

В.И. Корнейчук

Основные индикаторы кредитного риска коммерческого банка

В работе предложен перечень основных индикаторов кредитного риска коммерческого банка, установлены коэффициенты значимости и уровни оценки состояния его индикаторов, описана методология оценки индикаторов кредитного риска банка по балльно-весовому методу, принятому в международной банковской практике.

Ключевые слова: банковские риски, кредитный риск, индикаторы кредитного риска.

Кредитный риск — это риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора [3].

Основной задачей управления кредитным риском является минимизация размера возможных убытков вследствие неисполнения должником своих обязательств, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости банка. Организационная структура банка представлена на схеме 1.

Анализ и оценка портфельного кредитного риска банка производится Управлением банковских рисков. Анализ проводится в динамике на основании данных о кредитном портфеле, показателями которого являются диверсификация, качество и доходность.

Оценка кредитного риска производится на основании следующих индикаторов и их показателей.

Индикаторы качества кредитного портфеля:

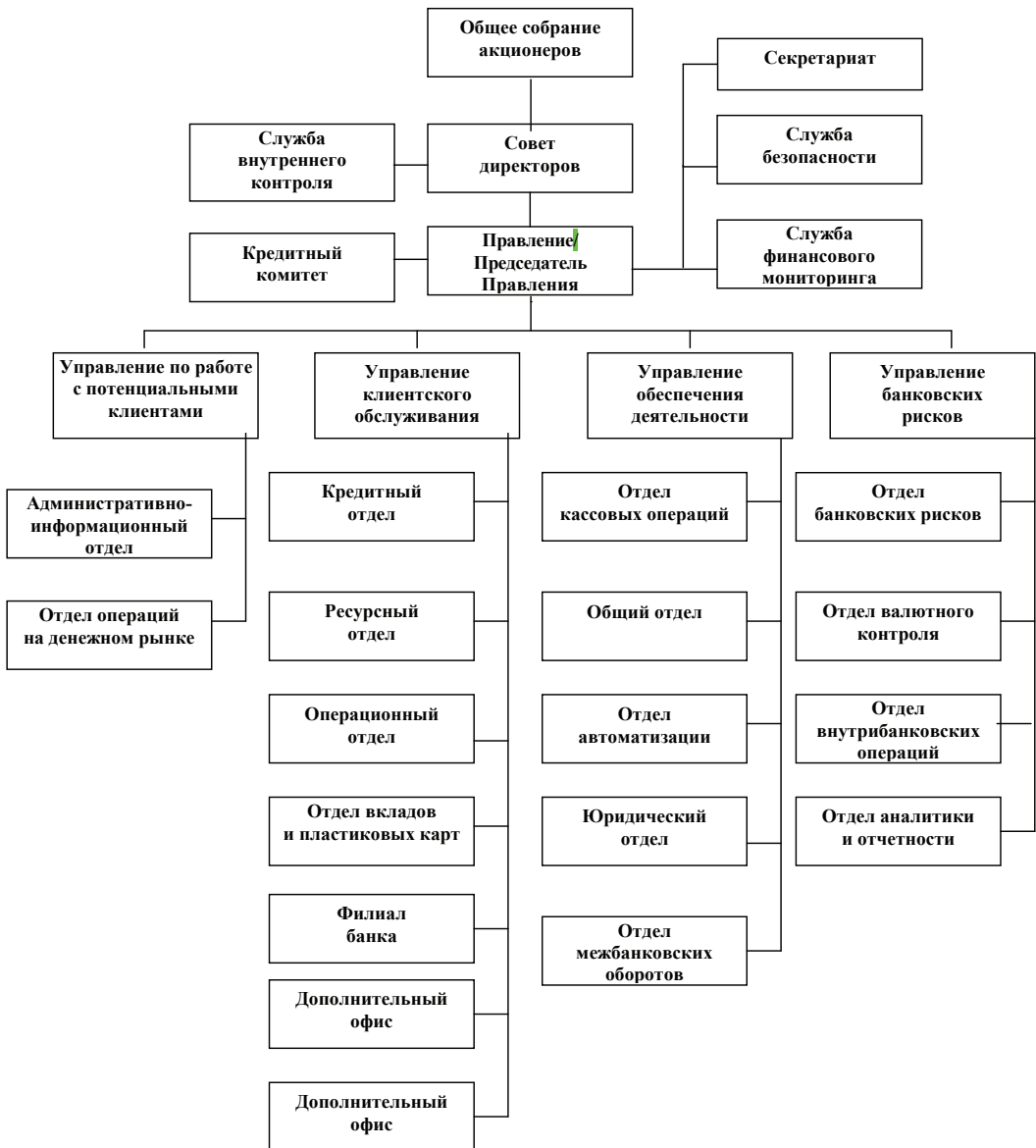
- 1) уровень просроченной задолженности;
- 2) уровень пролонгированной задолженности;
- 3) уровень кредитов 1 и 2 категории качества в портфеле банка;
- 4) уровень кредитов, не приносящих доход;
- 5) уровень безнадежных кредитов;
- 6) качество крупных кредитов, доля в них кредитов 1 и 2 категории качества;
- 7) уровень необеспеченных кредитов;
- 8) структура обеспечения кредитов;
- 9) структура кредитов по видам деятельности заемщиков.

Индикаторы кредитного риска, установленные надзорными органами:

- 10) кредитный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков — Н6 [1];
- 11) максимальный размер крупных кредитных рисков — Н7 [1];

Схема 1

Организационная структура кредитной организации



12) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) — Н9.1 [1];

13) норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка — Н10.1 [1].

Кроме этого, Управлением банковских рисков ежемесячно рассчитываются такие группы индикаторов.

Индикаторы доходности кредитных вложений:

14) прибыльность кредитного портфеля;

15) доходность кредитных вложений;

16) соотношение задолженности по начисленным процентам и доходов от кредитования за отчетный месяц.

Индикаторы качества управления кредитным портфелем банка:

17) качество управления кредитным портфелем;

18) качество управления кредитным портфелем, исходя из имеющихся ресурсов кредитования;

19) степень агрессивности кредитной политики;

20) темпы роста кредитных вложений по сравнению с предыдущим отчетным периодом;

21) степень защищенности банка от кредитного риска;

22) степень достаточности резервов банка в случае непогашения кредитов;

23) доля кредитов, фактически утраченных для банка, т. е. безнадежных к погашению.

Методика расчета индикаторов кредитного риска, характеризующих качество кредитного портфеля, приведена в таблице 1.

Таблица 1

Методика расчета индикаторов кредитного риска

№	Показатель	Методика расчета
1.	Уровень просроченной задолженности по ссудам	Форма 0409115 [4]
2.	Уровень пролонгированной задолженности	Рассчитывается ИБС банка по графикам кредитных договоров.
3.	Уровень кредитов 1-й и 2-й категории качества в общем кредитном портфеле банка	Форма 0409115, сумма ссудной задолженности 1-й и 2-й категории качества
4.	Уровень кредитов, не приносящих доход	Сумма КВ, не приносящих доход: – КВ всего (форма 0409115); – КВ, не приносящие доход, — ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой принято решение не начислять проценты
5.	Уровень безнадежных кредитов	Форма 0409115, ссудная задолженность 5-й категории качества
6.	Качество крупных кредитов (доля в кредитах, по которым наблюдается концентрация кредитного риска, кредитов 1 и 2 категории качества)	Кредиты 1-й и 2-й категории качества по кредитам, отраженным в графе 6 итоговой строки формы 0409118
7.	Уровень необеспеченной задолженности	Сумма необеспеченной задолженности (по кредитным договорам): – КВ всего (форма 0409115)
8.	Структура обеспечения кредитов	ИБС банка (тип обеспечения). Тип обеспечения проставляется при выдаче кредита соответствующими структурными подразделениями (кредитным отделом, ресурсным отделом)

№	Показатель	Методика расчета
9.	Структура кредитов по видам деятельности заемщиков	Используются данные формы 0409302 [4]
10.	Кредитный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	$H6 = \frac{Kpз}{K} \times 100 \% \leq 25 \%,$ <p>где К — собственные средства (капитал) банка; Крз — совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, рассчитанная в соответствии с [1]</p>
11.	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7	$H7 = \frac{\text{Сумма } Kскр_i}{K} \times 100 \%,$ <p>где $Kскр_i$ — определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с [1]</p>
12.	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	$H9.1 = \frac{\text{Сумма } Кра_i}{K} \times 100 \%,$ <p>где $Kра_i$ — величина i-того кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников, которые имеют право распоряжаться пятью и более процентами долей (голосующих акций) банка [1]</p>
13.	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам и связанным с банком лицам — Н10.1.	$H10.1 = \frac{\text{Сумма } Kрси_i}{K} \times 100 \%,$ <p>где $Kрси_i$ — величина i-того кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдером [1]</p>
14.	Прибыльность кредитного портфеля	<p><i>Доходы от кредитования*</i> — <i>процентные расходы.</i></p> <p>Средние КВ всего (ИБС банка)</p>
15.	Доходность кредитных вложений	<p><i>Доходы от кредитования.</i></p> <p>Средние КВ всего (ИБС банка)</p>
16.	Соотношение задолженности по начисленным процентам и доходов от кредитования за отчетный месяц	<p>Задолженность по процентам (балансовые счета 47427, 32801, 91604).</p> <p>Процентные доходы по кредитам</p>

№	Показатель	Методика расчета
17.	Качество управления кредитным портфелем	<i>КВ, не приносящие доход.</i> Активы всего
18.	Качество управления кредитным портфелем исходя из имеющихся ресурсов кредитования	<i>КВ всего (форма 0409115).</i> Депозиты
19.	Степень агрессивности кредитной политики	<i>КВ всего (форма 0409115).</i> Активы
20.	Темпы роста кредитных вложений по сравнению с предыдущим отчетным периодом	<i>КВ за текущий период.</i> КВ за предыдущий период
21.	Степень защищенности банка от кредитного риска	<i>Фактически созданный РВПС.</i> КВ, не приносящие доход
22.	Степень достаточности резервов банка в случае непогашения кредитов	<i>Фактически созданный РВПС.</i> КВ всего (форма 0409115)
23.	Доля кредитов, фактически утраченных для банка, т. е. безнадежных к погашению	<i>Сумма списаний за счет РВПС.</i> КВ всего (форма 0409115)

Примечание к таблице 1:

КВ — ссудная и приравненная к ней задолженность;

РВПС — резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;

КВ, не приносящие доход, — ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой кредитной комиссией принято решение не начислять проценты.

* Доходы от кредитования — процентные доходы и комиссия за ведение ссудного счета.

Выявление и оценка кредитного риска портфеля осуществляется путем постоянного мониторинга вышеописанных индикаторов.

Оценка кредитного риска осуществляется ежемесячно по трехуровневой системе: высокая степень риска, средняя степень риска, низкая степень риска.

Возможные оценки индикаторов кредитного риска и коэффициенты значимости индикаторов приведены в таблице 2.

Таблица 2

Индикаторы кредитного риска

№	Индикатор	Оценка состояния индикатора			Коэффициент значимости
		(2) Хорошо	(1) Среднее значение	(0) Плохо	
1.	Уровень просроченной задолженности по ссудам	Менее 1,5 %	1,5–4,0 %	Более 4,0 %	3
2.	Уровень пролонгированной задолженности	До 8 %	8–15 %	Более 15 %	3
3	Уровень кредитов 1-й и 2-й категории качества в кредитном портфеле банка	Более 90 %	83–90 %	Менее 83 %	3

№	Индикатор	Оценка состояния индикатора			
		(2) Хорошо	(1) Среднее значение	(0) Плохо	Коэффициент значимости
4	Уровень кредитов, не приносящих доход	Менее 3 %	3–6 %	Более 6 %	3
5	Уровень безнадежных кредитов	Менее 3 %	3–5 %	Более 5 %	3
6	Качество крупных кредитов (доля кредитов 1-й и 2-й категории качества в общем объеме кредитов 20-ти самых крупных заемщиков банка)	Более 95 %	88–95 %	Менее 88 %	3
7	Уровень необеспеченных кредитов	Менее 10 %	10–20 %	Более 20 %	3
8	Структура обеспечения кредитов	Диверсифицированное обеспечение с долей залога в виде недвижимости более 20 %	Диверсифицированное обеспечение с долей залога в виде недвижимости в пределах 10–20 %	Диверсифицированное обеспечение с долей залога в виде недвижимости не более 10 %	2
9	Структура кредитов по видам деятельности заемщиков	Высокая диверсификация структуры кредитного портфеля по видам деятельности заемщика	Средняя степень диверсификации (более 30 % кредитных вложений в одну отрасль)	Вложение в одну отрасль более чем 50 % кредитов банка	1
10	Кредитный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	До 23 % от капитала	23–24 % от капитала	Более 24 % от капитала	3
11	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7	До 500 % от капитала	600–700 % от капитала	Более 700 % от капитала	3
12	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1.	До 20 % от капитала	20–35 % от капитала	Более 35 % от капитала	3
13	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам и связанным с банком лицам — Н10.1.	Не более 1 % от капитала	1–1,8 % от капитала	Более 1,8 % от капитала	3

№	Индикатор	Оценка состояния индикатора			
		(2) Хорошо	(1) Среднее значение	(0) Плохо	Коэффициент значимости
14	Прибыльность кредитного портфеля	Более 1,4 %	0,6–1,4 %	Менее 0,6 %	2
15	Доходность кредитных вложений	Рост доходности более 0,2 %	Доходность на уровне прошлого месяца или выросла не более 0,2 %	Доходность снизилась	2
16	Соотношение задолженности по начисленным процентам и доходов от кредитования за отчетный месяц	До 30 %	30–60 %	Более 60 %	3
17	Качество управления кредитным портфелем	Менее 2 %	2–4 %	Более 4 %	3
18	Качество управления кредитным портфелем, исходя из имеющихся ресурсов кредитования	Рост показателя по сравнению с прошлым месяцем	Показатель на уровне прошлого месяца или снизился не более чем на 2 %	Снижение показателя более чем на 2 %	2
19	Степень агрессивности кредитной политики	Менее 60 %	60–70 %	Более 70 %	2
20	Темпы роста кредитных вложений по сравнению с предыдущим отчетным периодом	Рост показателя по сравнению с прошлым месяцем	Показатель на уровне прошлого месяца или снизился не более чем на 2 %	Снижение показателя более чем на 2 %	1
21	Степень защищенности банка от кредитного риска	Более 80 %	60–80 %	Менее 60 %	3
22	Степень достаточности резервов банка в случае непогашения кредитов	Более 4 %	2,7–4 %	Менее 2,7 %	3
23	Доли кредитов, фактически утраченных для банка, т. е. безнадежных к погашению	До 1,5 %	1,5–3,0 %	Более 3 %	3

Оценка индикаторов осуществляется Управлением банковских рисков.

Коэффициенты значимости определяются Управлением банковских рисков и в случае необходимости могут быть пересмотрены. Индикаторы кредитного риска, а также коэффициенты их значимости утверждаются Управлением банковских рисков.

Для оценки риска по каждому индикатору определяется весовой коэффициент индикатора по формуле:

Весовой коэффициент = Состояние индикатора × Коэффициент значимости индикатора индикатора.

В случае наименьшего риска по индикатору весовой коэффициент индикатора будет иметь максимально возможное значение. В случае минимального риска сумма весовых коэффициентов по виду риска должна быть максимальна:

Весовой_коэффициент_риска по виду (объекту)_max = $\sum_{i=1}^n$. Весовой_коэффициент_индикатора_max_(i),

где n — количество индикаторов.

После определения состояния каждого индикатора общий риск рассчитывается по следующей формуле [2]:

$$\text{Риск по объекту (\%)} = \left(1 - \frac{\sum_{i=1}^n \text{Весовой_коэффициент_индикатора_}(i)}{\text{Весовой_коэффициент(max)}} \right) \times 100.$$

Таблица 3

Предельные значения кредитного риска

Уровень риска	Значения, в %
Низкий	От 0 до 30
Средний	От 31 до 55
Высокий	От 56 до 100

По результатам анализа индикаторов риска и совокупности накопленной информации Управление банковских рисков составляет профессиональное суждение с оценкой кредитного риска и рекомендациями по его минимизации.

Литература

1. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves121221074.pdf>.
2. *Корнейчук В.И.* Система управления рисками коммерческого банка: в 2 т. Т. 1. М.: МГАДА, 2012. 105 с.

3. Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках». URL: <http://www.lawmix.ru/prof/41798/>

4. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». URL: <http://учет-в-банках.рф/norm/norm-2332-u/2332-u-oglav.htm>.

Literatura

1. Instrukciya Banka Rossii ot 03.12.2012 № 139-I «Ob obyazatel'ny'x normativax bankov». URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves121221074.pdf>.

2. *Kornejchuk V.I.* Sistema upravleniya riskami kommercheskogo banka: v 2 t. T. 1. M.: MGADA, 2012. 105 s.

3. Pis'mo Banka Rossii ot 23.06.2004 № 70-Т «O tipichny'x bankovskix riskax». URL: <http://www.lawmix.ru/prof/41798/>

4. Ukazanie Banka Rossii ot 12.11.2009 № 2332-U «O perechne, formax i poryadke sostavleniya i predstavleniya form otchetnosti kreditny'x organizacij v Central'ny'j bank Rossijskoj Federacii». URL: <http://uchet-v-bankah.rf/norm/norm-2332-u/2332-u-oglav.htm>.

V.I. Kornejchuk

Main Indicators of Credit Risk of a Commercial Bank

In the article the list of the main credit risk indicators of commercial bank is offered. The coefficients of the importance and assessment levels of condition of its indicators are established. The methodology of assessment of credit risk indicators of bank on mark weight method that is used in the international banking practice is described.

Keywords: banking risks; credit risk; indicators of credit risk.