

Мохаммед Хабачі, Салім Ель Хаддад

Вплив COVID-19 на портфель МСП Марокко: оцінка витрат на банківські ризики та ефективність заходів державної підтримки

У дослідженні запропоновано метод побудови рейтингових інструментів з використанням логістичної регресії та лінійного дискримінантного аналізу для визначення профілю ризиків портфеля МСП. Мета полягає в тому, щоб оцінити вплив кризи, викликані COVID-19, шляхом коригування профілю кожної компанії з використанням експертної думки, та оцінити ефективність заходів, вжитих урядом Марокко для підтримки компаній у період пандемії.

Результати аналізу свідчать про те, що продуктивність моделей логістичної регресії та лінійного дискримінантного аналізу майже еквівалентна, зважаючи на ROC-криву. Однак виявлено, що модель логістичної регресії мінімізує вартість ризику, представлену в цьому дослідженні очікуваними втратами. Що стосується заходів підтримки, прийнятих урядом Марокко, то рівень невдач (критичних ситуацій) фірм, які отримують підтримку, набагато нижчий, ніж тих, хто її не отримує.

Ключові слова: імовірність дефолту, експертна думка, очікуваний збиток, внутрішній рейтинг

Класифікація JEL: C51, G21, G32



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.