

УДК 338:004
ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РИСКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА

Т. В. МЕДВЕДСКАЯ

Научный руководитель М. С. АЛЕКСАНДРЕНКО, канд. экон. наук, доц.
Государственное учреждение высшего профессионального образования
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Банки при осуществлении кредитной деятельности должны не только оценивать уровень кредитного портфельного риска, но и определять его прогнозное значение. Решением такой задачи может послужить использование экономико-математических методов.

При построении прогнозной модели риска кредитного портфеля банка в качестве критерия можно использовать объем просроченной задолженности в совокупном объеме предоставленных кредитов. Данный показатель наиболее точно характеризует качество кредитного портфеля и является наиболее прогнозируемым среди других показателей.

В рамках реализации модели сначала определяется показатель доли просроченных кредитов ($D_{пр}$), который рассчитывается по формуле

$$D_{пр} = \frac{C_{нст}}{C_{общ}} \times 100\% = \frac{C_{нст}}{C_{ст} + C_{нст}} \times 100\% ,$$

где $C_{ст}$ – стандартные кредиты, погашаемые вовремя и полностью, либо кредиты, срок платежа по которым еще не наступил; $C_{нст}$ – нестандартные, т.е. просроченные кредиты; $C_{общ}$ – совокупные кредитные вложения.

С целью определения закона изменения доли просроченной задолженности в кредитном портфеле банка можно воспользоваться уравнением полного дифференциала, что позволит определить, насколько изменится показатель $D_{пр}$ при заданных изменениях показателей $C_{ст}$ и $C_{нст}$. Если значение $\Delta D_{пр}$ умножить на запланированный объем кредитных ресурсов банка, то получим прогнозную величину объема просроченной задолженности банка. Далее для определения зависимости изменения уровня совокупного кредитного риска от объема просроченной задолженности в кредитном портфеле банка необходимо построить функцию регрессии. Поскольку уровень просроченной кредитной задолженности непосредственно увеличивает кредитный портфельный риск банка, можно использовать уравнение линейной регрессии.

Прогнозирование и планирование уровня риска кредитного портфеля банка может осуществляться в краткосрочном и долгосрочном периоде, однако в последнем случае следует учесть, что показатель доли просроченной задолженности является нелинейной функцией.