

## Оценка совокупного риска кредитного портфеля банка

© 2010 К.Л. Остапчук

Марийский государственный технический университет, г. Йошкар-Ола  
E-mail: center\_audita@mail.ru

В статье выделены показатели, определяющие рискованность кредитных операций, и предложен подход к построению модели совокупного риска кредитного портфеля.

*Ключевые слова:* коммерческий банк, кредитный портфель, совокупный риск, оценка риска.

Кредитный риск означает, что платежи по кредитам могут быть задержаны или не выплачены совсем, что может привести к проблемам с ликвидностью банка. В работе Е. Иода, Л. Мешкова, Е. Болотина<sup>1</sup> под кредитным риском понимается вероятность потерь, возникающих при неблагоприятном изменении структуры денежных потоков банка в результате неисполнения (или неточного исполнения) клиентами, контрагентами или эмитентами своих обязательств перед банком либо обязательств по сделкам, гарантированным банком. В данную категорию попадают как риски, связанные с осуществлением прямого кредитования заемщиков и оказанием им услуг кредитного характера, так и риски, связанные с нарушениями условий расчетов по сделкам, заключаемым банком.

Кредитный риск является комплексным понятием. На его величину воздействуют как внешние, так и внутренние факторы. Если относительно внешних факторов это проявляется в том, что банк не имеет возможности напрямую повлиять на ограничение их отрицательных воздействий, то относительно внутренних факторов это обусловлено операциями, проводимыми банком.

Большая совокупность внешних и внутренних факторов обуславливает множество проявлений и видов кредитного риска. В процессе анализа рисков кредитного портфеля необходимо учитывать, что в деятельности все виды рисков тес-

но взаимосвязаны. Помимо выявления и оценки индивидуальных рисков, банку необходимо знать об уровне совокупного уровня риска кредитного портфеля ( $R$ ).

Поскольку риск выражает возможность потерь, постольку в зависимости от их величины выделяются три зоны<sup>2</sup>: допустимого, критического и катастрофического рисков (см. рисунок).

Зона допустимого риска - область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли. Значение совокупного риска для данной 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.

Для разработки модели совокупного риска кредитного портфеля необходимо выделить наиболее значимые риски. Для этого следует рассмотреть структуру кредитного портфеля.

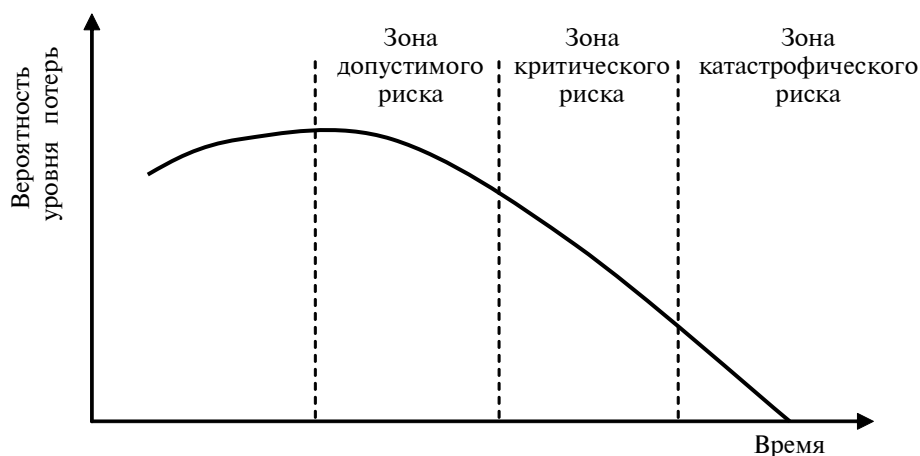


Рис. Зоны риска кредитного портфеля

Анализ структуры кредитного портфеля является одним из способов оценки его качества и рискованности. Наиболее значимыми критериями качества и рискованности кредитного портфеля могут выступать:

- обеспечение кредита;
- сроки кредитования;
- категории заемщиков;
- размер ссуды;
- региональная принадлежность заемщика;
- цена кредита;
- кредитное администрирование.

Для формирования модели совокупного риска кредитного портфеля необходимо разработать систему показателей, в состав которой предлагается включить следующие показатели.

Обеспечение кредитов выразим *коэффициентом обеспечения* кредитов ликвидным залогом:

$$k_1 = \frac{\text{Объем кредитного портфеля}}{\text{Сумма обеспечения}}.$$

Можно выделить следующие критерии для отнесения показателя к той или иной зоне риска:

- 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).

*Коэффициент просроченных ссуд* ( $k_2$ ) характеризует выполнение сроков по кредитным договорам:

$$k_2 = \frac{\text{Объем просроченных ссуд}}{\text{Объем кредитного портфеля}}.$$

Зоны риска определяются исходя из следующих условий:

- 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).

Распределение кредитов по категориям заемщиков характеризует *коэффициент диверсификации кредитных вложений* ( $k_3$ ) по категориям: государственные органы, корпоративные клиенты и физические лица. В расчет принимается катего-

рия заемщиков, имеющая наиболее высокий удельный вес в объеме кредитного портфеля

$$k_3 = \frac{\text{Объем кредитов, выданный категории заемщиков}}{\text{Объем кредитного портфеля}}.$$

Соответственно, можно выделить следующие зоны риска:

- допустимый риск - доля категории заемщика достигает 40 % (коэффициент 0,4);
- критический риск - доля категории заемщика достигает 70 % (коэффициент от 0,4 до 0,7);
- катастрофический риск - доля категории заемщика превышает 70 % (коэффициент превышает 0,7).

Уровень концентрации кредитов характеризует *коэффициент концентрации кредитов по выданным суммам* ( $k_4$ ):

$$k_4 = \frac{\text{Сумма кредитов 10 крупных заемщиков}}{\text{Объем кредитного портфеля}}.$$

Показатель позволяет определить следующие зоны риска:

- допустимый риск - если значение показателя не превышает 20 % объема кредитного портфеля (коэффициент 0,2);
- критический риск - если значение показателя находится в пределах до 40 % объема кредитного портфеля (коэффициент от 0,2 до 0,4);
- катастрофический риск - если значение показателя превышает 40 % объема кредитного портфеля (коэффициент выше 0,4).

*Коэффициент концентрации кредитов по месторасположению банка* ( $k_5$ ) дает характеристику географическому расположению клиентов и определяется:

$$k_5 = \frac{\text{Сумма кредитов, выданных за пределы области (республики) расположения банка}}{\text{Объем кредитного портфеля}}.$$

Рассматриваются следующие зоны риска показателя:

- допустимый риск - если значение показателя не превышает 10 % объема кредитного портфеля;
- критический риск - если значение показателя находится в пределах до 30 % объема кредитного портфеля;
- катастрофический риск - если значение показателя превышает 30 % объема кредитного портфеля.

Кредитное ценообразование характеризует *коэффициент соотношения расходов и доходов по кредитному портфелю*:

## Показатели деятельности банка

Статья	Сумма, тыс. руб.
1. Кредитный портфель, всего	633 903
2. Резерв на возможные потери по ссудам	8663
3. Просроченные кредиты	29
4. Сумма кредитов 10 самых крупных заемщиков	196 728
5. Сумма кредитов, выданных заемщикам по месторасположению банка	633 903
<i>Кредиты по группам заемщиков</i>	
6. Государственный сектор	23 760
7. Юридические лица	583 121
8. Физические лица	27 022
<i>Обеспечение возвратности выданных кредитов</i>	
9. Итого обеспечения	814 264
10. Необеспеченные ссуды	
<i>Доходы и расходы по кредитным операциям</i>	
11. Процентные доходы	26 513
12. Процентные расходы	9935

$$k_6 = \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Процентные доходы}}$$

Для данного показателя можно выделить 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.

Кредитное администрирование связано с операционным риском, что во многом объясняется ошибками персонала при принятии решений кредитного характера. Такие ошибки сводятся в выдаче кредитных вложений, которые в будущем не приносят доход банку, что можно охарактеризовать *коэффициентом покрытия убытков по ссудам* ( $k_7$ ):

$$k_7 = \frac{\text{Просроченная ссудная задолженность}}{\text{Резерв на возможные потери по ссудам}}$$

По данному показателю можно рекомендовать 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.

Рассматривая показатели в отдельности, можно определить, к какой зоне риска относится показатель.

Сводная оценка риска кредитного портфеля осуществляется путем сложения значений показате-

лей и определением среднего значения из совокупности:

$$R = \frac{k_1 + k_2 + k_3 + k_4 + k_5 + k_6 + k_7}{7}$$

По значению показателя кредитный портфель банка можно отнести к одной из рассмотренных выше зон риска.

Рассмотрим представленный подход на примере банка г. Йошкар-Олы (см. таблицу)

Значение совокупного риска кредитного портфеля будет равно:

$$R = \frac{0,78 + 0,000045 + 0,9 + 0,31 + 0 + 0,37 + 0,0033}{7} = 0,34$$

Значение показателя характеризует то, что банк при формировании кредитного портфеля вышел из зоны допустимого риска (0,3) и начинает аккумулировать повышенный риск деятельности. Это связано, прежде всего, с показателями диверсификации кредитных вложений ( $k_3$ ) и концентрации кредитов по выданным суммам ( $k_4$ ). Этим составляющим кредитного портфеля банк должен уделить внимание в первую очередь.

<sup>1</sup> Иода Е.В., Мешкова Л.Л., Болотина Е.Н. Классификация банковских рисков и их оптимизация / под общ. ред. Е.В. Иода. 2-е изд., испр., перераб. Тамбов, 2002.

<sup>2</sup> Малашихина Н.Н., Белокрылова О.С. Риск-менеджмент: учеб. пособие. Ростов н/Д, 2004.