

**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

<b>Категория качества ссуды</b>	<b>Риск дефолта по ссуде, %</b>	<b>Величина расчетного резерва, % от остатка долга по ссуде (РР)</b>
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<sub>i</sub> – категория качества обеспечения

Ob<sub>i</sub> – 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<sub>i</sub> – категория качества обеспечения

Ob<sub>i</sub> – 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<sub>руб</sub> составит:

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