

К ВОПРОСУ ИЗМЕРЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

А.В. Кобзик (ГИУСТ БГУ)

Научный руководитель:

ст. преподаватель Э.В. Крум

Кредитный риск является основным риском для подавляющего большинства банков, и более половины кредитных учреждений разорились именно из-за неумелого им управления.

В настоящее время разработано много методик количественного и качественного анализа кредитного риска. Наибольший интерес представляют количественные методики, так как расплывчатые определения уровня риска (например, высокий, умеренный, низкий) не дают ответов на многие вопросы: велика ли вероятность наступления неблагоприятных событий; каков размер возможных потерь; какой уровень риска банк сможет выдержать. Крупные финансовые институты разрабатывают сложные методики анализа и оценки кредитного риска, применяя нетривиальный математический аппарат, однако унифицированной методики не существует. Поскольку банковская деятельность разнообразна, то кредитные учреждения подбирают и разрабатывают такие методики, которые наиболее точно описывают их кредитные риски [1].

Процессы управления отдельными рисками включают процедуры их выявления, оценки, мониторинга, ограничения и контроля, разработанные в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Национального банка Республики Беларусь.

Управление кредитным риском основано на его измерении в отношении отдельных контрагентов с использованием внутренних рейтинговых систем.

Распространяя полученные оценки на портфели активов, банки применяют развернутую систему лимитов на допустимый размер риска по контрагентам, видам операций, отраслям промышленности, секторам экономики, регионам и т. д.

В процессе управления рисками дополнительно применяются сценарные модели стресс-тестов для оценки возможного негативного влияния исключительных событий на портфель активов и ресурсную базу и разработки эффективных мероприятий по нейтрализации такого влияния.

Одним из способов повышения качества кредитных портфелей белорусских банков является правильное измерение кредитного риска адекватно потенциальным потерям. При этом следует учитывать не только действия заемщиков, приводящие к невозврату кредита, но и принятие или отсутствие защитных мер со стороны самого банка. Последствия реализации кредитного риска будут тяжелее в том случае, если помимо высокого уровня просроченной и сомнительной задолженности банк не создал или сформировал, но не в полном объеме, специальный резерв на возможные потери по ссудам. Поэтому разработанная методика измерения кредитного риска на основе расчета соответствующего коэффициента (K_p), учитывающего фактор полноты формирования специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам, отвечает современному состоянию рискованной ситуации в кредитной деятельности белорусских банков. Расчет показателя кредитного риска банка предлагается осуществлять по формуле:

$$K_p = \frac{(C - (0,3 \times Z_1 + 0,5 \times Z_2 + 1,0 \times Z_3))}{C \times (C - 0,3 \times Z_1 + 0,5 \times Z_2 + 1,0 \times Z_3 + H)}$$

где: K_p – коэффициент кредитного риска;

C – величина ссудной задолженности клиентов банка;

Z_1, Z_2, Z_3 – ссудная задолженность, отнесенная ко второй, третьей и четвертой группам риска соответственно;

H – сумма недоначисленного резерва на возможные потери по ссудам.

Поправочные коэффициенты 0,3, 0,5, 1,0 отражают необходимую величину формирования резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с действующим законодательством [2].

Литература

1. Семенидо, Д. Моделирование зависимостей в управлении кредитным риском / Д. Семенидо // Экономика и управление. Право [Электронный ресурс]. 2009. Режим доступа: <http://pravo.kulichki.com/dop/plan/plan0126.htm>. Дата доступа: 04.01.2009.

2. Кабушкин, С. Управление банковским кредитным риском / С. Кабушкин. М.: Новое знание, 2007.