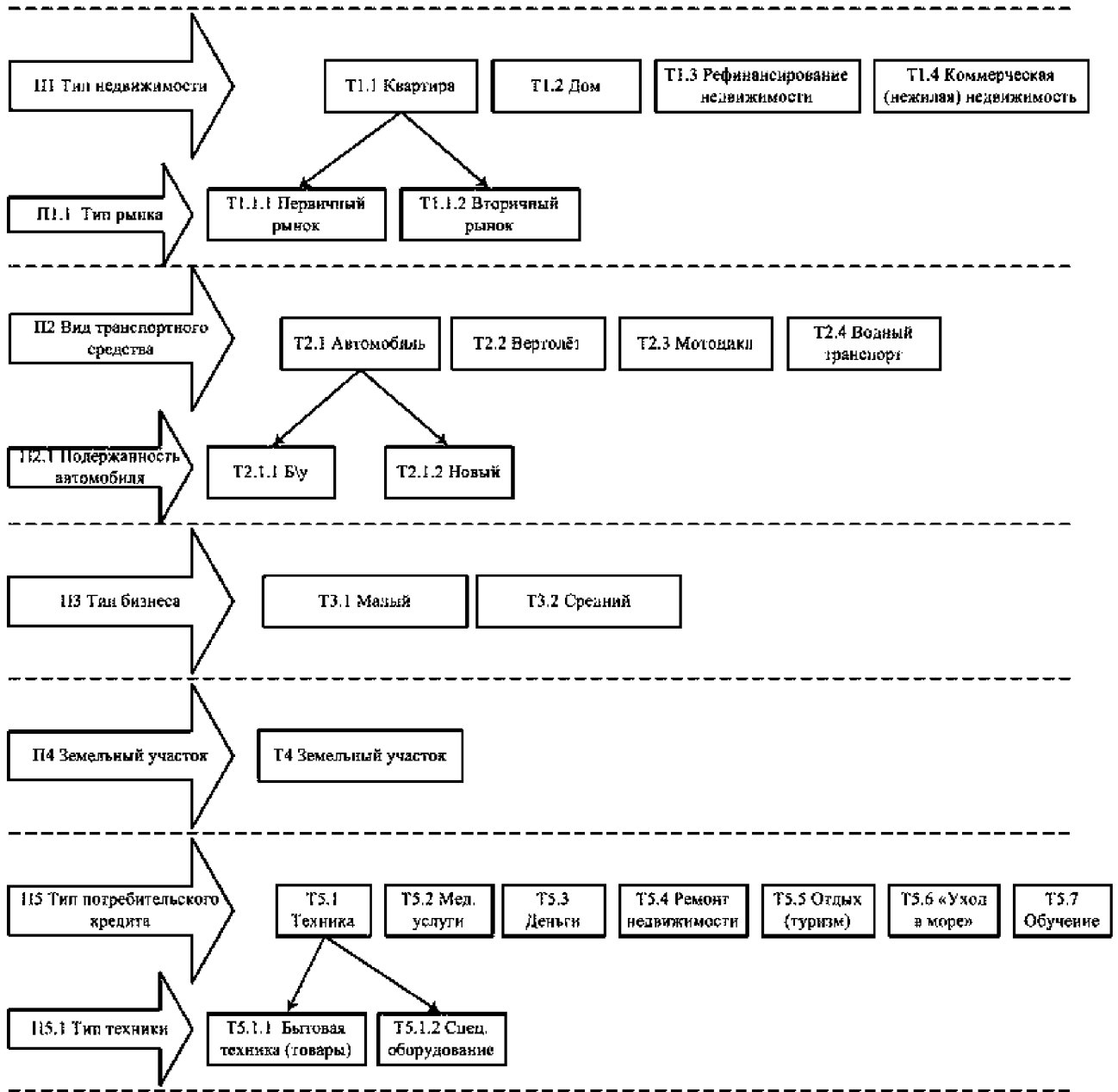


Рис. 4. Фасетно-иерархическая таксономия типов кредитов коммерческих банков Украины в соответствии с целями потенциальных заемщиков

**2. Установление соответствия между типами кредитов и коммерческими банками Украины.**

Формирование таксономии типов кредитов позволило перейти к формированию таблицы соответствия типов кредитов и коммерческих банков [7] (табл. 1). В процессе её заполнения было установлено, что информация о предоставляемых кредитах части банковских сайтов

является неполной. Это не позволяет потенциальному заемщику трактовать данную информацию однозначно и затрудняет осуществить наиболее точный выбор банков-кредиторов. Стоит также отметить, что некоторые банки либо не имеют информационных ресурсов, либо их сайты находятся на стадии разработки. В связи с этими фактами были введены условные обозначения, описанные в таблице 1.

Таблиця 1

Соответствие типов кредитов и коммерческих банков

№ п/п	Название банка	Интернет-адрес банка	Типы кредитов																					
			T1.1.1	T1.1.2	T1.2	T1.3	T1.4	T2.1.1	T2.1.2	T2.2	T2.3	T2.4	T3.1	T3.2	T4	T5.1.1	T5.1.2	T5.2	T5.3	T5.4	T5.5	T5.6	T5.7	
1	"Укрсоцбанк"	usb.com.ua	*	*	*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*
2	"Державний ощадний банк України"	oschadnybank.com.ua	*	*	*					*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*
3	"Укрэксимбанк"	eximb.com	*	*		*			*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
4	"Український інноваційний банк "	ukrinbank.com	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
5	"СЕБ Банк"	seb.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
6	"РОДОВІД БАНК"	rodividbank.com	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
7	"Легбанк"	legbank.kiev.ua	*	*	*	*			*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
8	"БРОКБІЗНЕСБАНК"	bankbb.com.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
9	"ФІНЕКСБАНК"	finexbank.com.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
10	"Трансбанк"	transbank.ua		*					*	*			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
11	"Банк регіонального розвитку"	brr.com.ua	*	*					*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
12	"АвтоЗАЗбанк"	avtozazbank.com	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
13	"ТАС-Бізнесбанк"	tas-business.com.ua																						
14	"Таврика"	tavrika.com	*	*	*			*	*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
15	"Фінанси і Кредит"	fc.kiev.ua				*			*	*		*			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
16	"Енергобанк"	enbank.kiev.ua							*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
17	"ТАС-Комерцбанк"	tas-combank.com.ua	*	*	*			*	*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
18	"Експобанк"	expobank.kiev.ua	*	*	*			*	*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
19	"Старокіівський банк"	oldbank.com																						
20	"Олімпійська Україна"	olympukrbank.com.ua																						
21	"ТММ-Банк"	tmmbank.com.ua																						
22	"Український Професійний Банк"	upb.com.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
23	"Альянс"	alliance.inet-ua.ws																						
24	"Інтербанк"	interbank.kiev.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
25	"Райффайзен Банк Аваль"	aval.ua	*	*					*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
26	"Національний стандарт"	slavutichbank.kiev.ua																						
27	Всеукраїнський Акціонерний Банк	vab.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
28	Промислово-інвестиційний банк	pib.com.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
29	"Український кредитний банк"	ucb.com.ua																						
30	ВТБ Банк	ukraine.vtb.com	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
31	"БТА Банк"	bta.kiev.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
32	"Банк Український капітал"	ukrcapital.com.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
33	"ПРАВЕКС-БАНК"	pravex.com	*	*	*			*	*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
34	"ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК"	www-us.indexbank.ua													*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
35	"Альфа-Банк"	alfabank.com.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
36	"Український промисловий банк"	ukrprombank.com.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
37	"Контракт"	kontrakt.ua																						
38	"Каліон Банк Україна"	calyon.com/corporate-investment-banking-financing/network/ukraine																						
39	"Київ"	bank.kiev.ua																						
40	"Хрещатик"	xcitybank.com.ua	*	*	*	*			*	*		*	*		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
41	"Аркада"	arkada.kiev.ua	*	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*

№ п/п	Название банка	Интернет-адрес банка	Типы кредитов																					
			T1.1.1	T1.1.2	T1.2	T1.3	T1.4	T2.1.1	T2.1.2	T2.2	T2.3	T2.4	T3.1	T3.2	T4	T5.1.1	T5.1.2	T5.2	T5.3	T5.4	T5.5	T5.6	T5.7	
42	"Укргазбанк"	ukrgasbank.com	*	*			*	*	*						*	*								
43	"Східноєвропейський банк"	eebank.com.ua	*	*	*			*	*						*				*				*	
44	"БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ"																							
45	"БІГ Енергія"	bigenergy.com.ua	*	*	*										*	*	*	*	*	*	*	*	*	
46	"Укоопспілка"	bankukoospika.kiev.ua																						
47	"Надра"	nadra.com.ua	*	*	*			*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
48	"Національні інвестиції"	jsbni.kiev.ua	*	*	*	*		*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
49	"Діамант"	diamantbank.ua																						
50	"Європейський банк раціонального фінансування"	ebrf.com.ua	*	*	*										*	*	*	*	*	*	*	*	*	
51	"Юнекс"	unexbank.com.ua																						
52	"Комерційний Індустріальний Банк"	cib.com.ua																						
53	"Синтез"	syntez.kiev.ua																						
54	"Аграрний комерційний банк"	agrocombank.kiev.ua	*	*	*			*	*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	
55	"Універсальний Банк Розвитку та Партнерства"	ubdp.com.ua		*				*	*						*		*	*		*			*	
56	"Форум"	forum.com.ua	*	*		*		*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	
57	"Міжнародний комерційний банк"	icbank.com.ua																						
58	"Банк Велес"	bankveles.com																						
59	"Експрес-Банк"	expres-bank.ua	*	*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	
60	"ТК КРЕДИТ"	tkcredit.kiev.ua																						
61	"Інтеграл"	integral.com.ua													*									
62	"Національний кредит"	bnc.com.ua	*	*				*	*															
63	"Укргазпромбанк"	ugpb.com																*						
64	"Київська Русь"	kruss.kiev.ua	*	*	*			*	*						*									
65	"ТАС-ІНВЕСТБАНК"	tas-investment.com.ua	*	*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	
66	"Банк Петрокоммерц-Україна"	pcbu.com.ua						*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	
67	"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	clhs.kiev.ua	*	*		*		*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	
68	"Кредитпромбанк"	kreditprombank.com	*	*		*		*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	
69	"Перший Інвестиційний Банк"	fib.com.ua/ukr	*	*	*		*	*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	
70	"ХФБ Банк Україна"	hvb.com.ua																						
71	"ІНГ Банк Україна"	ingbankukraine.com																						
72	"Промислово-фінансовий банк"	promfinbank.com																						
73	"ОТП Банк"	otpbank.com.ua	*	*	*	*		*	*		*			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
74	"Стіббанк (Україна)"																							
75	"ПроКредит Банк"	procreditbank.com.ua																						
76	"БАНК НРБ"	nrb-ukraine.com	*	*	*		*	*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
77	"ПРАЙМ - БАНК"	prime-bank.kiev.ua																						
78	"АРТЕМ-БАНК"	artembank.com.ua	*	*				*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
79	"Актив-банк"	abank.com.ua	*	*	*			*	*						*									
80	"Фортуна-банк"	fortuna-bank.ua						*	*						*			*						
81	"Банк Ренесанс Капітал"	rccf.ua						*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	
82	"АРМА"	arma-bank.com.ua	*	*	*																			
83	"Даніель"	danielbank.kiev.ua	*	*	*	*		*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	
84	"Столиця"	stolytsa.com	*					*	*															
85	"Траст-капітал"	tc-bank.kiev.ua																						

Продолж. табл. 1

№ п/п	Название банка	Интернет-адрес банка	Типы кредитов																					
			T1.1.1	T1.1.2	T1.2	T1.3	T1.4	T2.1.1	T2.1.2	T2.2	T2.3	T2.4	T3.1	T3.2	T4	T5.1.1	T5.1.2	T5.2	T5.3	T5.4	T5.5	T5.6	T5.7	
86	"Український банк реконструкції та розвитку"	ubr.com.ua																						
87	"Український будівельно-інвестиційний банк"	uci-bank.com																						
88	"Українська фінансова група"	ufg-bank.com.ua																						
89	"Камбіо"	cambio.com.ua	*	*	*		*	*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
90	"Міжнародний іпотечний Банк"	ipoteka.com.ua	*	*	*	*									*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
91	"ЄВРОБАНК"	eurobank-ua.com								*														
92	«ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА»	finbank.com.ua																						
93	"Внешторгбанк (Україна)"	vtb.com.ua	*	*	*			*	*															
94	"Банк інвестицій та заощаджень"	bisbank.com.ua																						
95	"БМ Банк"	bmbank.com.ua	*	*	*			*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
96	"Ерсте Банк"																							
97	"Дельта"	deltabank.com.ua						*							*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
98	"Банк Руский Стандарт"	rs.ru		*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
99	"ПАРТНЕР - БАНК"	partnerbank.com		*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
100	"БАНК БОГУСЛАВ"	bankboguslav.kiev.ua	*	*	*										*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
101	"Іпобанк"	hypobank-ua.com	*	*	*			*	*															
102	"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"																							
103	"ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК"	creditwest.kiev.ua	*	*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
104	"ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ГАЗОВИЙ БАНК"	egb.kiev.ua						*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
105	"РД БАНК"	rdbank.com.ua	*	*	*			*	*															
106	"Західкомбанк"	inkom.lutsk.ua	*	*				*	*						*									
107	УніКредит Банк	unicredit.com.ua	*	*	*			*	*						*									
108	"Діалогбанк"	bankdiabg.com																						
109	"ПриватБанк"	privatbank.ua	*	*	*			*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
110	"Новий"	banknew.dp.ua	*	*	*			*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
111	"Комерційний банк "Причорномор'я"	bsbank.dp.ua						*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
112	"Кредит-Дніпро"	credidnepr.com.ua	*	*	*			*	*					*	*									
113	"Радабанк"	radabank.com.ua													*									
114	"Земельний Капітал"	zemcap.dp.ua																						
115	"Фінансовий Союз Банк"	fsbank.dp.ua																						
116	"КласикБанк"	classicbank.com.ua	*	*	*			*	*	*					*									
117	"ІНВЕСТ-КРЕДИТ БАНК"	ikb.com.ua	*	*	*	*		*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
118	"Агробанк"	agrobank.com.ua	*	*	*			*	*						*			*						
119	"СИГМАБАНК"	sigmabank.dp.ua																						
120	"КОНКОРД"	bankconcord.dp.ua																						
121	"ІКАР-БАНК"	ikarbank.com	*	*	*			*	*						*									*
122	"Південкомбанк"	pivdencombank.com		*	*			*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
123	"Капітал"	bank-capital.com	*	*	*			*	*															
124	"Перший Український Міжнародний банк"	fuib.com	*	*	*	*		*	*		*				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
125	"Банк Фамільний"	fbank.com.ua	*	*	*			*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
126	"Донгорбанк"	dongorbank.com																						
127	"Український Бізнес Банк"	ubb.com.ua	*	*	*			*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*

№ п/п	Название банка	Интернет-адрес банка	Типы кредитов																					
			T1.1.1	T1.1.2	T1.2	T1.3	T1.4	T2.1.1	T2.1.2	T2.2	T2.3	T2.4	T3.1	T3.2	T4	T5.1.1	T5.1.2	T5.2	T5.3	T5.4	T5.5	T5.6	T5.7	
128	"Промекономбанк"	peb.com.ua	*	*	*			*	*								*	*	*	*	*	*	*	*
129	"УНІКОМБАНК"																							
130	"Український фінансовий світ"	ufw-bank.com	*	*	*												*	*	*	*	*	*	*	*
131	"Коопінвестбанк"	coopinvest.com.ua																						
132	"Індустріалбанк"	industrialbank.ua	*	*			*										*	*	*	*	*	*	*	*
133	"Металурґ"	mbank.com.ua	*	*	*			*	*								*	*	*	*	*	*	*	*
134	"Прикарпаття"	pbank.if.ua																						
135	"Європейський банк розвитку та заоща- джень"	eurosberbank.kiev.ua	*	*	*		*									*	*	*	*	*	*	*	*	*
136	"ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТРУКЦІЇ"	chbrr.crimea.ua	*	*	*				*	*						*		*	*	*	*	*	*	*
137	"Морський"	morskoybank.com	*	*	*			*	*							*	*	*	*	*	*	*	*	*
138	"Український комунальний банк"	abucb.com																						
139	"Східно-промисловий комерційний банк"	vpbank.com.ua																						
140	"Електрон Банк"	eibank.com.ua	*	*				*	*								*							
141	"Дністер"	dnister.com	*					*	*								*	*	*	*	*	*	*	*
142	"Львів"	banklviv.com	*	*				*	*								*	*	*	*	*	*	*	*
143	"КРЕДОБАНК"	kredytbank.com.ua	*			*		*	*				*	*	*		*	*	*	*	*	*	*	*
144	"Банк Універсальний"	universalbank.com.ua																						
145	"Одеса-банк"	odessa-bank.com.ua																						
146	"ПОРТО-ФРАНКО"	porto-franco.com		*					*							*	*	*	*	*	*	*	*	*
147	"Інвестбанк"	investbank.com.ua																						
148	"ФІНРОСТБАНК"	finrostbank.com.ua	*	*	*			*	*								*	*	*	*	*	*	*	*
149	"Місто Банк"	mistobank.com.ua																						
150	"МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК"	mtb.ua		*					*							*	*	*	*	*	*	*	*	*
151	"Південний"	bank.com.ua	*																				*	
152	"Фінбанк"	finbank.odessa.ua	*	*				*	*							*	*	*	*	*	*	*	*	*
153	"ІМЕКСБАНК"	imexbank.com.ua	*	*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
154	"СоцКом Банк"	scb.com.ua	*	*	*			*	*							*	*	*	*	*	*	*	*	*
155	"Полтава-банк"	poltavabank.com	*	*				*	*							*	*	*	*	*	*	*	*	*
156	"АВТОКРАЗБАНК"	avtokrazbank.ua	*	*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
157	"УкрСиббанк"	ukrsibbank.com	*	*	*	*		*	*				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
158	"Мегабанк"	megabank.net	*	*	*		*	*	*					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
159	"Реґіон-банк"	region-bank.com.ua		*				*	*							*	*	*	*	*	*	*	*	*
160	РЕАЛ БАНК	real.kharkov.ua	*	*	*			*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
161	Харківський акціонерний комерційний Земельний банк	zembank.kharkov.ua																						
162	"Грант"	grant.kharkov.ua	*	*	*			*	*											*	*	*	*	*
163	"Базис"	basis.com.ua	*	*	*			*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
164	"Меркурій"	mercury-bank.com	*	*	*			*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
165	"Факторіал-Банк"	factorialbank.com	*	*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
166	"Європейський"	euro.kharkov.ua	*	*				*	*						*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
167	"Інноваційно-промисловий банк"	inprombank.ua																						
168	"Золоті ворота"	goldengate.kharkov.ua																						
169	"Приватінвест"	pinvest.kiev.ua																						



Продолж. табл. 1

№ п/п	Название банка	Интернет-адрес банка	Типы кредитов																					
			T1.1.1	T1.1.2	T1.2	T1.3	T1.4	T2.1.1	T2.1.2	T2.2	T2.3	T2.4	T3.1	T3.2	T4	T5.1.1	T5.1.2	T5.2	T5.3	T5.4	T5.5	T5.6	T5.7	
170	"Демарк"	bankdemark.com	•	•					•	•														
171	"Полікомбанк"	poli.com.ua																						

Условные обозначения к табл. 1:

- а На сайте банка имеется точная информация по типу кредита
- б На сайте банка имеется общая информация, соответствующая классификационному признаку типов кредитов либо родительскому таксону
- в На сайте банка имеется информация, что банк выдает кредиты, но неизвестны ни классификационные признаки типов кредитов, ни типы кредитов
- г На сайте банка нет информации, что он выдает кредиты физическим лицам
- д Банк имеет Интернет-адрес, но не имеет сайта, либо сайт находится в состоянии разработки
- е Интернет-адрес сайта банка не был найден в Интернете

Было принято решение использовать таблицу соответствия между типами кредитов и коммерческими банками в качестве основы для построения прототипа веб-сервиса "Кредитный брокер".

**Выводы.** В результате исследований были проанализированы предложения по кредитованию коммерческих банков Украины, что позволило разработать структуру БД кредитов и кредитной статистики, а также сформировать

таблицу соответствий между типами кредитов, коммерческими банками и их информационными ресурсами. Это дало возможность разработать архитектуру и прототип веб-сервиса "Кредитный брокер".

На следующих этапах разработки веб-сервиса планируется интеграция его прототипа со скоринговыми системами коммерческих банков (рис. 5).

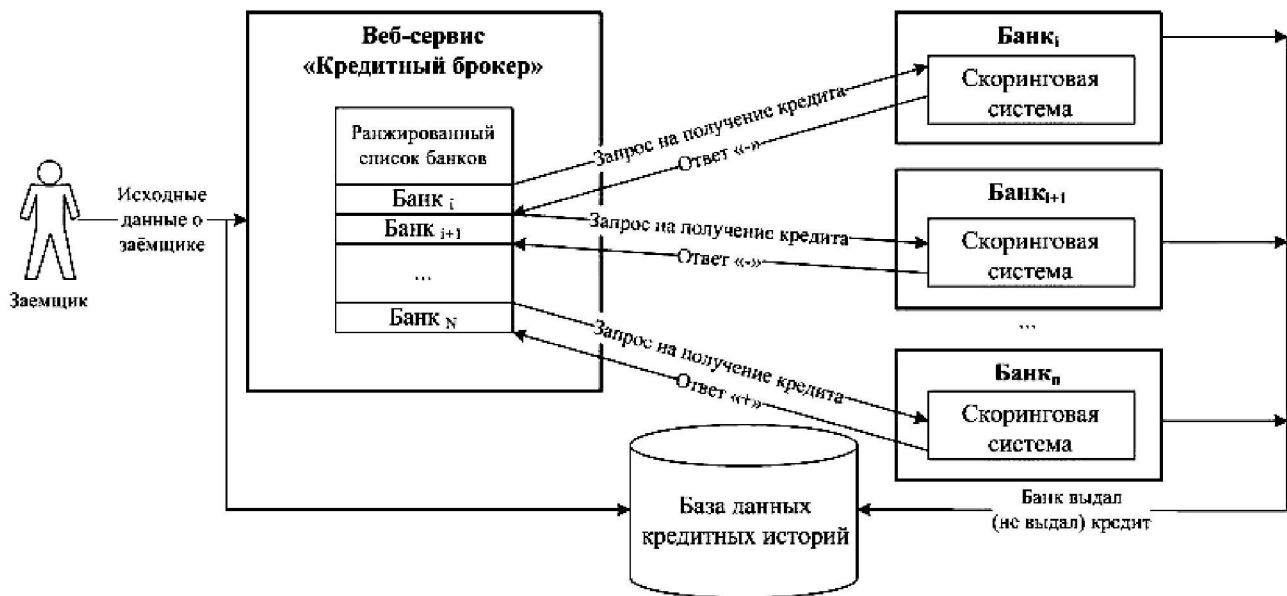


Рис. 5. Интеграция веб-сервиса "Кредитный брокер" со скоринговыми системами и базой данных кредитных историй

Это взаимодействие обеспечит заемщику гарантию того, что выбранный им банк предоставит необходимый кредит, а также повысит производительность кредитного комитета. Помимо этого, информация о кредитах и заемщиках, сформированная и накопленная веб-сервисом в соответствии с законом "Об организации формирования и обращения кредитных историй", может быть использована при

формировании общей межбанковской БД кредитных историй.

Стоит также отметить, что на основе веб-сервиса "Кредитный брокер" возможна разработка унифицированного, полнопрофильного и расширяемого программного продукта, настраиваемого пользователем и включающего в себя множество других веб-сервисов таких, например, как "Депозитный брокер".

*Список литературы*

1. Дробязко А., Сушко В. Банки // Финансовые риски. – 1(46). – 2007. – С. 19-40.
2. Єпіфанов А.О., Маслак Н.Г., Сало І.В. Операції комерційних банків: Навчальний посібник. – Суми: ВТД “Університетська книга”, 2007. – 523 с.
3. Краевая А. Оценивание заёмщика // Банковская практика. – 2007. – № 7. – С. 78-81.
4. Румянцев А. Властелины кредитных картотек // Банкир. – 2006. – № 2(16). – С. 12-14.
5. Старинская А. Риск – двигатель прогресса // Банковская практика. – 2007. – № 3. – С. 95-98.
6. Харченко В.С., Гордеев О.О. Фасетно-ієрархічні структури у задачах оцінки якості програмного забезпечення // Міжнародний науково-технічний журнал “Інформаційні технології та комп’ютерна інженерія”. – Вінниця, 2005. – № 3. – С. 190-196.
7. [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).
8. [www.ibusiness.ru/runet/25309](http://www.ibusiness.ru/runet/25309).

*Summary*

Ukraine commercial banks sites analysis was carried out. It allows to form credits types taxonomy according to the aims of potential borrowers and to set interrelation between credits types and commercial banks. Web-service architecture of “Credit broker” was suggested.

Получено 25.11.2007