

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ОСНОВЕ МЕТОДОВ КЛАССИФИКАЦИИ МНОГОМЕРНЫХ ДАННЫХ

Н.В. Гринь¹, В.И. Малюгин²

¹Гродненский государственный университет им. Я. Купалы, lebnat@tut.by

²Белорусский государственный университет, malugin@bsu.by

Одним из необходимых условий устойчивого функционирования банка является эффективное управление различными видами рисков. Основным видом риска, с которым сталкиваются финансовые институты в своей деятельности, является кредитный риск. Высокую концентрацию данного вида риска в банковском секторе можно отметить и для нашей страны. Комплексная оценка кредитного риска возможна на основе многофакторного анализа кредитоспособности клиентов и кредитного портфеля банка.

На практике банки управляют кредитными рисками, руководствуясь собственными методиками кредитного анализа и отбора заемщиков. Этот анализ заключается в определении кредитоспособности, платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика, что в конечном счете приводит к формулированию оснований для предоставления кредита или отказа в нем. Основной акцент в кредитном анализе делается на оценке готовности и способности заемщика выполнить кредитные обязательства. Для достижения этой цели изучается характер деятельности заемщика, его кредитная история, текущее финансовое состояние и потенциальные возможности. Среди большого количества методик для оценки кредитного риска можно выделить классический подход к анализу кредитоспособности заемщика, который широко использовался финансовыми учреждениями на протяжении последнего столетия и по сей день применяется при анализе кредитных рисков. Согласно этому подходу, производится классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решений о предоставлении кредита. Количество групп риска выбирается произвольно с учетом уровня градации, до которого необходимо осуществить распределение кредитов, но чаще всего это 2-5 групп. Классификация может производиться на основании опыта специалистов по кредитованию банка или же с привлечением математико-статистического инструментария.

Современный этап развития кредитного риск-менеджмента ознаменован все более широким внедрением внутренних банковских вероятностно-статистических (количественных – *quantitative*) моделей и методов оценки кредитоспособности клиентов банка и кредитного банковского портфеля. В Новом базельском соглашении по капиталу [1] подчеркивается необходимость использования подобных методов. Одним из таких современных методов минимизации кредитного риска является *скоринг* (*scoring*). Целью кредитного скоринга является автоматизация принятия решений по выдаче банковских кредитов, а также условиям кредитования. Кредитный скоринг осуществляется с помощью компьютерных систем, обеспечивающих автоматическую классификацию по степени платежеспособности потенциальных заемщиков коммерческого банка на основе доступной информации. Подобные системы довольно широко распространены за рубежом, причем в них, как правило, учитываются особенности по работе с заемщиками банков западных стран. В последние несколько лет задачей разработки систем кредитного скоринга с учетом национальной специфики занялись и в странах СНГ, так как простое копирование зарубежного опыта в данном случае не может быть использовано. Еще одним немаловажным моментом является стоимость покупки, настройки, сопровождения готовых зарубежных продуктов, а также необходимость привлечения высококвалифицированных специалистов для работы с данным программным обеспечением. В докладе первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь П.В. Каллаура на расширенном заседании Правления, посвященном развитию риск-менеджмента в банках, подчеркивается, что формирование систем управления рисками, их внедрение и развитие в деятельности банков нашей страны должны иметь перво-

степенное значение [2]. Основным компонентом *систем кредитного скоринга* являются реализованные в них статистические модели и методы классификации неоднородных многомерных данных. Выбор в пользу того или иного метода классификации существенно зависит от категории заемщика (юридические или физические лица), а также от вида кредита (например, для физических лиц: потребительские и ипотечные кредиты, кредиты на приобретение автомобиля).

Целью данной статьи является: анализ эффективности официальной методики оценки платежеспособности юридических лиц [3], используемой белорусскими коммерческими банками для целей кредитного скоринга; сравнительный анализ на реальных исторических данных точности классификации заемщиков коммерческого банка с помощью рассматриваемой методики, а также с помощью альтернативных методов классификации, включая дискриминантный анализ гауссовских случайных векторов и классификацию многомерных наблюдений на основе логит модели бинарного выбора. Отмечается отсутствие статистически значимой зависимости между результатами оценки платежеспособности юридических лиц на основе рассматриваемой методики и фактическим состоянием заемщиков в конце кредитного срока, а также более высокая точность классификации заемщиков при использовании дискриминантного анализа и классификации на основе логит модели бинарного выбора.

Литература

1. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. Basle Committee on Banking Supervision, A Revised Framework, June, 2004.
2. Развитие риск-менеджмента в банках. Доклад первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь П.В. Каллаура на расширенном заседании Правления // Банковский вестник. – № 31. – 2007. – С. 10–14.
3. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности (в ред. постановления Минфина, Минэкономики, Минстата от 27.04.2007 № 69/76/52).