

**Расчет резерва на возможные потери по банковским ссудам
юридическим лицам с помощью рейтингования**

Рейтинг – оценка, отнесение к тому или иному классу, разряду.

Шкала рейтинга – система группировки показателей, которая позволяет выставить однозначную оценку

Кредитный рейтинг- деление должников на группы риска в соответствии с выбранной системой группировки экономических показателей должников

Индивидуальный кредитный рейтинг – отнесение должника к определенной группе риска

Для любого банка естественно связывать положение компании в рейтинге с вероятностью отказа от платежа (дефолта). Компании, занимающие верхние строчки рейтинга, почти никогда не отказываются от платежа. Чем ниже рейтинг компании, тем в большей степени увеличивается вероятность дефолта. Отнесение компании к определенной группе предприятий на шкале рейтинга одновременно означает, что какая-то часть этих компаний не вернет долг и принесет потери банку.

Таким образом, для ограничения риска потерь кредитору следует создать резервы, пропорциональные вероятности дефолта. По предприятиям с наилучшими рейтингами (вероятность дефолта равна нулю) резерв можно не создавать, по наихудшим предприятиям (дефолт состоялся, т.е. его вероятность составляет 100%) естественно создать резерв в размере 100% задолженности.

В соответствии с правилами Банка России минимальная величина расчетного резерва определяется в соответствии со следующей таблицей:

Таблица 1

Категория качества ссуды	Риск дефолта по ссуде, %	Величина расчетного резерва, % от остатка долга по ссуде (РР)
I (стандартные ссуды)	0	0
II (нестандартные ссуды)	1-20	1-20
III (сомнительные ссуды)	21-50	21-50
IV (проблемные ссуды)	51-100	51-100
V (безнадежные ссуды)	100	100

Общие правила отнесения ссуды к определенной категории качества также задаются Банком России:

Таблица 2

Финансовое положение заемщика	Обслуживание долга		
	хорошее	среднее	плохое
хорошее	I	II	III
среднее	II	III	IV
плохое	III	IV	V

Величину резерва по ссуде можно уменьшить, если есть обеспечение по ссуде (залог, гарантия и т.п.). Банк России классифицирует обеспечение, предоставленное заемщиком по ссуде на две категории.

Категория качества обеспечения 1:

наиболее надежные виды обеспечения (например, драгоценные металлы, самые надежные виды ценных бумаг) отнесены к первой категории качества обеспечения (ему соответствует коэффициент категории качества обеспечения $k_1=1$).

Категория качества обеспечения 2:

менее надежные виды обеспечения (например, недвижимость, товары на складе, оборудование, транспортные средства и т.п.) отнесены ко второй категории качества (ему соответствует коэффициент категории качества обеспечения $k_2=0,5$).

Минимальный резерв (в процентах) находится по следующей формуле:

$$P_{\%} = PP * \left(1 - \frac{\sum (k_i * Ob_i)}{Cp}\right), i=\{1,2\}$$

где:

P – минимальный резерв по ссуде, %

PP – расчетный резерв по ссуде, %

K_i – категория качества обеспечения

Ob_i – обеспечение i -ой категории, рублей

Cp – остаток долга по ссуде, рублей.

Минимальный резерв (в рублях) находится по следующей формуле:

$$P_{руб} = (P_{\%}/100) * Cp$$

Задача. Юридическому лицу выдана ссуда в размере 7 млн. руб. Финансовое положение заемщика определяется как среднее, качество обслуживания долга – среднее. В качестве обеспечения предоставлен в залог автомобиль, оценочная стоимость которого составляет 3 млн.р. Определить минимальную величину резерва по данной ссуде.

Решение:

1. Для целей вычисления расчетного резерва (РР) необходимо определить категорию качества ссуды. Правила отнесения ссуды к определенной категории качества задаются Банком России:

Финансовое положение заемщика	Обслуживание долга		
	хорошее	среднее	плохое
хорошее	I	II	III
среднее	II	III	IV
плохое	III	IV	V

В соответствии с условиями задачи ссуда заёмщика относится к III категории качества.

2. Минимальная величина расчетного резерва определяется в соответствии со следующей таблицей:

Категория качества ссуды	Риск дефолта по ссуде, %	Минимальная величина расчетного резерва, % от остатка долга по ссуде (РР)
I (стандартные ссуды)	0	0
II (нестандартные ссуды)	1-20	1
III (сомнительные ссуды)	21-50	21
IV (проблемные ссуды)	51-100	51
V (безнадежные ссуды)	100	100

Поскольку ссуда отнесена к III категории качества, минимальный расчетный резерв по ней составит 21%

3. Для целей снижения резерва можно также учесть обеспечение, предоставленное заемщиком.

По условиям задачи в залог предан автомобиль, по данному обеспечению коэффициент категории качества обеспечения равен 0,5.

4. Минимальный резерв (в процентах) находится по формуле:

$$P_{\%} = PP * \left(1 - \frac{\sum(k_i * Ob_i)}{Cp}\right), i=\{1,2\}$$

где:

P – минимальный резерв по ссуде, %

PP – расчетный резерв по ссуде, %

K_i – категория качества обеспечения

Ob_i – обеспечение i-ой категории, рублей

Cp – остаток долга по ссуде, рублей

В нашем случае:

$$P_{\%} = 21 * \left(1 - \frac{0,5 * 3}{7}\right) = 16,5\%$$

5. Минимальный резерв в рублях P_{руб} составит:

$$P_{руб} = (P_{\%} / 100) * Cp = 0,165 * 7 = 1,155 \text{ млн.р.}$$