

ЛИМИТИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ЗАЩИТЫ ОТ КРЕДИТНОГО РИСКА В БАНКЕ

Особую значимость в условиях нестабильности на финансовых рынках в странах СНГ приобретает проблема возрастания кредитного риска, то есть вероятности невозврата выданных банком кредитов.

Одним из наиболее значимых и применяемых способов минимизации кредитного риска является лимитирование риска кредитного портфеля—установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд; установление лимитов по отдельным заемщикам или классам кредитополучателей; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы тесно сотрудничающих кредитополучателей [1,254].

В практике зарубежных банков лимитирование кредитного портфеля органично встроено в систему риск-менеджмента, имея в основе массивную теоретическую научную базу [2].

Лимитирование, как метод снижения кредитного риска, широко применяется в практике как на уровне отдельного коммерческого банка, так и на уровне банковской системы в целом. Установление лимитов на уровне банковской системы в целом предусматривает ужесточение стандартов кредитования для снижения кредитования в реальном выражении до объемов, соответствующих размерам экономики. На отраслевом уровне установление лимитов кредитования может происходить за счет изменения структуры активов банковского сектора или под давлением регулятора. Первое означает, что банки должны снизить лимиты кредитования в пользу других активов. Второе параллельное направление, по которому может происходить лимитирование кредита, – сжатие банковского сектора под воздействием регулятора.

При этом необходимо учитывать, что кредитное лимитирование может отрицательно сказаться на экономических результатах реаль-

* © Быль А.В., 2013

ного сектора экономики. Предприятия в данном случае могут оказаться не в состоянии обеспечить оптимальное распределение ресурсов в краткосрочном периоде (эффект «прибыль—ликвидность»). Кроме того, они будут вынуждены отказываться от долгосрочных инвестиций, поскольку не могут сгладить свои расходы во времени. При этом продолжительное лимитирование способно так же повысить инфляцию, что доказано зарубежными исследованиями. В одном из последних американско-испанских исследований доказано, что кредитное лимитирование приводит к росту дифференциации заемщиков и дискриминационному кредитованию, а исследования, проведенные в России, показали, что снижение объемов реального кредитного портфеля на 1 % в течение двух месяцев приводит к росту месячной инфляции в России на 0,29%–0,31%, что объясняется нехваткой оборотных средств у предприятий.

Таким образом, применяя лимитирование на макроуровне, необходимо учитывать, что, несмотря на то, что лимитирование является разумной политикой с точки зрения банков, оно имеет существенные отрицательные эффекты на реальный сектор. Смягчить отрицательное влияние лимитирования позволяют запланированные меры: прямое финансирование реального сектора и льготное кредитование со стороны госбюджета, субсидирование процентной ставки и предоставление государственных гарантий. Однако данные меры искажают рыночное поведение и демотивируют предприятия улучшать свои показатели. Наиболее эффективными будут меры, связанные с расширением гарантий/поручительств по кредитам. Государственные гарантии по кредитам находят широкое распространение в странах Европы и требуют меньшего объема ресурсов и приближают заемщика к стандартам обычного банковского кредитования [3].

На уровне отдельного банка устанавливаются следующие виды лимитов: лимиты кредитных операций банка с государственными структурами, банками, негосударственными предприятиями и фирмами, населением; лимиты на объем операций по каждой группе рис-

ка, определяемой в соответствии с инструкциями центрального банка; лимиты на объемы операций с использованием различных инструментов: кредитов, овердрафтов, учтенных векселей, лизинга, факторинга и прочих долговых обязательств; лимиты по регионам (странам); отраслевые лимиты; лимиты кредитования отдельного кредитополучателя [1, 255].

Банки по-разному подходят к задаче определения лимитов кредитования отдельного кредитополучателя, но обычно определение лимита включает три этапа: определение внутреннего рейтинга кредитоспособности, определение категории обеспечения и категории кредитной сделки, расчет лимита кредитования.

Кроме этого немаловажной в работе банка является автоматизация контроля лимитов. Для сотрудников, осуществляющих контроль операций коммерческого кредитования, крайне важно наличие единой системы, из которой можно будет получать информацию о кредитном портфеле банка, отчеты по просрочкам, позиции по крупнейшим заемщикам и т.д. Выполнение этих очевидных запросов осложняется тем, что исторически в большинстве банков учет разнородных операций ведется в разных первичных системах, не связанных между собой. Трудности возникают также в многофилиальных банках, в которых для консолидирования информации необходимо регулярно получать данные по каждому из филиалов. Кроме этого в большинстве отечественных банков отчеты все еще формируются вручную из первичных учетных систем с обязательной последующей ручной консолидацией, что занимает существенную часть времени сотрудников, работающих по рассматриваемому направлению.

Стоит также отметить, что наряду с задачей получения данных возникает задача их обработки, связанная с возрастанием сложности самих лимитов: в общих лимитах появляются сублимиты, расчет использования которых может происходить по разным алгоритмам.

Существуют фронт-офисные системы, в дополнение к которым поставляется специальный модуль для контроля лимитов,

называемый лимит-сервером (например, FOCUS Limits Server, Limit NAVIGATOR). Указанные системы позволяют контролировать разнообразные лимиты на операции, проводимые во фронт-офисной системе. Контроль осуществляется следующим образом. После внесения информации о сделке во фронт-офисную систему она автоматически попадает в лимит-сервер. Последний проверяет, под какие лимиты подпадает указанная сделка и соблюдаются ли они. Результатом работы лимит-сервера является получение сделкой статуса «авторизована» (при соблюдении всех лимитов, под которые попадает сделка) либо «не авторизована» (при нарушении хотя бы одного из этих лимитов). У работника есть возможность авторизовать сделку вручную, например, при получении соответствующих указаний от сотрудников службы риск-менеджмента [4].

Во многих странах лимиты на объем операций определяются банками на основе установленных органами банковского надзора обязательных нормативов, которые ограничивают объемы кредитов [2]. Нормативы по ограничению кредитных рисков, применяемые органами банковского надзора в Беларуси, России и Украине представлены в таблице 1.

Органы банковского надзора уделяют большое внимание концентрации рисков банков. Однако банковские надзорные органы многих стран ограничивают, как правило, только риски концентрации на одного заемщика или группу связанных заемщиков и никак не регулируют объем принимаемых банками рисков отраслевой концентрации, хотя лимитирование отраслевой концентрации кредитного портфеля является одним из ключевых факторов, воздействующих на финансовую устойчивость банка. Рисунок 2 подтверждает высокий уровень отраслевой концентрации кредитного риска, характерный как для банковской системы Республики Беларусь, так и для банковской системы России.

Таблица 1

Нормативы по ограничению кредитных рисков, применяемые органами банковского надзора в Беларуси, России и Украине

Норматив/Страна	Беларусь	Россия	Украина
Максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов)	$\leq 20\%$ от собственного капитала банка (далее СК) – первые 2 года после государственной регистрации, $\leq 25\%$ СК – в последующие годы деятельности	$\leq 25\%$	$\leq 25\%$
Максимальный размер рисков по инсайдерам	на одного инсайдера – физическое лицо и связанных с ним физических лиц $\leq 2\%$ СК. на одного инсайдера – юридическое лицо и связанных с ним лиц в первые два года после $\leq 10\%$ СК, в последующие годы деятельности – $\leq 15\%$ СК. по инсайдерам – юридическим лицам и связанных с ними лицами и инсайдерам – физическим лицам и связанных с ними юридическим лицам – $\leq 50\%$ СК. по инсайдерам – физическим лицам и связанных с ними физическим лицам – $\leq 5\%$ СК	совокупная величина риска по инсайдерам банка – ≤ 3 СК максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) – $\leq 50\%$ СК	максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, выданных одному инсайдеру – $\leq 5\%$ нормативного капитала банка (далее НК) максимальный совокупный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, выданных инсайдерам – $\leq 30\%$ НК банка
Максимальный размер крупных кредитных рисков	$\leq 600\%$ СК банка	$\leq 800\%$ СК банка	$\leq 800\%$ НК банка

Примечание – Источник: [5;6]

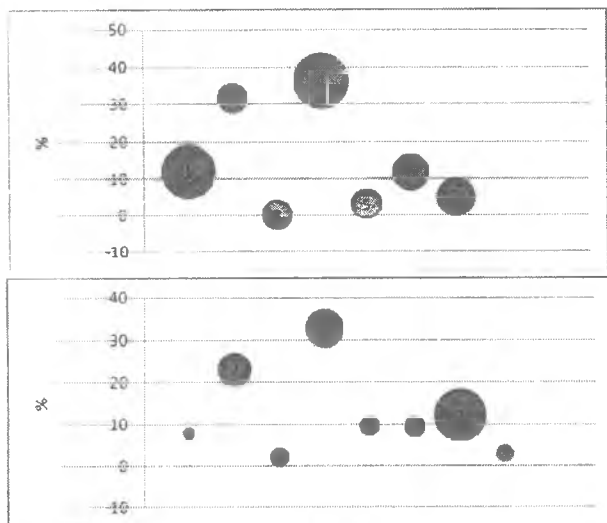


Рисунок 1 Доля проблемных кредитов в Республике Беларусь и России на 01.01.2012 по отраслям

(размер окружности – объем задолженности секторов), где 1 – сельское хозяйство, 2 – обрабатывающая промышленность, 3 – добыча полезных ископаемых, производство электроэнергии, газа и воды, 4 – оптовая и розничная торговля, 5 – строительство, 6 – операции с недвижимым имуществом, 7 – прочие виды деятельности, 8 – транспорт и связь

Примечание. Источник: Бюллетень банковской статистики Национального банка Республики Беларусь, Бюллетень банковской статистики Центрального банка России

Данная проблема в особенности характерна для региональных или специализированных банков. В связи с этим каждый банк должен проводить анализ отраслевых рисков с целью определения их допустимых уровней и обеспечения информации для установления лимитов кредитования, которые будут применяться к соответствующим отраслям [7, 144-145]. Для каждой отрасли банк определяет лимит концентрации и лимит резервов. Исходя из фактического кредитного риска по отраслям, объема прибыли банка, требований регулятора определяется совокупный лимит на фактические резервы. Этот совокупный

лимит распределяется на лимиты по отраслям с жесткими требованиями их соблюдения. Если банк имеет широкую филиальную сеть, то лимит концентрации кредитного портфеля определяется и для каждого филиала.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что определение и установление лимитов кредитования – основной способ контроля формирования кредитного портфеля, используемый для уменьшения рисков и улучшения банковской деятельности, особенно в условиях финансовой нестабильности. Благодаря установлению лимитов кредитования банкам удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы [8].

Библиографический список

1. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском: Учеб. пособие. М.: Новое знание, 2004. – 336 с.
2. Жиркина Н. И. Материалы международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодые ученые о современном финансовом рынке РФ», Пермь, 28 апреля, 2011 года// Университетские исследования [Электронный ресурс]. – 2011. – <http://www.uresearch.psu.ru/main/?year>. – 2011. – Дата доступа 23.03.2012
3. Моисеев С. Р. Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2009. – №5. – С. 21-26
4. Алперин, С. В. Управление финансовыми рисками. – 2008. – №2. – С. 241-246
5. Динаміка значень економічних нормативів по системі банків України за 2012 рік //Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=103730&cat_id=36800. – Дата доступа: 20.03.2012
6. Инструкция об обязательных нормативах банков №110-И от 16.01.2004// Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации

[Электронный ресурс]. – 2004. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/. – Дата доступа: 20.03.2012

7. Хенни ван Грюнинг. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском М.: Весь мир, 2007. – 304с.

8. Установление лимитов// Finance-banks.ru [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://finance-banks.ru/portfel-banka6.html>. – Дата доступа: 14.03.2012