

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ И КАЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРЕССОУСТОЙЧИВОСТИ И НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Гаджигаев М.А.

АКБ «Торговый городской банк», Тверь, e-mail: gadjiagaev@mail.ru

Рассматривается разработанный автором метод стресс-тестирования коммерческого банка на основе расчета количественных показателей качества активов и качественного анализа финансового состояния банка-кредитора и в условиях выбранного одного из трех приведенных сценариев развития макроэкономического окружения. Показатели качества активов включают выборку из рекомендованных для анализа финансовой деятельности коммерческой кредитной организации, а также интегральный показатель качества активов. Для прогноза сценария деятельности банка предлагается система качественных показателей – индикаторов макроэкономического окружения, основанная на оценке сложившейся экономической ситуации, и построенный на их основе интегральный показатель выбора сценария. Предлагается созданная автором оригинальная группировка кредитных организаций по показателям стрессоустойчивости и надежности и приводятся рекомендации по выбору стратегии развития банка конкретной группы.

Ключевые слова: акционерный коммерческий банк, кредитный портфель банка, стресс-тестирование, стрессоустойчивость и надежность коммерческого банка, количественные показатели качества активов, качественные показатели и сценарный подход к оценке деятельности банка

QUANTITATIVE AND QUALITATIVE INDICATORS OF THE STRESS-RESISTANT AND RELIABILITY OF COMMERCIAL BANK

Gadziagaev M.A.

JSC «Trade City Bank», Tver; e-mail: gadjiagaev@mail.ru

Considers, the developed by the author, method of a commercial bank stress – testing based on quantitative indicators of asset quality and on qualitative analysis of the lending bank financial situation and in conditions of the selected macroeconomic scenarios of environment. Asset quality indicators include sample of the recommended for the analysis of financial activity of commercial credit organizations, and an integrated indicator of the assets quality. To forecast the scenario of bank activity, the system of macroeconomic indicators environment, based on the assessment of current economic situation, and built on their basis integral indicator selection scenario are offered. Proposes created by author an original group of credit institutions in terms of stress-resistant and reliability, and provides recommendations for choosing the bank's development strategy of the specific group.

Keywords: joint-stock commercial bank, the loan portfolio of the bank, stress-testing, stress-resistant and reliability of a commercial bank, quantitative asset quality indicators, quality indicators and scenario approach to the assessment of the bank's activity

Рост российской экономики невозможен без активного участия финансового сектора и, в первую очередь институтов банковской системы, которые могут оказать реальную помощь подъёму отечественного производства, активизации инвестиционной деятельности, росту занятости и решению других экономических и социальных проблем. Однако высокие предпринимательские риски в реальном секторе неизбежно инициируют кредитные риски, проблему которых можно решить лишь на основе эффективной системы идентификации, оценки и учета последних при формировании и управлении кредитным портфелем банка.

Стресс-тестирование – важное направление оценки возможных потерь коммерческого банка в форс-мажорных, но, тем не менее вероятных ситуациях. Не случайно Банк России определяет стресс-тестирование как «оценку потенциально-го воздействия на финансовое состояние

кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям».

Ввиду индивидуальности рискованного профиля каждой кредитной организации, а также отсутствия унифицированных и общепринятых стандартов проведения стресс-тестирования коммерческие банки вынуждены разрабатывать собственные модели и процедуры проведения стресс-тестов.

В статье описывается методика проведения стресс-тестирования кредитного риска на основе сценарного анализа, используемая рядом кредитных организаций и в том числе АКБ «Торговый Городской Банк».

Напомним, что кредитный риск связан с возникновением убытков кредитной организации вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Предлагаемая методика стресс-тестирования базируется на количественном и качественном анализе финансового состояния банка-кредитора и проводится по трём наиболее вероятным сценариям:

Сценарий 1 – стабильная ситуация, характеризующаяся несущественным ухудшением расчётных показателей деятельности банка в пределах до 5%.

Сценарий 2 – кризисная ситуация, характеризующаяся существенным ухудшением расчётных показателей в пределах от 6 до 20%.

Сценарий 3 – ситуация глобальных изменений рынков, характеризующаяся значительным ухудшением расчётных показателей – более чем на 20%.

Количественный анализ финансового состояния коммерческого банка основан на следующих показателях

1. Качество активов – 1 (ПА1). Определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы под которые составляют от 51 до 100%, к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по формуле

$$ПА1 = \frac{(C_{4/5} - РВПС_{4/5})}{K}, \quad (1)$$

где $C_{4/5}$ – ссуды, под которые в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, банк обязан формировать резервы в размере от 51 до 100%; $РВПС_{4/5}$ – резервы, фактически сформированные под $C_{4/5}$ в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; K – собственные средства (капитал) банка.

2. Качество активов – 2 (ПА2). Определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы под которые составляют от 21 до 50%, к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по формуле:

$$ПА2 = \frac{C_3 - РВПС_3}{K}, \quad (2)$$

где C_3 – ссуды, под которые в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, банк обязан формировать резервы в размере от 21 до 50%; $РВПС_3$ – резервы, фактиче-

ски сформированные под C_3 в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

3. Качество активов – 3 (ПА3). Определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы под которые составляют от 1 до 20% к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по формуле

$$ПА3 = \frac{C_2 - РВПС_2}{K}, \quad (3)$$

где C_2 – ссуды, под которые в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, банк обязан формировать резервы в размере от 1 до 20%; $РВПС_2$ – резервы, фактически сформированные под C_2 в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

4. Доля просроченных ссуд (ПА4) – удельный вес просроченных ссуд в общем объёме ссуд. Рассчитывается по формуле

$$ПА4 = \frac{C_{3\text{пр}}}{C_3}, \quad (4)$$

где C_3 – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (далее – ссуды), определённые в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам (далее – $РВПС$); $C_{3\text{пр}}$ – просроченные свыше 30 календарных дней ссуды, определённые в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования кредитными организациями $РВПС$.

5. Размер резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА5): процентное отношение фактически сформированного $РВПС$ к общему объёму ссуд. Рассчитывается по формуле

$$ПА5 = \frac{РВПС_{\phi}}{C_3}, \quad (5)$$

где $РВПС_{\phi}$ – фактически сформированный в соответствии с нормативным актом Банка России $РВПС$.

6. Показатели концентрации рисков по активам включают показатель концентрации крупных кредитных рисков и показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА6) определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчёта обязательных нормативов банка.

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчёта обязательных нормативов банков, и регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче банком кредита.

7. Отток привлечённых средств (ПА8) отражает темп прироста (оттока) за отчётный период привлечённых средств.

8. Рентабельность кредитного портфеля ($P_{кп}$) определяется как отношение разности процентного дохода ($D_{пр}$) и процентных расходов ($P_{пр}$) к общей величине кредитного портфеля банка и рассчитывается по формуле

$$P_{кп} = \frac{D_{пр} - P_{пр}}{C3}. \quad (6)$$

9. Коэффициент покрытия процентных расходов ($K_{пр}$) определяется как отношение процентных расходов к процентным доходам. Этот показатель рассчитывается по формуле

$$K_{пр} = \frac{P_{пр}}{D_{пр}}. \quad (7)$$

Обобщающий показатель по группе показателей оценки активов (ПА) представляет собой средневзвешенное значение показателей, определённых в пп. 1–8, и рассчитывается по формуле

$$ПА = \frac{\text{SUM}(\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\text{SUM} \text{вес}_i}, \quad (8)$$

где балл_i – оценка соответствующего показателя в баллах от 0 до 3; вес_i – весовая оценка по шкале относительной значимости от 0 до 1 соответствующего показателя.

Балльная и весовая оценки показателей представлены в табл. 1.

В зависимости от значения обобщающего показателя ПА предложена следующая градация уровней стрессоустойчивости коммерческого банка (табл. 2).

Таблица 1

Балльная и весовая оценки показателей качества активов

Наименование показателя	Значения				Коэффициент
	Балл 0	Балл 1	Балл 2	Балл 3	
Показатель качества активов (ПА1) (%)	Свыше 25	10–25	5–10	Менее 5	0,05
Показатель качества активов (ПА2) (%)	Свыше 40	15–40	5–15	Менее 5	0,05
Показатель качества активов (ПА3) (%)	Менее 5	5–10	10–60	Свыше 60	0,1
Показатель доли просроченных ссуд (ПА4) (%)	Свыше 30	15–30	5–15	Менее 5	0,05
Показатель размера резервов на потери по ссудам (ПА5) (%)	Менее 2	2–5	5–15	Свыше 15	0,15
Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА6) (%)	Свыше 700	700–400	200–400	Менее 200	0,1
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) (%)	Свыше 2	1–2	0,5–1	Менее 0,5	0,05
Показатель прироста (оттока) привлечённых средств (ПА8) (%)	Отток/при-ток средств свыше 30	Отток/при-ток средств от 20 до 30	Отток/при-ток средств от 10 до 20	Отток/при-ток средств от 0 до 10	0,15
Рентабельность кредитного портфеля $P_{кп}$	Менее 0,5	0,5–1	1–2	Свыше 2	0,15
Коэффициент покрытия процентных расходов $K_{пр}$	Свыше 1	0,8–0,6	0,4–0,6	Менее 0,4	0,15

Таблица 2
Оценка стрессоустойчивости
коммерческого банка

Сумма баллов	Уровень стрессоустойчивости
ПА > 3	Высокий
1 < ПА ≤ 2	Удовлетворительный
ПА ≤ 1	Низкий

Качественный анализ основан на оценке сложившейся экономической ситуации и строится на основе следующих показателей:

1. «Характеристика экономики» отражает общую экономическую ситуацию в стране на основе данных СМИ и субъективного мнения экспертов банка.

2. «Конкуренция» отражает конкурентную позицию банка на соответствующем сегменте рынка банковских услуг.

3. «Ставка рефинансирования» отражает актуальное значение ставки рефинансирования ЦБ.

4. «ФОР» отражает тенденцию изменения показателя фонда обязательных резервов.

5. «Курс доллара США по отношению к рублю» отражает динамику изменения курса доллара США к рублю за последние 30 календарных дней.

6. «Денежно-кредитная политика ЦБ» характеризует проводимую ЦБ денежно-кредитную политику.

7. «Рейтинг страны» отражает позицию России на мировом финансовом рынке.

8. «ВВП на душу населения» определяется на основе данных СМИ.

9. «Репутация» отражает текущую репутацию банка.

Качественным показателям присваиваются весовые коэффициенты в соответствии с приведенными в табл. 3.

Таблица 3
Весовые значения
качественных показателей

Показатель	Весовые коэффициенты
Характеристика экономики	0,15
Конкуренция	0,1
Ставка рефинансирования БР РФ	0,15
ФОР	0,1
Курс доллара США к рублю	0,1
Денежно-кредитная политика	0,1
Рейтинг страны	0,1
ВВП на душу населения	0,1
Репутация	0,1

Каждый качественный показатель принимает несколько значений, которым аналогично количественным показателям присваиваются баллы от 0 до 4. Сумма произведений балльного и весового значения показателей определяет итоговый показатель (ПК), на основе которого оценивается текущая экономическая ситуация (табл. 4).

Таблица 4
Оценка экономической ситуации

Сумма баллов	Экономическая ситуация
ПА > 3	Стабильная
1 < ПА ≤ 2	Кризисная
ПА ≤ 1	Ситуация глобальных рыночных изменений

Стабильная экономическая ситуация характеризуется устойчивым характером проводимой правительством экономической политики, свидетельствующим о безусловной финансовой надежности банковской системы и об отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных отрицательно повлиять на общеэкономическую конъюнктуру.

Кризисная ситуация состоит в следующем: обнаружены недостатки и противоречия государственной экономической политики, существуют прямые угрозы финансовому положению банка, которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей.

Ситуация глобальных рыночных изменений возникает в условиях общемировой нестабильности, когда требуется кардинальный пересмотр экономической стратегии страны и принятие масштабных мер по стабилизации банковского сектора ввиду его фактической экономической несостоятельности и неплатёжеспособности.

Таким образом, на основе значения показателя ПК выбирается сценарий возможного развития экономической ситуации.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив кредитной организации. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность кредитной организации в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. На основе выбранного сценария рассчитывается значение комплексного показателя ПА и оценивается стрессоустойчивость банка. Одновременно проводится анализ финансового состояния банка на основе публикуемой финансовой отчетности. В результате формируется общий вывод о надёжности банка (табл. 5).

Таблица 5

Оценка надёжности банка

Стрессоустойчивость \ Финансовое положение	Высокая	Средняя	Низкая
Выше удовлетворительного	Надёжный	Потенциально надёжный	Сомнительной надёжности
Удовлетворительное	Потенциально надёжный	Сомнительной надёжности	Проблемной надёжности
Ниже удовлетворительного	Сомнительной надёжности	Проблемной надёжности	Ненадёжный

Надёжный банк имеет достаточно ресурсов для продолжения существования и выполнения функций финансового посредника в долгосрочной перспективе. Неизменная положительная динамика показателей финансового состояния характеризует банк как финансово устойчивый и платёжеспособный. Экономические и политические условия не оказали существенного влияния на деятельность банка, основная задача – чётко следовать выбранной стратегии развития в соответствии со складывающимися рыночными условиями.

Потенциально надёжному банку необходимо выработать стратегию улучшения финансового положения, учитывая следующее. Видимо, имеет место отвлечение собственных средств из производственного оборота, вызванное развитием производственной структуры банка, снижением оперативности распоряжения финансовыми ресурсами, возможными осложнениями с погашением обязательств. В случае отсутствия собственных средств-нетто необходимо выявить и устранить причины недостатка средств по данной статье, так как указанное свидетельствует о том, что банк осуществляет свою деятельность в основном за счёт привлечённых средств, что негативно отразится на его деловой активности.

Банку сомнительной надёжности необходимо активизировать участие на рынке ссудного капитала, увеличить объёмы финансирования приоритетных отраслей производства с использованием гибкой процентной политики и различных схем кредитования, стимулировать развитие инвестиционного кредитования. За счёт освоения новых банковских технологий и совершенствования имеющихся форм и методов работы с клиентами следует расширить спектр предоставляемых услуг на фондовом и валютных рынках. Банк дол-

жен стремиться к укреплению позиций на рынке безналичных расчётов через наращивание эмиссии пластиковых карт, зарплатных проектов для частных вкладчиков и корпоративных клиентов. На более высокую степень должна быть поставлена работа с персоналом банка с целью совершенствования его профессиональной подготовки и уровня квалификации.

Проблемный банк имеет неустойчивое финансовое положение. Для улучшения ситуации необходимо наращивать валовую прибыль, увеличивая доходы, снижая издержки и контролируя целевое использование прибыли. Также для наращивания активов, приносящих доход, необходимо расширять клиентуру, улучшая качество обслуживания, предоставляя более выгодные условия кредитования, вводя новые банковские продукты. Важной задачей является выработка эффективной и адекватной современной условиям кредитной политики.

Ненадёжному банку в условиях снижения объёмов активов и потери клиентской базы необходимо принятие оперативных мер для увеличения мобильных собственных средств, вовлекаемых в оборот активных операций. При этом должна повышаться способность банка к быстрому реагированию на изменения рыночной ситуации и возможность мобилизации финансовых ресурсов. Особое значение имеет выработка стратегии развития и внедрение рациональной организационной структуры, которая призвана решать задачи координации, детализации и мониторинга деятельности банка.

Таким образом, стресс-тестирование является эффективным инструментом банковского риск-менеджмента, призванным содействовать оценке возможных потерь кредитной организации в стрессовой ситуации, предотвращению убытков и банкротства банка.

Список литературы

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Фед. закон Рос. Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ: принят Гос. Думой Фед. Собр. Рос. Федерации 27.06.2002 (с учетом изменений и дополнений) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Банковская система в современной экономике: уч. пособие / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2012. – 360 с.

3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров: для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов. – М.: Юрайт, 2012. – 422 с.

4. Белотелова Н.П. Управление кредитным портфелем коммерческого банка: монография, Информ.-внедренческий центр «Маркетинг». – М.: Информ.-внедренческий центр «Маркетинг», 2006. – 182 с.

5. Барыбин В.В. О механизме регулирования кредитных рисков в условиях нестабильности экономической конъюнктуры // Деньги и кредит. – 2011. – № 3. – С. 43–47.

References

1. O Centralnom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii): Fed. zakon Ros. Federacii ot 10.07.2002 no. 86-FZ: prinjat Gos. Dumoj Fed. Sobr. Ros. Federacii 27.06.2002

(s uchetom izmenenij i dopolnenij) [Jelektronnyj resurs] // Spravochno-pravovaja sistema «Konsultant Pljus».

2. Bankovskaja sistema v sovremennoj jekonomike: uch. posobie/pod red. prof. O.I. Lavrushina. 2-e izd., ster. M.: KNORUS, 2012. 360 p.

3. Beloglazova, G.N. Bankovskoe delo: organizacija dejatelnosti kommercheskogo banka: uchebnik dlja bakalavrov: dlja studentov vysshih uchebnyh zavedenij, obuchajushhihsja po jekonomicheskim specialnostjam / G.N. Beloglazova, L.P. Kroliceckaja, Sankt-Peterburgskij gos. un-t jekonomiki i finansov. M.: Jurajt, 2012. 422 p.

4. Belotelova N.P. Upravlenie kreditnym portfelem kommercheskogo banka: monografija / N.P. Belotelova, Inform.-vnedrencheskij centr «Marketing». Moskva: Inform. vnedrencheskij centr «Marketing», 2006. 182 p.

5. Barybin, V.V. O mehanizme regulirovanija kreditnyh riskov v uslovijah nestabilnosti jekonomicheskoj konjunktury // Dengi i kredit. 2011. no. 3. pp. 43–47.

Рецензенты:

Титов В.А., д.э.н., профессор кафедры «Информационные технологии» РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва;

Тихомирова Е.И., д.э.н., декан кафедры «Математические методы в экономике», РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва.