

УДК 336.7

ОЦЕНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТНОГО РИСКА

Приступ Н.П., Сенчукова А.С.

*ФГБОУ ВПО Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,
e-mail: Natalya.Pristup@vvsu.ru, alena.senchukowa@yandex.ru*

На основе анализа показателей уровня обеспеченности кредитов, состава заёмщиков, величины просроченной кредитной задолженности произведена оценка кредитного риска коммерческого банка. В результате оценки кредитного риска установлено, что банк находится в зоне критического риска вследствие слабой диверсификации кредитного портфеля и повышенного уровня просроченной кредитной задолженности.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный риск, оценка кредитного риска

ASSESSMENT OF BANK CREDIT RISK

Pristup N.P., Senchukova A.S.

*Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok,
e-mail: Natalya.Pristup@vvsu.ru, alena.senchukowa@yandex.ru*

The authors evaluated the credit risk of commercial Bank. We analyzed the indicators of level of security of loans, the composition of borrowers, the value of overdue credit debt. As a result of credit risk assessment found that the Bank is in critical risk area due to the weak diversification of the loan portfolio and high level of overdue credit debt.

Keywords: commercial bank, credit risk, credit risk evaluation

Кредитно-рисксовая политика отдельно-го коммерческого банка имеет определённую специфику и оригинальность, обусловленные региональной принадлежностью банка, составом клиентской базы и масштабами финансово-кредитной деятельности. Это обуславливает актуальность и практическую востребованность исследований методов оценки и управления кредитными рисками применительно к отдельному коммерческому банку. Целью настоящего исследования является апробация методов оценки кредитного риска на примере условного коммерческого банка

Материалы и методы исследования

Оценка кредитного риска заключается в определении максимально возможного убытка, который может быть получен банком в течение определенного периода времени. К наиболее распространённым методам оценки банковских кредитных рисков можно отнести аналитический, нормативный, коэффициентный, статистический, комплексный методы.

Аналитический метод оценки возможных потерь (уровня риска) банка реализуется на основе Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения. С учетом действия факторов кредитного риска ссуды включаются в одну из пяти категорий качества: отсутствие кредитного риска; нестандартные; сомнительные; проблемные; безнадежные ссуды [1]. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде

(профессиональное суждение) выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга по ссуде.

Центральным банком РФ устанавливаются обязательные экономические нормативы допустимых банковских рисков. Порядок их установления, расчёта и предельно-допустимые значения регулируются Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [2]. К нормативам кредитных рисков относятся: максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков); максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам.

Оценка кредитного риска при помощи статистических методов заключается в расчете и анализе показателей дисперсии, вариации, стандартного отклонения и др. по кредитному портфелю банка.

Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного предусматривает расчет относительных показателей кредитных рисков и их сравнение с установленными критериями оценки, лимитами, определение уровня совокупного кредитного риска банка.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля банка предусматривает расчет интегральных коэффициентов, обеспечивающих сопоставимость количественных и качественных показателей оценки кредитного риска банка.

Задачами оценки банковских кредитных рисков являются: выявление факторов риска; выявление и измерение риска; лимитирование риска; установление взаимосвязей между кредитным и иными банковскими рисками, оценка их взаимного влияния; минимизация риска; мониторинг и контроль риска [3].

В данном исследовании на примере условного банка проводится оценка кредитного риска с помо-

щью коэффициентного метода и системы лимитов риска [4; 5]. Система лимитов риска включает: лимиты риска по уровню обеспеченности кредитов ликвидным залогом; лимиты риска на заёмщиков в разрезе следующих основных групп: государственный сектор; юридические лица; физические лица; лимиты риска по кредитам, предоставленным крупнейшим заёмщикам; лимиты риска по кредитам, выданным заёмщикам, находящимся не по месторасположению банка; лимиты риска по просроченным ссудам. В зависимости от величины возможных потерь установлены три зоны риска. Зона допустимого риска – область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли. Значение совокупного риска для допустимой зоны не должно превышать значения 0,3 ($R \leq 0,3$), что определяет экономическую целесообразность деятельности коммерческого банка. Зона критического риска ($0,3 \leq R \leq 0,7$) – область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли, опасность не получить никакого дохода и понести убытки. Зона катастрофического риска ($R \geq 0,7$) – область вероятных потерь, которые превосходят критический уровень и могут достигать величины, равной капиталу банка [4; 5].

Результаты исследования и их обсуждение

Расчёт лимитов риска и совокупного кредитного риска произведён по данным оборотных ведомостей банка по счетам бухгалтерского учета (форма № 101), отчёта о прибылях и убытках (форма № 102). Исходные данные приведены в табл. 1.

Лимит риска по уровню обеспечения кредитов оценивается коэффициентом обеспеченности кредитов (К1) (табл. 2). Для отнесения показателя к той или иной зоне

риска применяются следующие критерии: допустимый риск – объем кредитного портфеля меньше суммы обеспечения (значение коэффициента до 0,9); критический риск – объем кредитного портфеля соответствует сумме обеспечения (0,9–1,0); катастрофический риск – сумма кредитного портфеля больше суммы обеспечения (коэффициент > 1). В нашем случае коэффициент обеспеченности кредитов составляет 0,75, что свидетельствует о допустимой зоне риска.

Коэффициент просроченных ссуд (К2) характеризует выполнение сроков по кредитным договорам. Зоны риска коэффициента К2 следующие: допустимый риск – в кредитном портфеле отсутствуют просроченные ссуды; критический риск – просроченные ссуды достигают 50 % кредитного портфеля (значение коэффициента $\leq 0,5$); катастрофический риск – просроченные ссуды превышают 50 % объема кредитного портфеля (значение коэффициента $> 0,5$). В нашем случае коэффициент просроченных ссуд составляет 0,028 (табл. 2). Это незначительное превышение допустимого уровня риска.

Распределение кредитов по категориям заёмщиков характеризует коэффициент диверсификации кредитных вложений (К3) по категориям: государственный сектор, юридические лица и физические лица. В расчёт принимается категория заемщиков, имеющая наиболее высокий удельный вес в объеме кредитного портфеля – креди-

Таблица 1

Исходные данные для расчёта лимитов кредитного риска и совокупного кредитного риска коммерческого банка, тыс. руб.

Показатели	Сумма
Общие характеристики кредитного портфеля	
1. Кредитный портфель, всего	984 992 119
2. Резерв на возможные потери по ссудам	70 914 226
3. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	27 518 750
4. Сумма кредитов 10 самых крупных заёмщиков	344 747 242
5. Сумма кредитов, выданных заёмщикам не по месторасположению банка	0
6. Просроченные проценты по предоставленным кредитам	581 887
Кредиты по группам заемщиков	
7. Государственный сектор	1 237 459
8. Юридические лица	741 671 683
9. Физические лица	242 082 977
Обеспечение возвратности выданных кредитов	
10. Размер обеспечения ссуд	1 313 322 825
11. Необеспеченные ссуды	0
Доходы и расходы по кредитным операциям	
12. Процентные доходы	24 949 713
13. Процентные расходы	1 539 178

ты, предоставленные юридическим лицам. Следовательно, коэффициент диверсификации кредитных вложений рассчитаем по категории заёмщиков «юридические лица». Полученное значение коэффициента составляет 0,75 (табл. 2).

Уровень концентрации кредитов характеризует коэффициент концентрации кредитов по выданным суммам К4. Зоны риска по К4 следующие: допустимый риск – если значение показателя не превышает 20% объёма кредитного портфеля (коэффициент до 0,2); критический риск – если значение показателя находится в пределах до 40% объёма кредитного портфеля (коэффициент от 0,2 до 0,4); катастрофический риск – если значение показателя превышает 40% объёма кредитного портфеля (коэффициент выше 0,4). В нашем случае на 10 крупнейших заёмщиков – юридических лиц приходится 35% кредитного портфеля Банка, что характеризует зону кредитного риска как критическую (табл. 2).

Коэффициент концентрации кредитов по месторасположению банка К5 характеризует географическое расположение клиентов. Зоны риска по данному коэффициенту следующие: допустимый риск – если значение показателя не превышает 10% объёма кредитного портфеля; критический риск – если значение показателя находится в пределах до 30% объёма

кредитного портфеля; катастрофический риск – если значение показателя превышает 30% объёма кредитного портфеля. Полученное значение коэффициента составляет 0 (табл. 2).

Кредитное ценообразование характеризует коэффициент соотношения расходов и доходов по кредитному портфелю (К6). Для данного коэффициента установлены следующие зоны риска: допустимый риск – если значение показателя не превышает 0,7; критический риск – если значение находится в пределах 0,7-1,0; катастрофический риск – если значение показателя превышает 1. Полученное значение коэффициента составляет 0,06 (табл. 2).

Качество кредитного администрирования характеризуется коэффициентом покрытия убытков по ссудам К7. По данному показателю применяются следующие зоны риска: допустимый риск – если значение показателя не превышает 0,2; критический риск – если значение не превышает 0,6; катастрофический риск – если значение показателя достигает 1 и выше. Полученное значение коэффициента составляет 0,4 (табл. 2).

Сводная оценка риска кредитного портфеля (R) осуществляется путем сложения значений показателей и определением их среднего значения. Полученное значение составляет 0,33 (табл. 2).

Таблица 2

Результаты оценки кредитного портфеля коммерческого банка, полученные с применением коэффициентного метода и системы лимитов рисков

Наименование коэффициента и способ расчёта	Рекомендуемые границы зоны допустимого риска	Фактическое значение
$K1 = \frac{\text{Объём кредитного портфеля}}{\text{Размер обеспечения кредитов}}$	< 0,9	0,75
$K2 = \frac{\text{Объём просроченной задолженности по кредитам}}{\text{Объём кредитного портфеля}}$	0	0,028
$K3 = \frac{\text{Объём кредитов, выданных категории заёмщиков}}{\text{Объём кредитного портфеля}}$	–	0,75
$K4 = \frac{\text{Сумма кредитов 10 крупных заёмщиков}}{\text{Объём кредитного портфеля}}$	< 0,2	0,35
$K5 = \frac{\text{Сумма кредитов, выданных за пределы региона}}{\text{Объём кредитного портфеля}}$	< 0,1	0
$K6 = \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Процентные доходы}}$	< 0,7	0,06
$K7 = \frac{\text{Просроченная ссудная задолженность}}{\text{Резерв на возможные потери по ссудам}}$	< 0,2	0,4
$R = \frac{K1 + K2 + K3 + K4 + K5 + K6 + K7}{7}$	< 0,3	0,33

Зона допустимого риска превышена на три сотых пункта. Кредитный портфель Банка вошёл в зону критического риска ($0,3 \leq R \leq 0,7$), в которой начинается область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли. 75 процентов кредитного портфеля составляют кредиты юридическим лицам (коэффициент К3). При этом коэффициент концентрации кредитов К4 превышен. Также отмечается превышение коэффициента покрытия убытков по ссудам К7. Следовательно, причинами вхождения в зону критического риска является слабая диверсификация кредитного портфеля и повышенный уровень просроченной кредитной задолженности.

Выводы

Для оценки кредитного риска условного коммерческого банка выбран коэффициентный метод. Методика оценки риска опирается на систему лимитов риска по таким критериям как: уровень обеспеченности кредитов, лимиты риска на заёмщиков в разрезе основных групп (государственный сектор, юридические лица, физические лица), лимиты риска по кредитам, предоставленным крупнейшим заёмщикам, лимиты риска по кредитам, выданным заёмщикам, находящимся не по местораспо-

ложению банка, лимиты риска по просроченным ссудам. Оценка и анализ кредитных рисков банка проведена на основе публикуемой отчётности банка, размещаемой в открытом доступе на сайте Центрального банка РФ. В результате оценки кредитного риска установлено, что банк находится в зоне критического риска вследствие слабой диверсификации кредитного портфеля и повышенного уровня просроченной кредитной задолженности.

Список литературы

1. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/584458/> (дата обращения: 10.04.2015).
2. Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/70286876/> (дата обращения: 10.04.2015).
3. Приступ Н.П., Сенчукова А.С. Теоретические аспекты управления банковскими кредитными рисками // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 6 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2015/06/56220> (дата обращения: 30.06.2015).
4. Малашихина Н.Н., Белокрылова О.С. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2004. – 320 с.
5. Остапчук К.Л. Оценка совокупного риска кредитного портфеля банка // Экономические науки. – 2010. – № 10 (79) [Электронный ресурс]. URL: http://ecsn.ru/files/pdf/201010/201010_239.pdf (дата обращения: 10.04.2015).