

УДК 336.027

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ДОПУСТИМОЙ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ОПЕРАЦИЯМ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Гаджигаев М.А.

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

Приводится описание разработанной автором и используемой в АКБ «Торговый городской банк» методики комплексной оценки допустимой величины кредитного риска при осуществлении операций межбанковского кредитования (в % от собственного (чистого) капитала банка-кредитора), в которой учитываются наиболее важные факторы деятельности банка-заёмщика: финансовое положение (оценивается при расчёте совокупного лимита кредитования), качество предлагаемого обеспечения кредита и соблюдение обязательных нормативов ЦБ. В расчетах лимита кредитования, оценках достаточности и ликвидности залогового обеспечения и соблюдения банком-заемщиком обязательных нормативов предлагается использовать оригинальную нормативно-справочную базу, включающую рейтинговые оценки перечисленных факторов, их табличную визуализацию и расчетные формулы. Представлена формула комплексной (по совокупности факторов) оценки допустимой величины кредитного риска по операциям межбанковского кредитования.

Ключевые слова: акционерный коммерческий банк, межбанковское кредитование, кредитный риск, показатели финансового положения коммерческого банка, достаточность и ликвидность залога, рейтинговая оценка факторов риска межбанковского кредитования, допустимый лимит кредитования, методика оценки совокупного кредитного риска

THE ASSESSMENT METHOD OF AFFORDABLE CREDIT RISK VALUES GAINST INTERBANK CREDIT TRANSACTIONS

Gadzhiagaev M.A.

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

Provides the descriptions of, developed by the author and used in JSC «Trade City Bank», integrated assessment methodology of affordable credit risk values gainst interbank credit transactions (in % of bank – lender's equity (net) capital), which takes into account the most important factors in bank – borrower activity: financial situation (estimated when calculating the aggregate credit limit), quality of the proposed loan collateral and compliance with mandatory standards of the CBR. In credit limit calculations, sufficient assessments and pledged security liquidity and the bank – borrower abidance of mandatory standards is proposed to use the original normative – reference base, which includes rating assessments of these factors, their tabular visualization and calculation formulas. Represents the formula of complex assessment of the permissible credit risk value in interbank lending operations.

Keywords: joint-stock commercial bank, interbank lending, credit risk, indicators of financial situation of the commercial bank, the sufficiency and pledge liquidity, rating risk assessment of risk factors in interbank lending, affordable credit limit, the method of estimating the total credit risk

Важным направлением концентрации капитала и его перераспределения по отраслям экономики является межбанковское кредитование. Его основой является анализ финансового состояния банка-заёмщика, включающий оценку кредитного риска кредитора, осуществляемую на трех последовательных этапах.

На первом рассчитываются величины обязательных нормативов(коэффициентов) деятельности банка, которые далее сравниваются с установленными Центральным Банком допустимыми значениями. Если все рассчитанные коэффициенты находятся в пределах допустимых значений, то можно перейти на следующий этап. В противном случае необходимо рассмотреть величины отклонений от нормативов по каждому значимому коэффициенту, установить их причины и на этой основе принять решение о возможности кредитования банка-контрагента.

На втором этапе рассчитывается совокупный лимит кредитования, являющийся количественной оценкой степени доверия к заёмщику (с позиции его возможности осуществить платежи в установленные кредитным договором сроки).

На третьем этапе оценивается предлагаемое заёмщиком обеспечение кредитной сделки на предмет достаточности и ликвидности.

Обязательные нормативы деятельности коммерческих банков

Для использования нормативов в расчетах кредитного риска межбанковского кредитования определяются допустимые границы их отклонений и предлагается оценка отклонений по трёхбалльной шкале (табл. 1). Нормативам, значения которых не имеют отклонений от законодательно закрепленных, присваивается 4 балла.

Таблица 1

Балльная оценка отклонений нормативов от установленных значений

Балльная оценка норматива			
1	2	4	4
Диапазон отклонений			
5–7%	3–5%	1,5–3%	0%

Для определения итогового класса соблюдения нормативов найдем среднее значение баллов по всем обязательным нормативам:

$$T_H = \frac{\sum_{r=1}^n S_r}{n}, \quad (1)$$

где T_H – класс соблюдения нормативов; S_r – оценка в баллах (от 1 до 4) r -го норматива; n – количество привлекаемых нормативов.

Полученное значение T_H округлим до целого. Принадлежность к определённому классу (первому, второму, третьему или четвертому) используется далее для определения итогового значения допустимого кредитного риска межбанковского кредитования.

Совокупный лимит кредитования банка-контрагента¹

Для расчёта совокупного лимита кредитования предлагается проводить коэффициентный анализ на основе балансовых данных. Каждому из коэффициентов присваивается определённое количество баллов в зависимости от значения и значимости. Лимит рассчитывается по формуле

$$L = K \cdot 15 \% \cdot \left(\frac{\sum_{i=1}^n p_i}{q \cdot n} \right), \quad (2)$$

где K – чистый капитал (собственные средства) банка-заёмщика; p_i – балльная оценка рассчитанного значения i -го коэффициента; q – максимально возможное количество баллов для одного коэффициента; n – количество рассматриваемых коэффициентов, $i = 1, \dots, n$.

В случае если лимит превышает предельную величину, определяемую в размере 25% от собственных средств (капитала) банка-кредитора, совокупный лимит устанавливается на уровне предельного значения.

Оценка достаточности и ликвидности обеспечения

Эффективность залогового механизма в значительной мере зависит от корректности

¹ Расчёт совокупного лимита кредитования банка-контрагента приводится по разработанной автором и применяемой в АКБ «Торговый городской банк» методике.

определения залоговой стоимости объекта и выбора формы обеспечения. В зависимости от этих факторов определяется рейтинговая оценка (в баллах) формы обеспечения кредитной сделки, в соответствии с которой банк устанавливает максимальный предел кредитования по той или иной форме (табл. 2).

Определение итогового значения допустимого кредитного риска

Базовым фактором, определяющим допустимый кредитный риск межбанковского кредитования, является величина совокупного лимита кредитования банка-контрагента. Эта величина определяется по формуле (2). На величину риска оказывают влияние разнообразные факторы, которые корректируют значение лимита.

Предлагается учесть два дополнительных фактора:

- 1) уровень соблюдения обязательных нормативов;
- 2) достаточность и ликвидность предлагаемого обеспечения.

По уровню соблюдения обязательных нормативов выше определены четыре класса. Чем выше класс, тем более точно выполняются нормативы, следовательно, тем меньше величина коррекции совокупного лимита (корректировка по каждому классу представлена в табл. 3).

В табл. 2 приведена балльная оценка различных форм обеспечения кредитных сделок. Форма обеспечения определяет рейтинг по трёхбалльной шкале: чем выше рейтинг, тем выше качество обеспечения и тем меньше корректирующий коэффициент. В зависимости от оценки предлагается ввести корректировку величины совокупного лимита по рейтингу обеспечения (табл. 4).

Определение значений корректирующих коэффициентов в табл. 3 и 4, а также балльная оценка отклонений нормативов от установленных значений (табл. 1) проводится отдельно для каждого кредитного учреждения, исходя из приоритетов его деятельности на рынке кредитов, макроэкономической ситуации и сложившихся отношений между банками (определение этих значений осуществляется методом экспертных оценок на основе опроса квалифицированных специалистов в области кредитования).

Таблица 2

Балльная оценка качества вторичных форм обеспечения возвратности кредита²

Форма обеспечения возвратности кредита	Условия применения	Преимущества	Недостатки	Рейтинг качества в баллах	Максимальная сумма кредита в % к сумме обеспечения
1. Ипотека	а) нотариальное удостоверение; б) внесение в поземельную книгу	а) стабильность цены; б) неоднократное использование; в) простота контроля сохранности;	а) высокие расходы за нотариальное удостоверение; б) трудность оценки	3	60–80 %
2. Залог вкладов, находящихся в банке-кредиторе	а) договор о залоге; б) сберегательная книжка должна быть сдана в банк на ответственное хранение	а) низкие расходы; б) высоколиквидное обеспечение	Вероятность возникновения проблем с налоговым правом и с активами вкладчиков в случае высокой турбулентности финансового рынка	3	100 %
3. Поручительство (гарантии)	а) договор о поручительстве; б) письменная гарантия	а) низкие расходы; б) солидарная ответственность второго лица; в) быстрое использование	Вероятность возникновения проблем при проверке кредитоспособности поручителя (гаранта)	2	В зависимости от кредитоспособности поручителя (гаранта) до 100 %
4. Залог ценных бумаг	а) договор о залоге; б) передача ценных бумаг банку на хранение	а) низкие расходы; б) удобство контроля за изменениями цены (на бирже); в) быстрая реализация	Возможно резкое падение рыночной цены, вследствие чего кредит может стать проблемным	2	Акции – 50–60% ценные бумаги, приносящие твердый процент 70–80%
5. Уступка требований по поставке товаров или оказанию услуг	а) договор о передаче прав; б) передача копии счетов или списка дебиторов	а) низкие расходы; б) в случае открытой позиции – быстрое использование	а) необходимость контроля; б) проблемы с налоговым правом; в) особый риск	1	20–40 %
6. Передача права собственности на актив	а) договор о передаче права собственности	а) низкие расходы; б) в случае высокой ликвидности – быстрая реализация	а) проблемы оценки; б) проблемы контроля; в) вероятность возникновения необходимости обращения в суд	1	20–50 %

Таблица 3

Корректировка совокупного лимита кредитования в соответствии с классом соблюдения обязательных нормативов

Класс соблюдения обязательных нормативов	Корректирующая величина $P(T_H)$	
	% от L	доля от L
1	10	0,1
2	7	0,07
3	5	0,05
4	0	0

² Банковское дело: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2000. – 672 с.

Таблица 4

Корректировка совокупного лимита в зависимости от рейтинга обеспечения

Рейтинговая оценка обеспечения	Корректирующая величина $P(O_3)$	
	% от L	доля от L
1	7	0,07
2	5	0,05
3	0	0

Определение значений корректирующих коэффициентов в табл. 3 и 4, а также балльная оценка отклонений нормативов от установленных значений (табл. 1) проводится отдельно для каждого кредитного учреждения, исходя из приоритетов его деятельности на рынке кредитов, макроэкономической ситуации и сложившихся отношений между банками (определение этих значений осуществляется методом экспертных оценок на основе опроса квалифицированных специалистов в области кредитования).

Итоговое значение допустимого кредитного риска, определяемого как часть собственного капитала банка-кредитора, предлагается рассчитывать по формуле

$$KR_{\text{МБК}} = \frac{L \cdot [1 - P(T_H) - P(O_3)]}{K_1} \cdot 100 \%, \quad (3)$$

где $KR_{\text{МБК}}$ – кредитный риск при межбанковском кредитовании (в % от собственного (чистого) капитала банка-кредитора); L – совокупный лимит кредитования банка-заемщика; K_1 – чистый капитал банка-кредитора; $P(T_H)$ – корректировка совокупного лимита в зависимости от класса соблюдения обязательных нормативов (в долях); $P(O_3)$ – корректировка совокупного лимита в зависимости от рейтинга предлагаемого обеспечения (в долях).

Таким образом, формула (3) позволяет оценить величину допустимого кредитного риска по операциям межбанковского кредитования (% от собственного (чистого) капитала банка-кредитора), учитывая наиболее важные факторы деятельности банка-заемщика: финансовое положение (оценивается при расчёте совокупного лимита кредитования), качество предлагаемого обеспечения кредита и соблюдение обязательных нормативов ЦБ.

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. Афанасьева О.Н. Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщика // Банковское дело. – 2013. – № 12. – С. 68–75.
3. Банковская система в современной экономике: уч. пос. / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2012. – 360 с.
4. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие. – 2-е, изд. перераб. и доп. – М.: КУРС: ИНФРА-М, 2013. – 319 с.
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] / [Дата посещения: 25.01.2015 г.] URL: www.cbr.ru.

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. Afanaseva O.N. Rejtingovaja ocenka kreditosposobnosti zaemshhika/O.N. Afanaseva // Bankovskoe delo. 2013. no. 12. pp. 68–75.
3. Bankovskaja sistema v sovremennoj jekonomike: uch. pos. /pod red. prof. O.I.Lavrushina.-2-e izd., ster. M.: KNORUS, 2012. 360 p.
4. Kovalev P.P. Bankovskij risk-menedzhment: uchebnoe posobie / P.P. Kovalev. Izd. 2-e, pererab. i dop. Moskva: KURS: INFRA-M, 2013. 319 p.
5. Oficialnyj sajt Centralnogo banka Rossijskoj Federacii. [Jelektronnyj resurs] / [Data poseshhenija: 25.01.2015 g.] URL: www.cbr.ru.

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.