

РАЗВИТИЕ МЕТОДОЛОГИИ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

© 2011 Р.В. Иванов

Государственный научно-исследовательский институт системного анализа

Счетной палаты Российской Федерации

E-mail: a.i.ashmarin@mail.ru

На основе первостепенных коэффициентов автором предлагается вычислять сводный коэффициент риска кредитного портфеля. Этот показатель можно использовать и для оценки эффективности управления кредитным риском в динамике. Снижение уровня сводного коэффициента отражает снижение совокупного кредитного риска, а значит, повышение качества управления кредитным портфелем банка.

Ключевые слова: кредитный риск, совокупный кредитный риск, факторы риска, кредитный портфель банка.

Существующие определения кредитного риска не в полной мере учитывают некоторые аспекты его проявления. В частности, не учитывается такой субъективный фактор, как намеренное нежелание возвращать кредит не только со стороны заемщика, но и со стороны его гаранта (поручителя); не в полной мере учитывается фактор времени наступления рискованных обстоятельств.

В данной связи считаем необходимым, раскрывая сущность кредитного риска, выделять следующие функции его проявления.

1. Убытки в силу ухудшения финансового положения заемщика:

- 1) полный невозврат основного долга и процентов по нему;
- 2) задержка платежей по основному долгу и процентов по нему;
- 3) частичный невозврат основного долга и процентов по нему.

2. Убытки по причине намеренного нежелания погашать кредит:

1) непосредственно заемщиком. Примером проявления данного вида кредитного риска, в частности, являются намеренные банкротства предприятий;

2) отказ гаранта (поручителя) погашать кредит и начисленные по нему проценты.

3. Упущенная выгода:

1) ввиду отсутствия возможности реинвестировать кредитные ресурсы в течение срока арбитражного процесса по невозврату кредита и длительного срока реализации предметов залога;

2) ввиду досрочного погашения кредита.

4. Убытки в связи с реструктуризацией кредита с более низкой процентной ставкой, не по-

крывающей процентные расходы банка и его затраты по обслуживанию долга.

С учетом всех аспектов проявления кредитного риска можно дать следующее его определение: совокупный кредитный риск - это вероятность отрицательного изменения стоимости кредитного портфеля или утраты активами первоначального качества способности и (или) нежелания контрагентов (заемщиков, партнеров - участников контракта) или их поручителей (гарантов), залогодателей исполнять свои договорные обязательства как в целом, так и по отдельным позициям, в частности по выплате процентов и основной суммы займа в соответствии со сроком и условиями кредитного договора.

Данное определение кредитного риска имеет прикладное значение и учитывает все аспекты проявления кредитного риска. Это определение дает возможность на основе использования отчетности банка реализовать методы управления кредитным риском, проводить мониторинг риска, анализировать факторы его проявления.

Минимизация кредитного риска - наиболее творческий этап риск-менеджмента. Реализация этого метода основывается на следующих способах воздействия на риск: рационализация кредитов, диверсификация кредитного портфеля, распределение риска, резервирование (самострахование), структурирование кредитов.

Эффективное применение метода минимизации кредитного риска возможно, по мнению автора, при соблюдении следующих обязательных условий:

- соблюдение требований ЦБ РФ по управлению кредитным риском;

- создание оптимальной для данного банка организационной структуры;
- развитие персонала банка, повышение его квалификации;
- оценка риска и анализ рискообразующих факторов;
- управленческое воздействие на кредитный риск должно подчиняться логике организации кредитного процесса.

Решение задачи минимизации рисков возможно при согласованности всех этапов кредитования с этапами процесса управления кредитным риском. С этой целью автор предлагает разработанную им схему последовательности данных процедур (табл. 1).

тивы в расчеты по измерению риска кредитного портфеля банка.

К индикаторам кредитного риска относят системы коэффициентов, которые применяются для сводной оценки качества кредитного портфеля. Группы коэффициентов, представленные в литературе, варьируют как по критериям оценки, так и по количеству коэффициентов.

Автор предлагает следующую систему сбалансированных коэффициентов, объединенных в пять групп, каждая из которых учитывает различные аспекты управления риском кредитного портфеля банка (табл. 2).

В каждой группе приведенных коэффициентов в зависимости от критерия оценки можно

Таблица 1

Схема согласованности этапов кредитования с этапами процесса управления и способами минимизации кредитного риска

| Этап кредитования | Этапы процесса управления и методов управления кредитным риском |
|---------------------------------------|--|
| I. Рассмотрение кредитной заявки | Идентификация риска Избежание риска Оценка риска |
| II. Принятие решения о выдаче кредита | Лимитирование кредитов Структурирование кредитов |
| III. Заключение кредитного договора | Соблюдение производственных расчетов по лимитированию и структурированию кредитов, заключение договоров по обеспечению кредитной сделки |
| IV. Предоставление кредита | Резервирование на возможные потери по ссудам Диверсификация Формирование пакета кредитов для внешнего страхования |
| V. Обслуживание кредита | Мониторинг Корректировка формирования резерва на возможные потери по ссудам и структурированию кредитов |
| VI. Погашение кредита | Мониторинг Внесение предложений об изменении стратегии и тактики кредитной политики, совершенствовании методов управления кредитным портфелем банка |

Как видно из табл. 1, каждый этап кредитного процесса взаимосвязан с определенным этапом процесса управления и определенными способами воздействия по минимизации кредитного риска. Сочетание их имеет большое практическое значение: 1) обеспечивается при четкой последовательности этапов кредитования непрерывность управления кредитным риском; 2) обеспечивается возможность оперативного контроля за уровнем кредитного риска.

Можно выделить основные методы оценки совокупного кредитного риска и внести коррек-

выделить первостепенные показатели, которые являются ключевыми в оценке качества управления рисками кредитного портфеля.

На основе указанных первостепенных коэффициентов автором предлагается вычислять сводный коэффициент риска кредитного портфеля по формуле

$$\bar{K} = \sqrt[5]{K_1 \cdot K_5 \cdot K_9 \cdot K_{15} \cdot K_{18}}$$

Данный показатель можно использовать и для оценки эффективности управления кредитным риском в динамике. Снижение уровня сводного

Таблица 2

Система коэффициентов для оценки качества управления рисками кредитного портфеля банка

| Критерий оценки | Коэффициент | Алгоритм расчета | Оптимальное значение, % |
|--|--|--|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Степень защиты от риска | Коэффициент достаточности резерва (K ₁) | <u>Фактический резерв на убытки по ссудам</u> Кредитные вложения | 0,9 – 5 ЦБ – 2 |
| | Коэффициент полноты создания резервов (K ₂) | <u>Фактический резерв</u> Расчетный резерв | 100 |
| Степень защиты от риска | Коэффициент покрытия рисков ссуд, не приносящих доход (K ₃) | <u>Фактический резерв на убытке по ссудам</u> Кредитные вложения, не приносящие доход | нет |
| Степень кредитного риска | Коэффициент степени кредитного риска (K ₄) | Совокупный кредитный <u>риск</u> банка Кредитные вложения | нет |
| | Общий коэффициент просроченной задолженности по кредитам (K ₅) | Просроченная задолженность <u>по кредитам</u> Кредитные вложения | 5-15 |
| | Коэффициент задолженности по основному долгу (K ₆) | Просроченная задолженность <u>по основному долгу</u> Кредитные вложения | нет |
| | Коэффициент недополучаемых процентных платежей (K ₇) | Недополученные <u>процентные платежи</u> Кредитные вложения | нет |
| | Коэффициент качества ссуд (K ₈) | <u>Проблемные кредиты</u> Кредитные вложения | нет |
| Уровень доходности вследствие принятия риска | Чистая процентная маржа (K ₉) | $\frac{\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}}{\text{Кредитные вложения}}$ | 0,6-1,4 |
| | Чистая процентная маржа с учетом кредитного риска (K ₁₀) | $\frac{\text{Чистый процентный доход} - \text{Потери по кредитам}}{\text{Кредитные вложения}}$ | 3 – 3,5 |
| | Коэффициент доходности капитала (K ₁₁) | $\frac{\text{Чистый процентный доход}}{\text{Капитал}}$ | 10 – 20 |
| | Коэффициент доходности работающего кредитного портфеля (K ₁₂) | $\frac{\text{Чистый процентный доход}}{\text{Кредитные вложения, приносящие доход}}$ | 2 – 3,5 |
| Степень потерь (убытков) вследствие принятия риска | Коэффициент упущенной выгоды (K ₁₃) | <u>Недополученные проценты</u> Полученные проценты | нет |
| | Коэффициент непогашенных кредитов (K ₁₄) | <u>Списанные суммы из резерва</u> Кредитные вложения | 0,25 – 1,5 |
| | Коэффициент потерь от риска (K ₁₅) | <u>Невозврат кредитов</u> Кредитные вложения | нет |
| Уровень управления кредитным портфелем | Коэффициент загруженности кредитного портфеля (K ₁₆) | <u>Кредитные вложения</u> Активы | 40 – 60 |
| | Коэффициент использования ресурсов кредитования (K ₁₇) | <u>Кредитные вложения</u> Депозиты | Среднее значение по системе |
| | Коэффициент управления кредитным портфелем (K ₁₈) | Кредитные вложения, <u>не приносящие доход</u> Кредитные вложения | 3 – 7 |

коэффициента отражает снижение совокупного кредитного риска, а значит, повышение качества управления кредитным портфелем банка.

Также можно предложить модель прогнозирования банкротства коммерческого банка, позволяющую оценить результаты его хозяйственной деятельности как при избыточности информации, так и при ее недостатке и искажении, минимизируя требования к компетенции высшего руководства в условиях применения оптимизационных трансформаций отчетности, что способствует решению проблемы достоверной оценки надежности банка.

Данная часть методики позволяет вычислить вероятность того, что банк обанкротится, а также вероятность того, что банк не обанкротится в течение следующих 550 дней.

Из всех нормативов методика использует публикуемые нормативы Н1 (достаточность капитала на покрытие ссуд); Н2, Н3, Н4 (ликвидность банка и его способность в адекватные сроки покрывать, соответственно, краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные обязательства). Эти показатели следует взять за последнюю отчетную дату. Методика применима и для крупных коммерческих банков. Тогда вероятность банкротства в процентах будет равна:

$$ВБ = \frac{1}{1+e^{-V}} = \frac{1}{1+1/e^V},$$

где *ВБ* - вероятность банкротства регионального коммерческого банка в течение следующих 550 дней, %;

e - экспонента - показатель, всегда равный +2,718282.

Вероятность обратного явления, т.е. того, что банк не обанкротится в указанный период (*ВНБ*), исчисляется по разработанной формуле

$$ВНБ = \frac{1}{1+e^V},$$

где *у* рассчитывается так же, как и при вероятности того, что банк обанкротится.

Только степень *у* берется не отрицательная, а положительная.

Методика имеет три градации вероятности наступления банкротства банка.

0 % вероятности банкротства означает нулевую вероятность банкротства банка; равно, соответственно, 100 % вероятности отсутствия банкротства.

Итог до 15 % означает наличие у банка внутренних проблем, которые не увеличивают риск банкротства в течение следующих 550 дней, но выявляют скрытые проблемы внутри банка; равно, соответственно, более 75 % вероятности ненаступления банкротства.

100 % вероятности банкротства означает, что вероятность банкротства банка в течение следующих 550 дней критическая; равно, соответственно, 0 % вероятности ненаступления банкротства.

Методика выделяет следующие виды и типы банкротства банка:

1) обычное банкротство банка - отзыв лицензии со стороны ЦБ РФ в связи с неспособностью кредитной организации расплачиваться по своим кредитным обязательствам и выполнять нормативы Центрального банка РФ;

2) банкротство банка путем прохождения через процедуру поглощения более крупным банковским холдингом. В данном случае необходимо было выделить те типичные оптимизационные трансформации отчетности банка, которые свойственны кредитной организации, не способной расплачиваться по своим обязательствам, но стремящейся сохранить свою деятельность на рынке;

3) необходимо было также выделить факт, когда банк добросовестно сдавал отчетность без применения оптимизационных трансформаций. Такая отчетность без детального анализа может казаться оптимизированной;

4) подозрение на фиктивное банкротство кредитной организации. За указанный период один банк подозревался в фиктивном (преднамеренном) банкротстве. Модель четко выделила такой банк в заданной точке концентрации рисков фиктивного банкротства.

На основе оценки вероятности банкротства коммерческого банка можно сделать вывод об уровне риска, связанного с деятельностью банка.

Поступила в редакцию 06.10.2011 г.