

О. В. Бурак

Научный руководитель

Е. Г. Толкачева

*Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь*

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ 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.

Определение кредитного риска корпоративного портфеля банка заключается в определении уровня риска кредитного портфеля на основе определения обобщающего результата по группе основных показателей оценки кредитного риска. Обобщающий показатель рассчитывается по формуле средней арифметической взвешенной:

$$B = \frac{\sum_{i=1}^n x_i \cdot k_i}{\sum_{i=1}^n k_i},$$

где B – обобщающий показатель оценки кредитного риска корпоративного портфеля банка;

x_i – балльное значение i -го показателя;

k_i – вес i -го показателя.

¹ Кощева Е. Л. Создание и использование музейных информационных ресурсов [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://ict.informika.ru/ft/003612/kosheeva.pdf>.

Чем выше значения обобщающего показателя, тем выше кредитный риск активных операций банка, т. е. возрастает вероятность возникновения потерь и убытков вследствие непогашения задолженности со стороны клиентов.

В таблице представлена система показателей и их числовые значения с учетом уровня кредитного риска корпоративного портфеля, а также вес (уровень значимости) данных показателей.

**Балльная и весовая оценка основных показателей мониторинга
кредитного риска корпоративного портфеля**

Наименование показателя	Значения, %				Вес
	Балл = 1	Балл = 2	Балл = 3	Балл = 4	
Удельный вес кредитов с просрочкой свыше 90 дней в задолженности по активным банковским операциям корпоративных клиентов (по клиенту)	До 2,00	2,01–6,00	6,01–10,00	От 10,01	2,0
Удельный вес кредитов с просрочкой от 61 до 90 дней включительно в задолженности по активным банковским операциям (по клиенту)	До 1,00	1,01–3,00	3,01–5,00	От 5,01	2,0
Удельный вес созданных специальных резервов в сумме кредитов с просрочкой свыше 90 дней, %	От 100,01	70,01–100,00	40,01–70,00	0,00–40,00	1,5
Удельный вес кредитов с просрочкой в задолженности по активным банковским операциям корпоративных клиентов (по клиенту)	До 6,00	6,01–13,00	13,01–20,00	От 20,01	1,5
Удельный вес проблемных активов в активах корпоративного портфеля, подверженных кредитному риску	До 2,00	2,01–5,00	5,01–8,00	От 8,01	1,0
Удельный вес проблемных (продолгованных и просроченных) кредитов корпоративного портфеля в задолженности по активным банковским операциям	До 1,00	1,01–2,50	2,51–4,00	От 4,01	1,0
Показатель обесценивания активов корпоративного портфеля	До 1,00	1,01–2,00	2,01–3,00	От 3,01	1,0
Интерпретация значения обобщающего показателя (суммы баллов)					
От 1,00 до 1,75	Низкий уровень риска				
От 1,76 до 2,50	Уровень риска ниже среднего				
От 2,51 до 3,25	Уровень риска выше среднего				
Свыше 3,26	Высокий уровень риска				

Таким образом, оценка риска и регулирование кредитного портфеля является для банка важнейшим направлением эффективного управления кредитной деятельностью. С целью поддержания кредитного риска на низком уровне и повышения качества кредитного портфеля необходимо объективно оценивать кредитоспособность клиентов банка, диверсифицировать кредитный портфель, обосновать лимиты кредитования, регулярно проводить мониторинг кредитных операций и кредитного портфеля в целом.