

ПРИМЕНЕНИЕ ИНДУСТРИАЛЬНОГО СКОРИНГА ПРИ КРЕДИТОВАНИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Жерносек Н. С.

Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк, РБ

Научный руководитель: Строганова И. А., м.э.н., старший преподаватель

Следует отметить, что кредитование традиционно сопряжена с высокими рисками. Кредитору крайне необходим эффективный механизм сегментации малого и среднего бизнеса на этапе рассмотрения кредитной анкеты, который бы не занимал много времени, а в идеале – занимал бы минуты и не оказывал серьезного влияния на экономику процесса, то есть был бы относительно недорог. Всем этим требованиям отвечает скоринг [1].

Скоринг – математическая модель, на выходе дающая пользователю числовое значение, которое характеризует уровень кредитного риска и которое пользователь может сопоставить с прогнозной вероятностью дефолта малого бизнеса.

Специфика малого бизнеса заключается в том, что мы находимся между розничным и корпоративным бизнесом: клиенты – уже не физические лица, но еще не полноценные компании. Принять кредитное решение на основании только социально-демографических факторов заявителя (пола, возраста и т. д.) уже проблематично, а полноценной финансовой отчетности у малых компаний и предпринимателей еще нет. Поэтому в своих моделях мы объединили розничные подходы к оценке заемщика с корпоративными.

Рассмотрим этапы построения скоринговой модели (рис. 1).

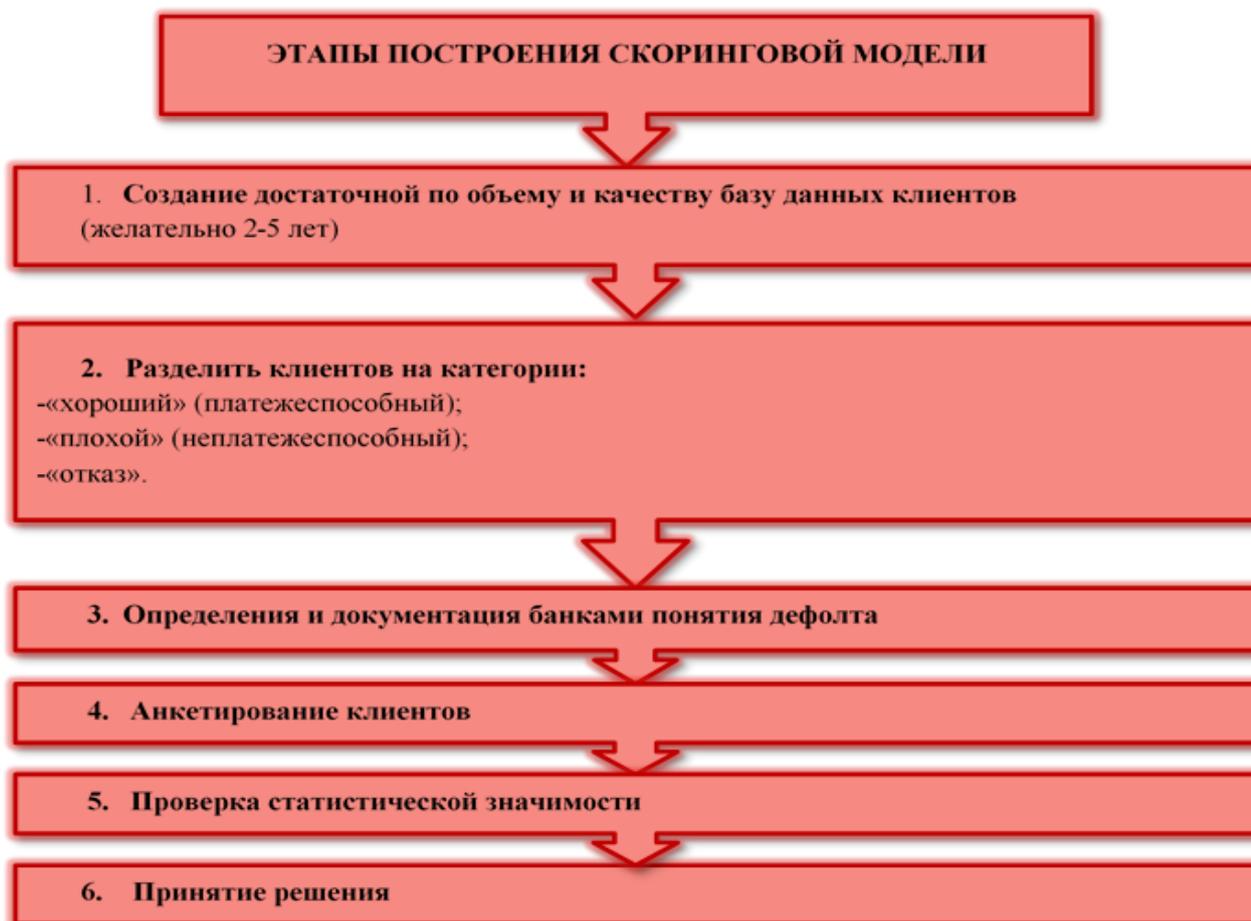


Рисунок 1 – Этапы построения скоринговой модели

Источник: собственная разработка

Исходя из предложенной схемы, автором было выдвинуто основных шесть этапов построения скоринговой модели для оценки кредитоспособности малого и среднего бизнеса. Эта модель соотносит уровень кредитного риска с параметрами, характеризующими клиента. Как бы ни была сложна модель, она всегда разделяет потенциальных заемщиков на два класса – тех, кому кредит выдать можно, и тех, кому он «противопоказан». Таким образом, любая задача оценки рисков сводится к решению двух задач:

- задача классификации: отнесение объекта к одному из априори заданных классов (например «хороший», «плохой», «отказ»);
- задача регрессии: численная оценка вероятности возникновения неблагоприятного события.

Как известно, для построения любой статистической модели необходимо иметь достаточную по объему и качественную базу данных [2]. Именно отсутствие достаточного объема информации по клиентам является основной преградой финансовых институтов в построении внутренних скоринговых моделей.

База данных для построения скоринговой модели (собственная или приобретенная) должна содержать всю возможную информацию по клиентам за последние 2–5 лет, в том числе клиентский номер, банковский продукт, решение по кредитной заявке, дату открытия счета, статус задолженности, баланс на счету и т. д. Далее из выборочной совокупности должны быть исключены [3]:

- 1) все нестандартные случаи (аномально большие суммы кредита, клиенты с нестандартными условиями выплат и др.);
- 2) отказы в выдаче кредита по причинам, обусловленным единой политикой банка (банкроты, двойные заявки и др.);
- 3) сторно, незаконченные или находящиеся в процессе обработки кредитные анкеты;
- 4) нестандартное поведение клиента после выплаты кредита (подделка документов и мошенничество, кражи и потери кредитных карт, смертельные случаи и др.).

Все остальные данные в выборке должны быть разбиты на категории: «хороший» (платежеспособный), «плохой» (неплатежеспособный) клиент или «отказ» в выплате кредита. Банку необходимо точно сформулировать свое определение «плохого» случая (дефолта).

Следующим основным этапом построения модели является выбор и анализ независимых переменных. Основным источником данных являются анкетные данные клиента на момент подачи кредитной заявки.

Следующим этапом анализа независимых переменных является проверка их статистической значимости. Данный анализ заключается в проверке наличия и силы связи между одной зависимой и независимой переменными, что позволяет определить, какие переменные являются наиболее точными предсказателями модели.

Важно иметь в виду, что любая группировка должна быть логична и полученные связи между различными подгруппами и платежеспособностью клиентов малого и среднего бизнеса должны быть объяснимы с точки зрения ведения бизнес. Структура деревьев решений открыто показывает аргументацию правил и поэтому позволяет легко понять процесс принятия решения. Исходя из этого, разработана скоринговая модель для финансирования малого и среднего бизнеса, которую могут принимать как коммерческие банки, так и некоммерческие микрофинансовые организации (рис.2).

Таким образом, необходимо применение унифицированной скоринговой модели всеми источниками финансирования субъектов малого и среднего бизнеса – коммерческими банками, микрофинансовыми организациями, а также применения скоринга на уровне государственной поддержки. Требуется разрабатывать единый перечень существенных факторов скоринговой модели, коллегиально выявлять и актуализировать перечень стоп-факторов, создать нормативную базу использования скоринговой модели для дальнейшего использования.

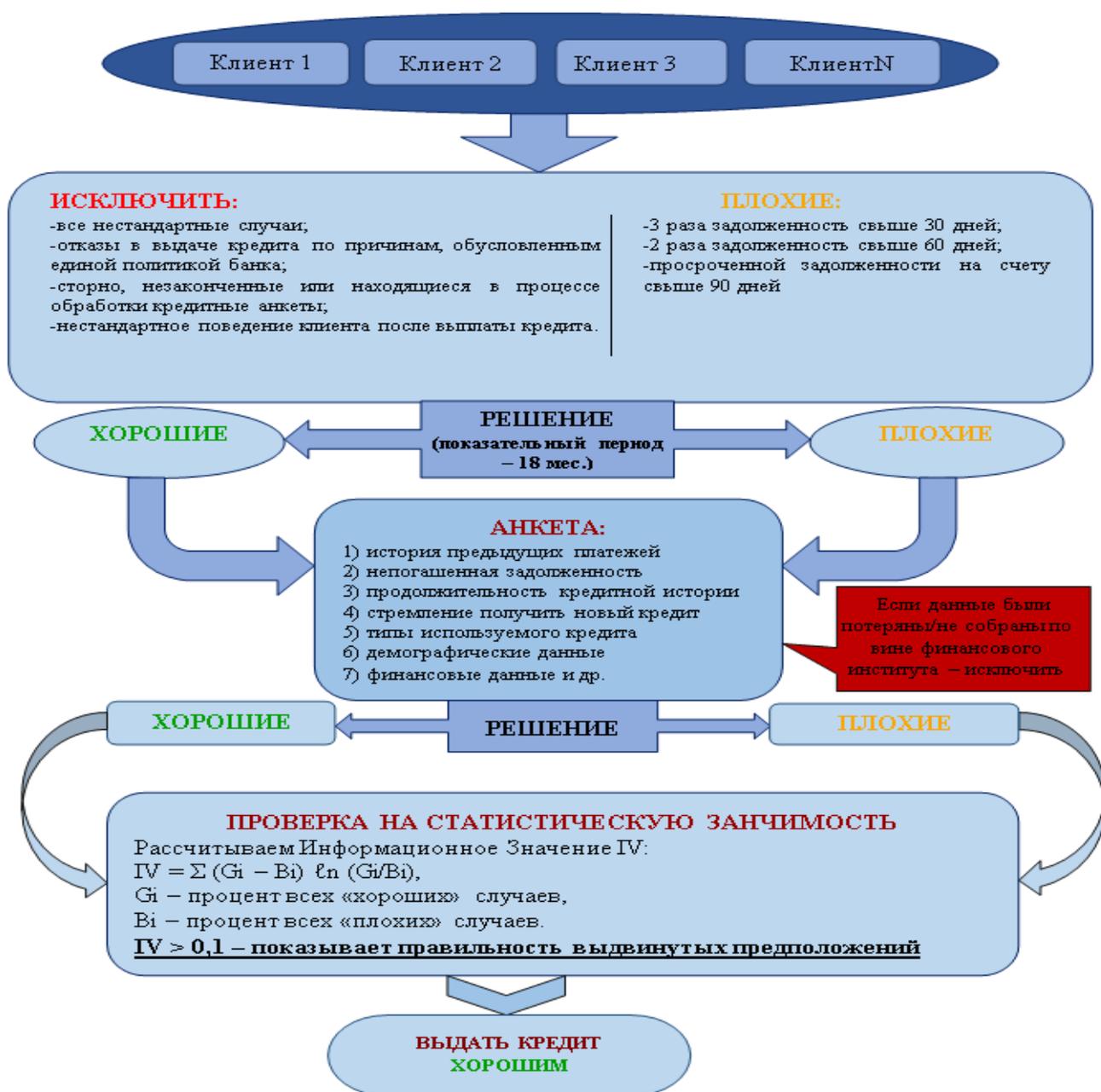


Рисунок 2 – Скоринговая модель финансирования малого и среднего бизнеса
 Источник: собственная разработка

Список литературы:

1. Веракса, С. А. Современные тенденции развития институтов и мер финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в Республики Беларусь и мире / С. А. Веракса: V Междунар. научн. конф. молодых ученых, магистрантов и аспирантов – Минск : БГУ, 2020. – С. 162.
2. Гричан, О. С. Кредитование и кредитный скоринг / О. С. Гричан: V Междунар. научн. конф. молодых ученых, магистрантов и аспирантов. – Минск : БГУ, 2020. – С. 162.
3. Ковалев, М. Методика построения банковской скоринговой модели для оценки кредитоспособности физических лиц / М. Ковалев, В. Коженевская: Credit Europe Bank N. V. – 2014. – 10 с.