

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ АНАЛИЗА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ГУВПО «Белорусско-Российский университет»

Введение. Известно, что низкое качество кредитного портфеля – основная причина банкротства многих банков. В современных условиях развития банковского дела качество кредитного портфеля становится определяющим для нормального функционирования банка как коммерческого предприятия. Из мировой практики банковского дела известно, что если доля плохих активов в активах превышает 7 %, то будущее банка проблематично. Поэтому банки должны путем внедрения комплекса организационных и технологических мероприятий достигать адекватного уровня качества кредитного портфеля.

Наличие проблемных кредитов в портфеле белорусских банков является, как показывает практика, не только отражением проблем в экономике, но и свидетельством несовершенства кредитных процедур, организационной структуры, подбора и расстановки кадров, т.е. свидетельством некачественного управления кредитным портфелем.

Методика анализа кредитного портфеля коммерческого банка. Изучение обширного круга литературных источников показало, что проведение анализа кредитного портфеля представляет для исследователя большую проблему, поскольку детальная методика такого анализа в них не представлена. В этой связи в данной работе с использованием оперативной отчетности банка на основании классификации кредитных операций была сделана попытка изложения методики анализа кредитного портфеля банка и ее практическое использование.

Методика анализа кредитного портфеля банка включает следующие этапы:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры розничного кредитного портфеля банка, определяются изменения, темпы роста. Проводится анализ операций в разрезе основных видов кредитов, выдаваемых физическим лицам.

2 этап. Проводится анализ состава и структуры корпоративного кредитного портфеля банка, определяются изменения, темпы роста. Проводится анализ операций в разрезе основных видов кредитов, выдаваемых юридическим лицам и в отраслевом разрезе.

3 этап. Проводится анализ качества управления кредитным портфелем банка.

Оценка качества кредитного портфеля банка строится на количественной и качественной оценке финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитной политики банка. Их можно разделить на четыре группы показателей:

- показатели доходности кредитных вложений;
- показатели качества управления кредитным портфелем;
- показатели достаточности резервов на покрытие возможных убытков;
- интегрированные показатели совокупного кредитного риска банка [1].

Показатели группы доходности кредитных вложений представлены коэффициентами:

- K_1 – дает возможность оценить прибыльность кредитного портфеля;
- K_2 – отражает долю процентной маржи банка в его капитале;
- K_3 – показывает доходность кредитных вложений;
- K_4 – характеризует реальную доходность кредитных вложений.

Важное значение в оценке кредитных вложений приобретают показатели второй группы, характеризующие качество управления кредитным портфелем банка. Эти показатели представлены следующими коэффициентами:

- K_5 – характеризует качество управления кредитным портфелем банка с позиции объемов «неработающих» кредитных вложений, с пролонгированными и просроченными сроками оплаты;
- K_6 – детализирует оценку качества управления портфелем
- K_7 – дает оценку качества управления кредитным портфелем исходя из имеющихся ресурсов кредитования;
- K_8 – свидетельствует о степени агрессивности кредитной политики

банка, недостаточности или перегруженности его кредитного портфеля. Считается, что если уровень этого показателя превышает 65 %, то кредитный портфель банка перегружен и требуется переориентация кредитных ресурсов на другие направления, например на вложения в ценные бумаги;

- K_9 – характеризует долю краткосрочных кредитных вложений в их общем объеме;

- K_{10} – характеризует темп роста кредитных вложений за определенный период.

Третья группа показателей в какой-то мере также характеризует качество управления кредитным портфелем банка, но вместе с тем рассматривается как отдельная группа, потому что связана со специфической деятельностью банка по созданию специального резерва на возможные убытки по кредитам. К показателям, характеризующим достаточность резервов банка на покрытие убытков по невозвращенным кредитам, относятся показатели, предоставленные в виде коэффициентов:

- K_{11} – отражает степень защищенности банка от кредитного риска, свидетельствует о качестве кредитной политики и управления портфелем кредитов. Не имеет критериального уровня и рассматривается в динамике. Чем меньше его знаменатель, тем лучше состояние кредитного портфеля банка. Чем больше созданный резерв, тем выше степень защищенности банка от кредитного риска;

- K_{12} – характеризует полноту создания специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам;

- K_{13} – свидетельствует о степени достаточности резервов банка в случае непогашения кредитов. В некоторых странах устанавливается нижняя граница коэффициента K_{13} ;

- K_{14} – характеризует долю кредитов, фактически утраченных для банка, т.е. безнадежных к погашению;

- K_{15} – указывает на долю списаний от общего объема нестандартных (сомнительных и безнадежных к погашению) кредитов. Значения показателя

зависят от распределения кредитных вложений по группам риска.

Четвертая, итоговая группа показателей – это сложные, интегрированные показатели совокупного кредитного риска банка. Они относятся к основным показателям оценки качества кредитного портфеля банка, характеризующим доходность кредитных вложений, качество управления кредитным портфелем и достаточность создания резерва на возможные убытки по кредитам. Эти показатели называются интегрированными, потому что при их расчете используются агрегаты финансовых коэффициентов из разных групп.

Уровень доходности кредитных вложений банка с учетом коэффициента потерь по кредитам отражает коэффициент K_d .

$$K_d = (\text{ПД} - \text{П}_p) \times P_p : C_{\text{общ}} \times 100 \% \quad (1)$$

где P_p – расчетный резерв.

Коэффициент качества управления кредитным портфелем ($K_{k,упр}$) отражает степень риска кредитных вложений с точки зрения их распределения по группам риска, которое производится на основе данных о длительности просроченной ссудной задолженности и качестве обеспечения кредита.

Этот коэффициент определяется как отношение объемов разных групп ссудной задолженности, взвешенных на степень риска невозврата кредита, к общей величине кредитных вложений и рассчитывается по формуле

$$K_{k,упр} = (\sum x_1 \times k_1 + \sum x_2 \times k_2 + \dots + \sum x_n \times k_n) : C_{\text{общ}} \times 100 \%, \quad (2)$$

где n – количество групп риска кредитных вложений.

4 этап. Проводится анализ доходности клиентского кредитного портфеля и факторный анализ процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц.

На величину процентных доходов оказывают влияние следующие факторы:

- средняя сумма, предоставленных кредитов;
- средняя процентная ставка по кредитам.

Количественное влияние этих факторов на изменение величины полученных доходов определяется методом абсолютных разниц. Так, динамика величины доходов в связи с изменением суммы предоставленных кредитов (размещенных депозитов) рассчитывается по формуле

$$D_{(к)} = (K_1 - K_0) \times Pr_0, \quad (3)$$

где K_1 и K_0 – средние суммы предоставленных кредитов (размещенных депозитов) в анализируемом и в предыдущем периодах;

Pr_0 – средняя процентная ставка по предоставленным кредитам (размещенным депозитам) в предыдущем периоде.

Влияние изменения средней процентной ставки на измерение величины полученных доходов измеряется по формуле)

$$D_{(пр)} = (Pr_1 - Pr_0) \times K_1, \quad (4)$$

где Pr_1 и Pr_0 – средние процентные ставки в анализируемом и в предыдущем периодах соответственно;

K_1 – средняя сумма предоставленных кредитов (размещенных депозитов) в анализируемом периоде.

С целью измерения влияния факторов на изменение суммы полученных доходов можно использовать и метод цепных подстановок.

5 этап. Проводится анализ кредитного риска. Для оценки исключительных, но вероятных событий в условиях повышенной нестабильности на мировых рынках используется процедура стресс-тестирования. Также ежедневно контролируется соблюдение нормативов ограничения кредитного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Проводится анализ чувствительности к кредитному

рisku.

6 этап. Разрабатываются мероприятия по повышению качества кредитного портфеля банка. Для удержания и укрепления своих позиций на кредитном рынке банку необходимо уделять большое внимание выработке направлений повышения качества управления своим кредитным портфелем.

Разработка программного продукта для повышения качества управления кредитным портфелем коммерческого банка. Растущая конкуренция на рынке розничных банковских услуг, повышение спроса населения на различные кредитные продукты, а также стремление кредитных организаций к максимизации прибыли заставляют банки искать более эффективные пути привлечения новых платежеспособных клиентов, стараясь при этом контролировать потери. Традиционные методы оценки экспертным путем теряют свою эффективность по мере увеличения объемов розничного кредитования. Рост предложения новых банковских услуг и кредитных продуктов требует частичной или полной автоматизации процессов оценки платежеспособности клиента и выдачи кредита. Все вышеперечисленное заставляет белорусские банки более серьезно задуматься над вопросом применения современных методик автоматизированной оценки кредитного риска, а именно скоринга новых клиентов. Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. Внедрение скоринговых моделей актуально как для любого из белорусских банков, так как оно позволяет:

- 1) снизить уровень невозврата кредита, увеличить быстроту и беспристрастность принятия решений;
- 2) увеличить эффективность управления кредитным портфелем;
- 3) использовать скоринговую оценку без необходимости в специальном обучении сотрудников кредитного департамента вследствие применения специальных формул и коэффициентов;

4) провести экспресс-анализ заявки на кредит в присутствии клиента.

В разных странах набор характеристик, описывающих заемщиков, и их относительный вес в оценке кредитного риска различаются, как различны экономические условия жизни и национальный менталитет. Поэтому разработка и использование скоринговых моделей имеет большое значение для дальнейшего их успешного применения.

На языке программирования Visual Basic for Applications (VBA), встроенном в Microsoft Excel, был создан программный продукт, представляющий собой пример построения скоринговой модели для оценки кредитоспособности юридических лиц, в частности, субъектов малого и среднего бизнеса. При помощи диалоговых окон в программу вносится информация для идентификации заемщика, т.е. наименование предприятия и его УНП. Пример таких диалоговых окон приведен на рис. 1.

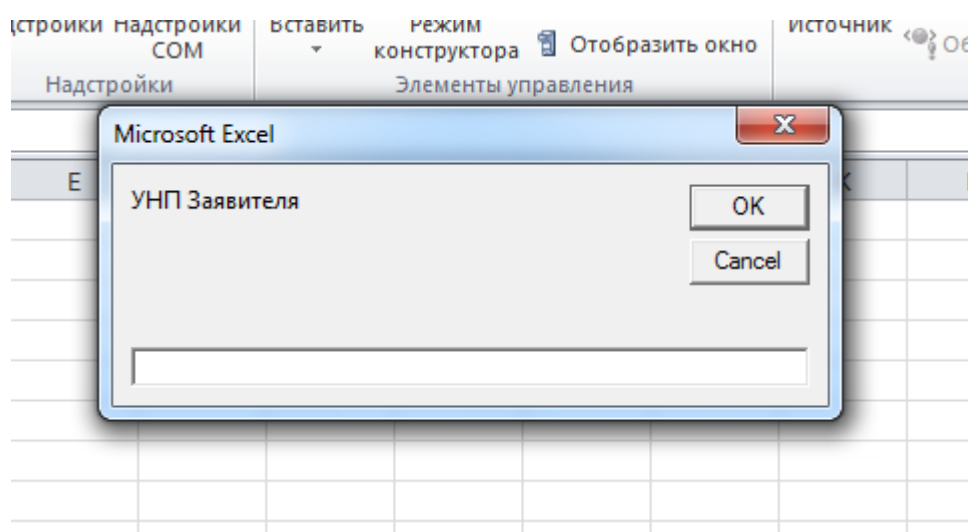


Рис. 1. Диалоговое окно программного продукта VBA

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита и оценки финансового состояния заемщика при обслуживании долга должны учитываться как качественные характеристики (личная кредитоспособность) заемщика, так и количественные показатели (экономическая кредитоспособность), что подтверждается соответствующими документами и расчетами. В зависимости от того, насколько тот или иной показатель может

повлиять на выполнение заемщиком обязательств по кредиту, каждому из них устанавливаются оптимальные значения и присваиваются соответствующие баллы.

Далее необходимо внести информацию, характеризующую количественные характеристики заемщика. Источником данной информации являются данные бухгалтерской и статистической отчетности. Значения данных показателей заносятся в таблицу, приведенную на рис. 2.

Исходные данные		
Количественные показатели		
	млн. р.	
	Отчетная дата	Аналогичная дата в предыдущем
<i>Выручка от реализации</i>	3 325	3 467
<i>Чистая прибыль</i>	88 773	112 183
<i>Долгосрочные активы</i>	2 159	-
<i>Краткосрочные активы</i>	699 466	-
<i>Собственный капитал</i>	39 453	-
<i>Долгосрочные обязательства</i>	0	-
<i>Краткосрочные обязательства</i>	662 172	-
<i>Итого баланса</i>	701 625	-
<i>Краткосрочные кредиты</i>	72 881	-
<i>Долгосрочные кредиты</i>	0	-

Рис. 2. Таблица для ввода количественных показателей

Для ввода качественных показателей применяются диалоговые окна, которые позволяют вводить числовые значения, а также выбирать подходящий ответ из предложенных вариантов. Примеры двух видов диалоговых окон для ввода качественной информации приведены на рис. 3 и 4.

Для анализа качественных показателей используются такие параметры как отрасль заемщика, его кредитная история, качество хозяйственных расчетов, доля на рынке и продолжительность деятельности на рынке.

В зависимости от значения данных факторов, заемщику присваивается определенное количество скоринговых баллов. Максимальное количество баллов для каждого из факторов различно, поскольку они в разной степени

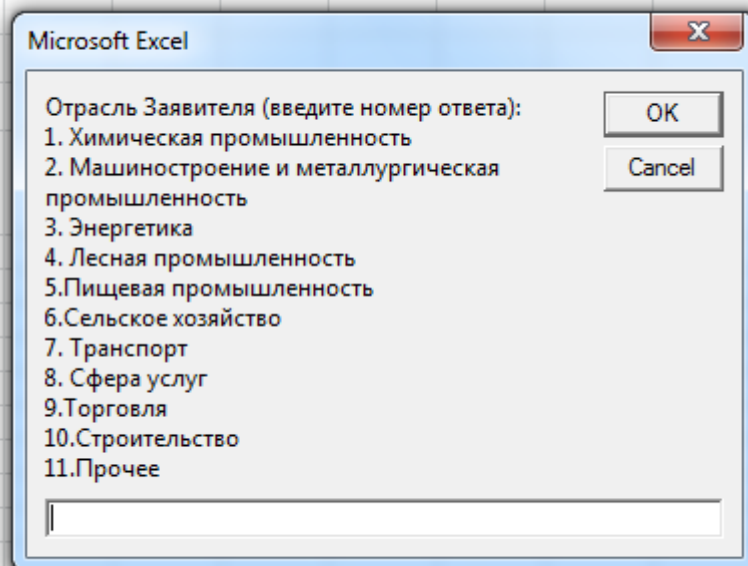


Рис. 3. Диалоговое окно для ввода качественных параметров путем выбора из предложенных вариантов

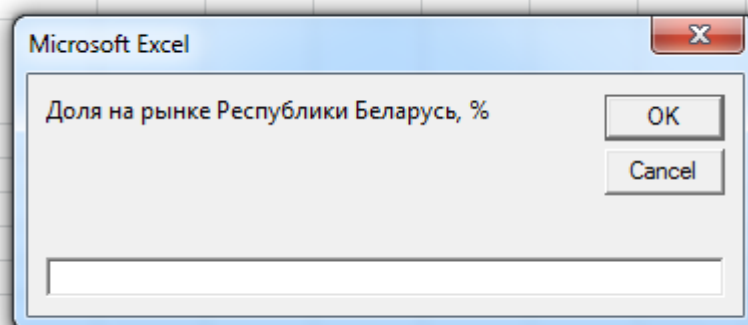


Рис. 4. Диалоговое окно для ввода качественных параметров в виде цифровой информации

влияют на кредитоспособность заемщика. На основании имеющихся в банке статистических данных установлено, что наиболее стабильную выручку и наиболее устойчивое финансовое состояние имеют предприятия таких отраслей как энергетика, химическая промышленность, машиностроение и металлургическая промышленность. Наименее «надежными» признаны предприятия сферы услуг и торговли. В соответствии с этим предприятию присваивается определенное количество баллов в соответствии с табл. 1.

Таблица 1

Распределение скоринговых баллов по отраслям

Отрасль	Баллы
Химическая промышленность	4
Машиностроение и металлургическая промышленность	6
Энергетика	5
Лесная промышленность	3
Пищевая промышленность	3
Сельское хозяйство	3
Транспорт	2
Сфера услуг	1
Торговля	1
Строительство	4
Прочее	2

Как видно из табл. 1, максимальное количество баллов в рамках данного показателя равно 6. Показатель длительности функционирования предприятия на рынке в меньшей мере влияет на его кредитоспособность, следовательно, данный фактор имеет меньший удельный вес в структуре качественных показателей и максимальное количество баллов равно 3.

Качество хозяйственных расчетов и состояние кредитной истории напрямую отражают способность заявителя своевременно производить погашение кредита и уплату процентов по нему. Следовательно, данные показатели имеют наибольший удельный вес в структуре качественных показателей, а максимальное количество баллов равно 8. Максимальное количество баллов, присваиваемое предприятию в зависимости от доли, занимаемой предприятием на рынке Республики Беларусь, составляет 5 балла. Таким образом, максимальное количество баллов в разделе «Качественные показатели» равно 30.

Значение количественных показателей в большей степени влияют на кредитоспособность заемщика, чем качественный, следовательно их удельный вес в общей сумме скоринговых баллов больше и в рассматриваемой модели равен 70.

На основании введенных данных бухгалтерской и статистической отчетности программа рассчитывает значения следующих коэффициентов:

- темп роста выручки от реализации товаров, работ, услуг;
- темп роста чистой прибыли;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами;
- долговая нагрузка;
- рентабельность продаж.

Полученные значения сравниваются с нормативными, и в зависимости от их соответствия или несоответствия заемщику присваивается определенное количество баллов от 0 до 10 для каждого коэффициента. Следует также отметить, что в зависимости от отрасли заемщика, выбранной на соответствующем этапе программы, программа определяет нормативные значения для коэффициентов оценки платежеспособности предприятия, а именно коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

Далее происходит автоматический подсчет суммы баллов в разрезе качественных и количественных показателей, а также итоговой суммы баллов. В зависимости от общего количества баллов, программа определяет целесообразность кредитования данного заемщика. Если итоговая сумма баллов меньше 35, то риск слишком высокий и кредитование нецелесообразно, при сумме баллов, равно от 35 до 60 процентов, то уровень риска данного заемщика признается средним и кредитование возможно при условии предоставления высоколиквидного залога, например залога ценных бумаг или депозита. Если сумма баллов равна 60 и выше, то риск оценивается как низкий и кредитование целесообразно. Пример результат расчетов приведен на рис. 5.

Скоринговая модель с подробной расшифровкой результатов расчета количественных и качественных показателей приведена на рис. 6.

Скоринговая модель разрабатывается индивидуально для каждого банка, исходя из его финансовых рамок и возможностей, ориентации его клиентского портфеля и стратегии развития на следующие финансовые периоды.

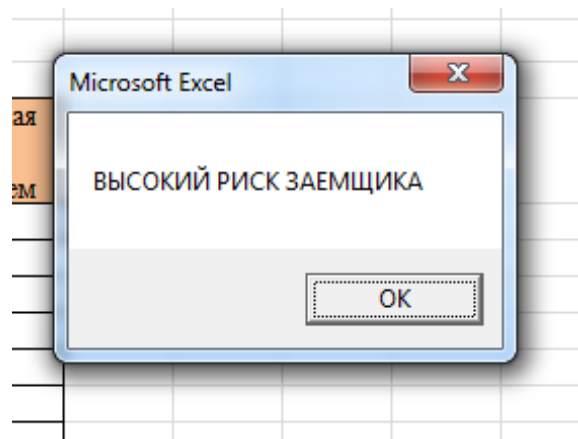


Рис. 5. Результат расчетов скоринговой модели

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ					
Наименование УНП		Алига 790563890			
Количественные показатели			Качественные показатели		
Показатель	Значение	Баллы	Показатель	Значение	Баллы
1. Темп роста выручки	95,90423998	0	1. Отрасль	Торговля	1
2. Темп роста чистой прибыли	79,1323106	0	2. Доля на рынке, %	2	1
3. Коэффициент текущей ликвидности	1,06	2	3. Количество лет на рынке	13	3
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,03	0	4. Качество хозяйственных расчетов	Расчеты с основными дебиторами и кредиторами осуществляются своевременно и в полном объеме, просроченная задолженность отсутствует	8
5. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,94	0	5. Кредитная история	За последний календарный год случаи просроченной задолженности отсутствовали	8
6. Долговая нагрузка	21,91909774	0			
7. Рентабельность продаж, %	2669,864662	10			
Количество баллов (количественные показатели)					12
Количество баллов (качественные показатели)					21
ИТОГО					33
ВЫСОКИЙ РИСК ЗАЕМЩИКА					

Рис. 6. Скоринговая модель

Готовый скоринговый анализ выводится на печать. Распечатанный и подписанный скоринговый анализ прикладывается к кредитному досье заявителя.

Совершенствование методики расчета лимита кредитования как направление сокращения кредитного риска. Для сокращения кредитных рисков банка необходимо совершенствовать методику расчета лимита кредитования. Одним из главных достоинств нового подхода к расчету лимитов кредитования является то, что в процессе расчета учитывается динамика изменений финансового состояния заемщиков в прошлом и возможные взаимосвязи между

ними. В то же время по результатам практического использования, предложенная методика оказалась существенно жестче традиционных способов расчета лимитов кредитования.

Это, в основном, обусловлено тем, что современные методики экспресс-анализа финансового состояния заемщиков прямо не оценивают вероятность невозврата кредита и ориентированы на применение именно в традиционной формуле расчета лимитов кредитования. Вообще в традиционной формуле расчета лимитов кредитования исключается понятие кредитного риска, как такого. Как постулат принимается то, что лимит, рассчитанный по традиционной формуле, уже сам по себе должен обеспечить нулевой кредитный риск, т.е. вероятность невозврата заемщиком такого кредита уменьшается до нуля.

Новый подход рассматривает значение синтетического коэффициента не только как оценку финансового состояния заемщика, но и как оценку вероятности возврата полученного им кредита. В отличие от традиционной формулы расчета лимитов, снижение значения синтетического коэффициента по новой методике соответствует увеличению вероятности невозврата кредита заемщиком, что в свою очередь, вызывает снижение лимита кредитования. Такое снижение лимита кредитования, обеспечивающее равенство рисков для каждого заемщика, происходит существенно быстрее, чем в традиционной формуле расчета лимитов.

Рассмотрим традиционную формулу расчета лимита [4]

$$L = BL \cdot C, \quad (5)$$

где L – рассчитанный лимит кредитования;

BL – базовый лимит;

C – синтетический коэффициент.

Базовый лимит – это максимальная величина кредита для конкретного заемщика на рассматриваемый период времени. Синтетический коэффициент -

отражает оценку финансового состояния заемщика, и принимает значения в диапазоне от нуля до единицы. Единица соответствует хорошей оценке финансового состояния заемщика, ноль – неудовлетворительной. Видно, что лимит кредитования, рассчитанный по формуле (5), уменьшается относительно базового лимита прямо пропорционально уменьшению синтетического коэффициента.

В то же время, уменьшение расчетного лимита относительно максимально возможного происходит обратно пропорционально увеличению степени риска заемщика относительно степени риска надежного заемщика в соответствии со следующей формулой

$$L = \frac{L_{\max} \cdot P_{\min}}{P}, \quad (6)$$

где P – степень риска (вероятность невозврата) заемщика;

P_{\min} – степень риска кредитования надежного клиента;

L_{\max} – максимально возможный лимит (лимит на надежного клиента).

Степень риска заемщика рассчитывается через значение синтетического коэффициента по следующей формуле

$$P=1-C, \quad (7)$$

где P – степень риска заемщика;

C – значение синтетического коэффициента.

Согласно новой методике расчета лимитов кредитования, синтетический коэффициент рассматривается как вероятность возврата кредита заемщиком. В то же время, синтетический коэффициент, применяемый в традиционной формуле расчета лимита, используется как некий понижающий коэффициент базового лимита, причем считается, что такое снижение лимита, сводит риск невозврата к нулю. Последнее утверждение вызывает определенные сомнения.

Скорее можно предположить, что риск невозврата в традиционной формуле расчета лимита сводится к какой-либо приемлемой величине. Если дополнить это утверждение тем, что такой риск невозврата должен быть одинаков для всех заемщиков, тогда становится возможным совмещение традиционного подхода и новой методики. Такой модифицированный подход позволит учесть в традиционной формуле расчета лимитов динамику изменения финансового состояния заемщиков и их возможные взаимосвязи. Если в традиционной формуле в качестве базового лимита принять значение максимального лимита, выделяемого надежному заемщику, тогда в соответствии с формулой можно записать следующее

$$C = \frac{L}{L_{\max}}. \quad (8)$$

тогда в соответствии с формулой

$$C = \frac{P_{\min}}{P}. \quad (9)$$

Следовательно, степень риска заемщика (вероятность невозврата) теперь может быть рассчитана по значению синтетического коэффициента как

$$P = \frac{P_{\min}}{C}, \quad (10)$$

где P – степень риска (вероятность невозврата) заемщика;

P_{\min} – степень риска кредитования надежного клиента;

C – синтетический коэффициент.

Предположим, что уменьшение лимита по традиционной формуле действительно сводит риск невозврата к какой-либо приемлемой величине,

одинаковой для любого заемщика. По новой методике риск невозврата, одинаков для каждого заемщика и равен следующей величине

$$R = L \cdot P = L_{\max} \cdot P_{\min}. \quad (11)$$

Тогда лимит кредитования может быть найден по следующей формуле

$$L = \frac{C}{P_{\min}} \cdot R, \quad (12)$$

или по другому

$$L = \frac{C}{P_{\min}} \cdot P_{\min} \cdot L_{\max} = C \cdot L_{\max}. \quad (13)$$

Таким образом, величина лимита, рассчитанного по новой методике, в данном случае, в точности соответствует величине лимита, рассчитанного по традиционной формуле, при условии, что в качестве базового лимита принят лимит, выделяемый надежному клиенту (L_{\max}), а в качестве степени риска заемщика (вероятности невозврата кредита) принимается величина, рассчитываемая по формуле.

Для оценки финансового состояния заемщиком будем использовать экспресс-анализ по системе «КАЛИПСО», предложенный В. Ивановым [4].

В табл. 2 приведены результаты расчета лимитов кредитования заемщиков. Видно, что величина лимитов, рассчитанных с использованием модифицированного подхода существенно меньше, рассчитанных по традиционной формуле. Особенно хорошо это заметно для заемщиков, у которых оценка финансового состояния (величина синтетического коэффициента) за анализируемый период времени претерпевала значительные изменения.

Таблица 2

Расчет лимитов кредитования с помощью модифицированной методики

Наименование заемщика	Текущее значение синтетического коэффициента «КАЛИПСО»	Величина рассчитанного лимита, тыс. р.	
		без учета статистики и взаимосвязей (традиционная формула)	с учетом статистики и взаимосвязей
КУП «Диета»	0,468	46 800	26 500
ОАО «Лента»	0,870	87 000	63 500
ОАО «Могилевоблресурсы»	0,564	56 400	37 500
УКП «Октябрьское»	0,468	46 800	18 300

Для сравнения, в табл. 3 приведены значения синтетического коэффициента по каждому заемщику, рассчитанные по приведенным в табл. 2 лимитам кредитования. Видно, что применение обобщенного подхода привело к существенному снижению значений синтетического коэффициента за счет учета динамики изменения финансового состояния заемщиков.

Таблица 3

Значения синтетического коэффициента

Наименование заемщика	Синтетический коэффициент «КАЛИПСО»	
	текущее значение	с учетом статистики и взаимосвязей
КУП «Диета»	0,468	0,265
ОАО «Лента»	0,870	0,635
ОАО «Могилевоблресурсы»	0,564	0,375
УКП «Октябрьское»	0,468	0,183

В табл. 4 приведены расчетные значения текущей степени доверия к заемщикам и степени риска (вероятности невозврата) кредитов, полученные с помощью модифицированной методики.

Таблица 4

Расчетные значения текущей степени доверия к заемщикам

Наименование заемщика	Степень доверия	Степень риска (вероятность невозврата)	
		без учета статистики и взаимосвязей	с учетом статистики и взаимосвязей
КУП «Диета»	89,3 %	10,7 % (0,107)	18,9 % (0,189)
ОАО «Лента»	94,3 %	5,7 % (0,057)	7,9 % (0,079)
ОАО «Могилевоблресурсы»	91,1 %	8,9 % (0,089)	13,3 % (0,133)
УКП «Октябрьское»	89,3 %	10,7 % (0,107)	27,3 % (0,273)

В данной модификации методики, выбор величины степени риска (вероятности невозврата) надежного заемщика не влияет на расчет лимитов кредитования (возможны лишь незначительные расхождения, связанные с точностью расчетов при применении методов нелинейного программирования).

Для примера рассчитаем в табл. 5 лимиты кредитования на тех же заемщиков, уменьшив вероятность невозврата надежного заемщика до уровня 0,001 (0,1 %).

Таблица 5

Расчет величины лимита кредитования

Наименование заемщика	Текущее значение синтетического коэффициента «КАЛИПСО»	Величина рассчитанного лимита тыс. р.	
		без учета статистики и взаимосвязей (традиционная формула)	с учетом статистики и взаимосвязей
ОАО «Лента»	0,870	87 000	63 800
УКП «Октябрьское»	0,468	46 800	17 700

В табл. 6 показаны рассчитанные значения лимитов кредитования по новым условиям. Видно, что они практически не изменились по сравнению с предыдущим расчетом. Изменились лишь значения степени доверия к заемщику и степени риска невозврата кредитов. Это вызвано тем, что при выборе вероятности невозврата надежного заемщика на уровне 0,1 % средний риск невозврата на одного заемщика, согласно формуле, составит 100 тыс. рублей, в отличие от величины риска в 5 млн. рублей на одного заемщика при выборе степени риска надежного заемщика равной 5 %.

Таблица 6

Расчетные значения текущей степени доверия к заемщикам

Наименование заемщика	Степень доверия	Степень риска (вероятность невозврата)	
		без учета статистики и взаимосвязей	без учета статистики и взаимосвязей
КУП «Диета»	99,78 %	0,22 % (0,0022)	0,40 % (0,004)
ОАО «Лента»	99,88 %	0,12 % (0,0012)	0,17 % (0,0017)
ОАО «Могилевоблресурсы»	99,81 %	0,19 % (0,0019)	0,28 % (0,0028)
УКП «Октябрьское»	99,78 %	0,57 % (0,0057)	0,57 % (0,0057)

Следует отметить, что средний риск невозврата – это величина среднего

риска возможных потерь, который должен страховаться кредитором путем создания соответствующих резервов под возможные потери.

Создание таких резервов должно обеспечивать, в среднем близкую к 100 % защиту от кредитного риска по кредитам, выданным в соответствии с величинами рассчитанных лимитов. Оговорка «в среднем», означает, что при большом количестве заемщиков, в случае невозврата какого-либо кредита убытки должны полностью покрываться созданными резервами или, в случае, если резервы не созданы, возможные убытки составят заранее определенную для себя кредитором приемлемую величину. Поэтому выбор величины вероятности невозврата надежного заемщика, определяющего величину риска возможных потерь на одного заемщика, при применении модифицированного подхода накладывает определенные обязательства на банковского аналитика. Кроме этого, ни одна из традиционных методик анализа финансового состояния и расчета лимитов кредитования не обеспечивает 100 %-й вероятности возврата выдаваемых кредитов, тем более, не учитывает риски возможных потерь по этим кредитам. Кредитный риск – один из основных рисков банковской деятельности, а в силу российской специфики наиболее актуальное значение имеет учет кредитного риска операций именно на рынке межбанковского кредита.

Тщательный анализ финансового состояния заемщика в традиционных методиках позволяет лишь уменьшить величину этого риска. Предлагаемая методика расчета лимитов кредитования учитывает риски возможных потерь и, в случае создания соответствующих резервов, позволяет свести эти риски к действительно минимальному значению.

Для сокращения кредитных рисков банка необходимо совершенствовать методику расчета лимита кредитования. Одним из главных достоинств нового подхода к расчету лимитов кредитования является то, что в процессе расчета учитывается динамика изменений финансового состояния заемщиков в прошлом и возможные взаимосвязи между ними.

Выводы. Наличие проблемных кредитов в портфеле белорусских банков

является не только отражением проблем в экономике, но и свидетельством несовершенства кредитных процедур, организационной структуры, подбора и расстановки кадров, т.е. свидетельством некачественного управления кредитным портфелем. Эти обстоятельства вынуждают банк более серьезно задуматься над вопросом применения современных методик автоматизированной оценки кредитного риска, а именно скоринга новых клиентов. На языке программирования Visual Basic for Applications (VBA), встроенном в Microsoft Excel, был создан программный продукт, представляющий собой пример построения скоринговой модели для оценки кредитоспособности юридических лиц, в частности, субъектов малого и среднего бизнеса, что позволяет оперативно оценить возможность возврата кредита.

Для сокращения кредитных рисков банка необходимо совершенствовать методику расчета лимита кредитования. Одним из главных достоинств нового подхода к расчету лимитов кредитования является то, что в процессе расчета учитывается динамика изменений финансового состояния заемщиков в прошлом и возможные взаимосвязи между ними.

Литература:

1. Козлова, И. К. Анализ деятельности банков: учеб. / И.К. Козлова. – Минск: Выш. шк., 2007. – 240 с.
2. Купчинова, О. В. Проблемная кредитная задолженность: подходы к определению / О.В. Купчинова // Банковский вестник. – 2010. – №6 – С. 42-45.
3. Минимизация кредитных рисков в рамках актуализации стратегии развития МСБ / А. С. Малышева / Методический журнал «Банковское кредитование» [Электронный ресурс] – 2009. – №3. – Режим доступа: <http://www.reglament.net>. Дата доступа: 29.01.2014.
4. Фаррахов, И. Т. Расчет лимитов кредитования. Нетрадиционный подход И. Т. Фаррахов // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2002. – № 2. – С. 21-30.