

Регулирование кредитного риска Центральным Банком Российской Федерации

Шишкин Андрей Андреевич, студент, Вятский государственный университет, г. Киров, Кировская область, Россия.

Аннотация. В статье рассматривается метод регулирования кредитных рисков коммерческих банков Центральным Банком Российской Федерации, которая является одной из наиболее важных задач в деятельности ЦБ. Описываются обязательные нормативы для регулирования кредитного риска.

Ключевые слова: кредитный риск, коммерческий банк, центральный банк

Regulation of credit risk by the Central Bank of the Russian Federation

Shishkin Andrey Andreevich, student, Vyatka State University, Kirov, Kirov Region, Russia

Annotation. The article considers the method of regulation of credit risks of commercial banks by the Central Bank of the Russian Federation, which is one of the most important tasks in the activity of the Central Bank. Mandatory standards for the regulation of credit risk are described.

Keywords: credit risk, commercial bank, central bank

Организация системы управления кредитными рисками в кредитных организациях особенно важна. Эффективная организация системы оценки кредитоспособности позволяет снизить уровень кредитных рисков банка, и создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов, предъявляющих спрос на кредитные продукты.

Об ограничении степени рискованной деятельности банков думает и Центральный банк РФ, устанавливая для них соответствующие обязательные нормативы. Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов

регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения, назначить в банке временную администрацию), а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию. Впрочем, иногда ЦБ идет навстречу кредитной организации и в индивидуальном порядке может изменить на срок до шести месяцев нормативы для "проштрафившегося" банка.

Сейчас регулятор предписывает соблюдать три норматива ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной. Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней. Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение, установленное ЦБ – 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Это отношение активов банка, которые будут реализованы не раньше, чем через год, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, к сумме его капитала и обязательств, которые он должен исполнить не раньше чем через год. Обязательства эти корректируются на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения до 1 года. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Максимальное значение, установленное ЦБ – 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка:

$$H6 = \frac{K_{pz}}{K} \times 100\% \leq 25\%,$$

Рис.1 Формула норматив амаксимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

где K_{pz} – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка:

$$H7 = \frac{\sum K_{ckp_i}}{K} \times 100\% \leq 800\%,$$

Рис.2 Формула норматива максимального размера крупных кредитных рисков

где K_{ckp_i} – i -й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов.

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств (капитала) банка.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка:

$$H9.1 = \frac{\sum Kpa_i}{K} \times 100\% \leq 50\%,$$

Рис.3 Формула норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)

где Kpa_i – величина i -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 % и более долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив *Н10.1* определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка:

$$H10.1 = \frac{\sum Krci_i}{K} \times 100\% \leq 3\%,$$

Рис.4 Формула норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка

где $Krci_i$ – величина i -го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдером за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным

требованиям, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов.

Ясно, что это требует от Банка России неформального и ответственного подхода к проблеме, четкого анализа, ясного понимания целей, оценки достоинств и недостатков применения каждого норматива, условий и механизмов их эффективного применения и сочетания, их потенциальной действенности и т.д.

Таким образом, у Центрального банка РФ было и есть право применять весь законодательно установленный арсенал экономических нормативов для решения всего комплекса проблем, которые могут встретиться в деятельности банковского сектора в целом, но в то же время право и обязанность применять те или иные нормативы дифференцированно в зависимости от особенностей деятельности разных групп банков и даже отдельных банков. В этом последнем случае он должен целенаправленно выбирать и применять те и только те отдельные нормативы, которые отвечают специфике данных конкретных банков.

Критики практики Банка России из числа представителей успешных банков любят прибегать к такому аргументу: банк как юридическое лицо сам отвечает по всем своим обязательствам и сам должен обеспечивать минимизацию рисков своей деятельности.

Кредитные риски - это не просто вероятность неких неблагоприятных событий, а такая вероятность, которая, как бы мала она ни была по первоначальным прикидкам, к сожалению, все равно может реально состояться. И когда это случается, то даже начинающему банкиру становится абсолютно ясно, что, в частности, давать действительно большой кредит в «одни руки» или, наоборот, привлекать относительно крупные вклады (депозиты, кредиты) от одного вкладчика (кредитора) - это более чем неосмотрительная политика, что в этой части любому банку следует придерживаться еще более жестких нормативов, чем предписывает Банк России. Отдельно следует сказать о случае, когда заемщиками банка выступают его участники и/или инсайдеры. Казалось бы, если предложено приличное обеспечение, то банку должно быть безразлично, выдавать

ли кредит стороннему заемщику или участнику (инсайдеру) самого банка. Однако, хорошо известно, как много российских банков было приведено к банкротству в результате сознательных действий именно их учредителей. Указанные действия - это прежде всего принуждение исполнительных органов управления банков выдавать наиболее крупным и влиятельным участникам льготные (в лучшем случае) кредиты. Иными словами, суть таких действий - целенаправленное неправомерное присвоение одними участниками банка средств, внесенных в капитал банка другими его участниками.

Список использованных источников

- 1) Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» - № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. (в ред. от 22.12.2014) – Режим доступа: [Консультант Плюс] – Загл. с экрана.
- 2) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. – № 395-1 (ред.29.12.2014) – Режим доступа: [Консультант Плюс] – Загл. с экрана.
- 3) Положением Банка России "О порядке расчета размера операционного риска" от 03.11.2009 N 346-П (ред. от 18.11.2015) – Режим доступа: [Консультант Плюс] – Загл. с экрана.
- 4) Письмо Банка России «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24.05.2005 № 76-Т – Режим доступа: [Консультант Плюс] – Загл. с экрана.
- 5) Письмо Банка России «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.2005 № 92-Т (с изм. от 12.10.2016) – Режим доступа: [Консультант Плюс] – Загл. с экрана.
- 6) Указание Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 16.11.2017) – Режим доступа: [Консультант Плюс] – Загл. с экрана.