

ТЕХНОЛОГИЯ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА

В статье рассматривается технология стресс-тестирования кредитного риска корпоративного и розничного бизнеса банка на основе применения сценарного анализа, позволяющая оценить способность банка противостоять факторам риска.

In article technique of stress testing of credit risk of corporate and retail business of bank, on the basis of application of the scenario analysis, allowing to estimate ability of bank to resist to risk factors are considered.

Ключевые слова: стресс-тестирование; кредитный риск; корпоративный портфель банка; розничный портфель банка; сценарный анализ.

Key words: stress testing; credit risk; corporate portfolio of the bank; retail portfolio of the bank; scenario analysis.

Управление кредитным риском является составной частью системы управления рисками банка. Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством [1].

Кредитный риск, по нашему мнению, является наиболее существенным риском в банковском секторе. Основной причиной кредитного риска является ухудшение финансовых показателей деятельности предприятий реального сектора экономики (в первую очередь государственных предприятий) на фоне спада экономической активности, а также их высокая закредитованность.

Управление кредитным риском осуществляется посредством последовательного выполнения следующих процедур: идентификация, оценка, лимитирование, резервирование, мониторинг и стресс-тестирование.

В рамках данной статьи рассмотрим методику стресс-тестирования, под которой понимают оценку потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных шоков (шоковых ситуаций), т. е. изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям.

Задачами стресс-тестирования кредитного риска являются:

- определение уровня стрессовой устойчивости банка в экстремальной ситуации (оценка влияния моделируемых сценариев ухудшения показателей кредитного риска банка на стабильность и безопасность деятельности банка);
- оценка возможности соблюдения банком нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь, в части ограничения кредитного риска;
- разработка мероприятий по снижению негативного влияния кредитного риска на финансовое состояние банка.

Стресс-тестирование кредитного риска банка осуществляется отдельно по корпоративным и розничным клиентам.

В процессе применения стресс-тестирования кредитного риска корпоративного портфеля предлагаем использовать два варианта сценарного анализа:

- на основе исторических событий (исторический сценарный анализ);
- на основе гипотетических событий (гипотетический сценарный анализ).

Данные сценарии основываются на предположениях об изменении следующих факторов кредитного риска:

- рост доли просроченной кредитной задолженности корпоративных клиентов до исторического максимума (в течение последних 10 лет);
- выявление негативной информации в отношении крупнейших кредитополучателей банка (например, 5, 10 и 20), снижение их объемов деятельности, потеря части клиентов и доли

рынка, рост просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, падение платежеспособности, наличие и рост убытков по основной текущей деятельности и прочая информация;

- выявление финансовой неустойчивости в отношении крупнейших кредитополучателей банка (например, 5, 10 и 20), невыполнение нормативов платежеспособности и финансовой независимости;

- отсутствие (недостаточность) поступлений в иностранной валюте для исполнения обязательств перед банком в отношении крупнейших должников банка по кредитам в иностранной валюте (например, 5, 10 и 20);

- неисполнение местными органами власти гарантийных обязательств по кредитам, выданным банком;

- неисполнение Министерством финансов гарантийных обязательств Правительства Республики Беларусь по кредитам, выданным банком;

- увеличение остатков кредитной задолженности по 20 крупнейшим должникам банка (например, на 10%, 50% или 75% от размера сложившейся задолженности);

- признание безнадежной к взысканию задолженности клиентов, у которых хотя бы по одному кредитному договору имеется просроченная задолженность (по основному долгу и (или) по процентам) свыше 90 дней.

Для каждого варианта развития негативного сценария рассчитываются следующие показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и выполнение банком нормативов ограничения кредитного риска:

- размер корпоративного кредитного портфеля (с условными обязательствами, взвешенными на уровень кредитного риска) (K1);

- удельный вес проблемных кредитов в корпоративном кредитном портфеле;

- уровень резервирования активов корпоративного портфеля (с условными обязательствами) (K2);

- удельный вес проблемных активов в активах корпоративного портфеля, подверженных кредитному риску (K3);

- показатели ограничения концентрации рисков: максимальный размер риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников); максимальный размер риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц; суммарная величина крупных рисков (включая риск на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц) (K4–K6);

- достаточность нормативного капитала (K7).

Результаты стресс-тестирования кредитного риска корпоративного портфеля оформляются в виде таблицы 1. При этом определяют отклонение рассчитанных показателей от фактических величин на дату проведения анализа, а также оценивают способность банка выполнить нормативы пруденциального надзора по ограничению концентрации риска и достаточности нормативного капитала.

Таблица 1 – Результаты стресс-тестирования кредитного риска корпоративного портфеля банка

Сценарии	Показатели							
	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8
<i>Исторический сценарий</i>								
Рост доли просроченной кредитной задолженности корпоративных клиентов исторического тах за последние 10 лет								
<i>Гипотетические сценарии</i>								
Выявление негативной информации в отношении:								
5 крупнейших должников банка								
10 крупнейших должников банка								
20 крупнейших должников банка								
Выявление финансовой неустойчивости в отношении:								
5 крупнейших должников банка								
10 крупнейших должников банка								
20 крупнейших должников банка								
Отсутствие (недостаточность) поступлений в иностранной валюте для исполнения обязательств перед банком:								
5 крупнейших должников банка								
10 крупнейших должников банка								

Окончание таблицы 1

Сценарии	Показатели							
	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8
20 крупнейших должников банка								
Неисполнение местными органами власти гарантийных обязательств по кредитам, выданным банком								
Неисполнение Министерством финансов гарантийных обязательств Правительства Республики Беларусь по кредитам, выданным банком								
Увеличение остатков кредитной задолженности по 20 крупнейшим должникам банка:								
на 10% от размера сложившейся задолженности								
на 50% от размера сложившейся задолженности								
на 75% от размера сложившейся задолженности								
Признание безнадежной к взысканию задолженности клиентов, у которых хотя бы по одному кредитному договору имеется просроченная задолженность (по основному долгу и (или) по процентам) свыше 90 дней								

Сценарии стресс-тестирования кредитного риска могут меняться или дополняться в зависимости от экономической ситуации в стране и регионах, вследствие изменения структуры кредитного портфеля (по видам валют, отраслевой принадлежности клиентов и видов их экономической деятельности). Могут также разрабатываться иные сценарии и объекты (показатели) моделирования.

При выборе факторов риска используется как внутренняя информация о клиентах банка, так и макроэкономические данные Национального банка и Национального статистического комитета Республики Беларусь, других государственных органов, информационных и рейтинговых агентств.

При проведении стресс-тестирования кредитного риска розничного бизнеса можно использовать метод рейтинговой (балльной) оценки и показатели, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Балльная и весовая оценка группы показателей мониторинга кредитного риска розничного портфеля

Наименование показателя	Значение, %				Вес
	Балл = 1	Балл = 2	Балл = 3	Балл = 4	
Удельный вес проблемных (пролонгированных и просроченных) кредитов розничного кредитного портфеля в задолженности по активным банковским операциям	До 0,50	0,51–1,50	1,51–3,00	Более 3,01	1
Уровень резервирования возможных убытков по активам розничного кредитного портфеля	До 1,00	1,01–2,50	2,51–4,00	Более 4,01	1,5
Удельный вес просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле (с учетом задолженности, учитываемой на внебалансовых счетах)	До 0,50	0,51–1,00	1,01–2,00	Более 2,01	1,5
Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в задолженности по активным банковским операциям розничных клиентов	До 2,00	2,01–4,00	4,01–6,00	Более 6,01	3
Удельный вес кредитов с просрочкой свыше 90 дней в задолженности по активным банковским операциям розничных клиентов	До 1,00	1,01–2,00	2,01–3,00	Более 3,01	3

Стресс-тестирование кредитного риска по операциям с физическими лицами может осуществляться по следующим сценариям:

- при первом сценарии исходят их предположения, что числитель в показателях таблицы 2 увеличится на 10%, а знаменатель уменьшится на 10% относительно фактических данных по состоянию на отчетную дату (сценарий 1);

- при втором сценарии (наиболее жестком и пессимистическом) предполагается, что числитель данных показателей увеличивается на 30%, а знаменатель уменьшается на 20% по сравнению с фактическими данными по состоянию на отчетную дату (сценарий 2).

Далее определяют показатель стрессовой устойчивости банка при заданных сценариях по формуле средней арифметической взвешенной:

$$\frac{\sum x_i \cdot k_i}{\sum k_i},$$

где x_i – балльное значение i -го показателя;
 k_i – вес i -го показателя.

Вывод о стрессовой устойчивости банка к воздействию факторов внешней среды и изменению качества розничного кредитного портфеля основывается на числовом значении обобщающего показателя. Если сумма баллов находится в интервале от 1,00 до 2,00 – высокая стрессовая устойчивость банка, от 2,01 до 3,00 – удовлетворительная, свыше 3,01 – низкая. Результаты стресс-тестирования кредитного риска розничного портфеля оформляются в виде таблицы 3.

Таблица 3 – Результаты стресс-тестирования кредитного риска розничного портфеля банка

Наименование показателя	Факт	Сценарий 1	Сценарий 2
Удельный вес проблемных (продолгованных и просроченных) кредитов розничного кредитного портфеля в задолженности по активным банковским операциям			
Уровень резервирования возможных убытков по активам розничного кредитного портфеля			
Удельный вес просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле (с учетом задолженности, учитываемой на внебалансовых счетах)			
Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в задолженности по активным банковским операциям розничных клиентов			
Удельный вес кредитов с просрочкой свыше 90 дней в задолженности по активным банковским операциям розничных клиентов			
Сумма баллов (для расчета показателя стрессовой устойчивости)	×		
Показатель стрессовой устойчивости	×		

Рассмотренная в статье методика стресс-тестирования позволяет объективно оценить уровень кредитного риска банка, установить его способность противостоять воздействию факторов риска и при этом обеспечить устойчивое финансовое состояние.

Список использованной литературы

1. **Инструкция** об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановлением правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 окт. 2012 г. № 550 (в ред. от 29 июня 2016 г. № 361) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.pravo.by/>. – Дата доступа : 10.02.2018.