

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОПТИМАЛЬНЫХ ПАРАМЕТРОВ КРЕДИТНОЙ СДЕЛКИ С УЧЕТОМ РИСКА НЕВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Д.Г. Фердинанд

Научный руководитель – к.т.н., доцент О.В. Павлов  
Самарский государственный аэрокосмический университет  
имени академика С.П. Королёва

В работе проанализированы проблемы и риски, препятствующие развитию рыночной системы потребительского и ипотечного кредитования.

Выявлено, что наиболее важным является учет кредитного риска, то есть риска невозврата денежных средств заемщиком.

В данной работе рассматривается определение оптимальных параметров кредитной сделки с учётом риска невозврата денежных средств.

В работе сформулирована математическая модель принятия решений кредитной организацией. В качестве целевой функции кредитной организации рассматривается максимизация разницы между доходом от кредитной сделки и потерями, связанными с невозвратом денежных средств. Под параметрами кредитной сделки понимаются:

- срок кредита;
- ежемесячные аннуитетные платежи заемщика;
- величина кредита;
- отношение величины кредита к стоимости приобретаемого товара;
- отношение ежемесячного платежа к совокупному доходу заемщика;
- величина первоначального взноса заемщика.

На основе анализа статистических данных рассматриваемой кредитной организации была сформирована функция потерь в зависимости от параметров сделки.

Решение сформулированной математической задачи позволяет определить оптимальные параметры кредитной сделки с учетом риска невозврата денежных средств.

В докладе приводится пример расчета оптимальных параметров кредитной сделки на основе деятельности финансовой организации.