

УДК 336.717.061
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА КРЕДИТНОГО РИСКА
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В. Н. СЕМЕНЧИКОВА
Научный руководитель Т. Н. ПАНКОВА
БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Для сокращения кредитных рисков банка необходимо совершенствовать методику расчета лимита кредитования. Современные методики экспресс-анализа финансового состояния заемщиков прямо не оценивают вероятность невозврата кредита. В этой связи, необходимо модифицировать методику, которая совмещает положения традиционной методики расчета лимитов кредитования и новую методологию. Если в качестве базового лимита принять значение максимального лимита, выделяемого надежному заемщику, тогда лимит кредитования (L) будет найден по формулам:

$$L = (C/P_{\min}) \cdot R ; \quad (1)$$

$$L = C \cdot L_{\max} , \quad (2)$$

где C – синтетический коэффициент; P_{\min} – степень риска кредитования надежного клиента; R – риск невозврата для каждого заемщика; L_{\max} – максимально возможный лимит (надежного клиента).

Таким образом, величина лимита, рассчитанного по новой методике, соответствует величине лимита, рассчитанного по традиционной формуле, при условии, что в качестве базового принят лимит, выделяемый надежному клиенту, а в качестве степени риска заемщика (вероятности невозврата кредита) принимается величина, рассчитываемая по формуле:

$$P = P_{\min} / C . \quad (3)$$

Величина степени риска в данной модификации подхода не влияет на расчет лимита кредитования. Степень риска кредитования выбирается банковским аналитиком, исходя из его оценки финансового положения заемщиков.

Таким образом, предлагаемая модификация подхода позволяет использовать результаты анализа финансового состояния заемщиков так же, как они использовались в традиционной методике, но при этом лимиты рассчитываются с учетом динамики изменений финансового состояния и возможных взаимосвязей одновременно для всех заемщиков.