

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ПОРТФЕЛЬНОГО КРЕДИТНОГО РИСКА

**Ксензов Кирилл Леонидович, аспирант
Полесский государственный университет**

Ksenzov Kirill, graduate student
Polesky State University, ksenzov1995@yandex.by

Аннотация. В статье отмечена важность и необходимость прогнозирования портфельного кредитного риска, рассмотрены основные методы прогнозирования кредитного риска.

Ключевые слова: кредитный риск, кредитный портфель, прогнозирование, кредитоспособность, дефолт, вероятность, оценка, уровень потерь.

Кредитный портфель представляет собой совокупность всех кредитных операций, осуществляемых банком с целью получения прибыли.

Кредитный риск портфеля определяется как вероятность уменьшения стоимости активов банка, входящих в кредитный портфель, или риск того, что фактическая прибыльность от использования этой части активов окажется значительно ниже ожидаемого уровня. Следовательно, источник кредитного риска — совокупный кредитный портфель коммерческого банка [1].

Грамотная оценка, прогноз, а затем и регулирование кредитного риска всего портфеля являются ключевым фактором эффективного банковского управления.

Выделяют различные методики прогнозирования кредитного риска, позволяющие рассчитать риски и в дальнейшем уменьшить их негативное воздействие на финансовый результат банка. Проанализировав различные подходы к оценке кредитного риска портфеля, необходимо их структурировать, упорядочить и выделить случаи, в которых они могут применяться. Предлагается разграничить методы оценки кредитного риска портфеля по национальным и международным стандартам.

Методы оценки портфельного кредитного риска по национальной методике, на наш взгляд, являются слишком формализованными и в не полной мере учитывают многофакторность кредитного риска.

Международный подход является более сложным. В нем используются методы, основанные на комплексном анализе широкого перечня показателей. Остановимся подробнее на каждом из подходов.

Национальный подход к оценке портфеля кредитного риска базируется на стандартной оценке кредитоспособности должника и присвоении ему кредитного рейтинга. Оценки риска для каждого должника затем генерируются, что позволяет проводить анализ на уровне портфеля. В Республике Беларусь данный подход закреплен Национальным банком и регулируется положением НБ РБ “О порядке формирования и использования банками специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе” [2].

Классификация и оценка кредитных рисков по задолженности по кредитам согласно инструкции производится по следующим критериям:

- способность должника исполнить свои обязательства;
- качество и достаточность обеспечения;
- количество пролонгаций;
- длительность просроченной задолженности.

Способность должника исполнить свои обязательства перед банком оценивается путем анализа денежных потоков, показателей, характеризующих их деятельность, а также иных факторов, влияющих на способность исполнить обязательства перед банком.

Международный подход предоставляет в полной мере оценить кредитный риск и величину капитала для его покрытия. Согласно этому подходу, банк самостоятельно проводит оценку кредитного риска по каждому контрагенту. В ходе данной оценки банк применяет следующие параметры.

Вероятность наступления дефолта (probability of default — PD). Вероятность того, что контрагент не выполнит условий договора. Он рассчитывается на основе анализа финансового состояния клиента. Как правило, банку предоставляется самостоятельное определение вероятности дефолта. В основном к вычислению вероятности наступления дефолта используется подход, основанный на оценке рейтинга должника по его ключевым финансовым показателям, или в зависимости от длительности просроченной задолженности перед банком.

Подверженность кредитному риску (exposure at default — EAD) представляет собой стоимость активов, которые подвержены риску в момент наступления дефолта.

Уровень потерь при наступлении дефолта (loss given default — LGD) отражает размер безвозвратных потерь с учетом их частичного возмещения.

В зависимости от уровня риска должники классифицируются по специальной шкале, после каждой категории присваивается вес. В конечном итоге генерируется оценка кредитного риска портфеля. Полученная оценка отражает размер необходимых резервов на покрытие возможных потерь в случае дефолта должника.

Вместе с тем банками в рамках международной методики используются и более сложные математические модели, которые более точно учитывают специфику кредитного риска.

В рамках анализа каждая модель призвана, в той или иной мере, определить следующие параметры риска:

- вероятность дефолта для каждого кредитного инструмента в портфеле;
- вероятностное распределение убытков при условии наступления дефолта для каждого инструмента [1].

Для всех инструментов портфеля определить корреляции между моментами возникновения дефолтов и величинами убытков при наступлении дефолта.

По сути, ключевая задача построения модели кредитного риска состоит в оценивании функции распределения убытков кредитного портфеля.

Можно сказать, что рисковым для банка станет тот портфель, чьи реальные потери будут значительно выше, чем ожидаемые (средние) потери.

Таким образом, применение банками международного подхода в оценке кредитного риска портфеля позволит:

- использовать гибкий механизм оценки кредитного риска, позволяющий учитывать отраслевую структуру портфеля;
- применять дифференцированный учет кредитного риска при формировании процентной ставки по кредиту;
- использовать современные подходы к оценке портфельного кредитного риска, учитывающих большой объем данных для точного анализа.

Список использованных источников

1. Пустовалова Т. А., Кутуев Р.Р. Управление кредитным риском кредитного портфеля коммерческого банка // Вестник СПбГУ. – 2008. – №1. – С. 135-154.
2. Инструкция №138 от 28.09.2006 г. Национального банка Республики Беларусь “О порядке формирования и использования банками специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе”.