

# ТЕКУЩАЯ СИТУАЦИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ ПО ВОПРОСАМ КЛАССИФИКАЦИИ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

**М.В. Помазанов, А.А. Глушкова**  
**НИУ Высшая школа экономики, г. Москва**

Согласно требованиям положения № 254-П ЦБ РФ, банки должны формировать резервы под обесценение кредитных требований [1]. Кредитный портфель банков генерирует основные процентные доходы, а также является самой весомой частью активов кредитной организации. В табл. 1 приведена официальная информация, публикуемая на Интернет-сайте ЦБ РФ, о составе активов кредитных организаций по состоянию на 1 февраля 2012 года.

**Таблица 1**  
**Агрегированные показатели структуры активов кредитных организаций на 1 февраля 2012 года, млн руб.**

Показатель	Итого
Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств – всего	28 546 098
из них: просроченная задолженность	1 156 632
в том числе предоставленных:	
- организациям	18 216 786
из них: просроченная задолженность	855 054
- физическим лицам	5 582 440
из них: просроченная задолженность	295 665
- кредитным организациям	3 990 706
из них: просроченная задолженность	5 906
Всего активов	41 149 450

45 % от величины совокупных активов всех банков составляют кредиты и депозиты, размещенные в организациях, за вычетом резервов под их обесценение. Данное процентное соотношение является итоговым показателем по экономике страны в целом, в индивидуальных же случаях портфель коммерческого кредитования составляет в среднем от 40 до 80 % валюты баланса кредитной организации.

Неизбежно вместе с получением процентных доходов банки принимают на себя кредитные риски. Теория определяет кредитный риск как возможность нарушения контрагентом существенных условий контракта [2]. Под существенными условиями принято понимать своевременное погашение заемщиком процентных платежей или основной суммы задолженности. В соответствии с положением №254-П кредитные организации проводят оценку финансового положения заемщика и качества обслуживания долга (по шкале: «хорошее», «среднее», «плохое»). На основе мотивированного суждения определяется категория качества ссуды (от I до V) и соответствующий размер

резерва (от 0% до 100%). Как можно заметить из табл. 2, российские стандарты предоставляют банкам широкий диапазон возможных значений для создания провизий.

**Таблица 2**  
**Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам**

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

На практике можно наблюдать следующую картину:

- 1) кредитные организации создают внутренние скоринговые модели для анализа финансового положения заемщика на основе бальной взвешенной оценки по данным финансовой отчетности;
- 2) создается шкала дополнительных факторов, при наличии которых процент резерва увеличивается на определенную величину (таких как высокий уровень кредиторской и дебиторской задолженности, отсутствие внеплановой выручки, невыполнение оборотов по текущим счетам, снижение выручки или чистой прибыли более чем на 25 % от аналогичного показателя прошлого временного периода и т.д.);
- 3) кредитный департамент или отдел по формированию провизий проводит ежеквартально оценку финансового положения заемщика и выносит проект решения на кредитный комитет по размеру требуемого резерва.

Создание или увеличение провизий под обесценение ссудной задолженности предполагает, исходя из основ экономической теории, потерю альтернативного дохода, который банк мог бы заработать от выгодного размещения данных фондов. Кредитные организации стремятся минимизировать резерв и создают его на уровне нижней границы допустимого интервала (к примеру, при классификации ссуды во вторую категорию каче-

ства большинство банков создают 1 % резервов от величины ссудной задолженности).

Отдельного внимания заслуживает кредитование связанных с бизнесом собственников банка компаний, которое зачастую составляет большую часть выданных коммерческих кредитов. Данные компании проходят оценку в кредитном департаменте по формально утвержденной бальной системе коэффициентов. Зачастую такие кредиты обеспечены залогом векселей либо самого банка, либо других организаций, что формально снижает кредитный риск банка до нуля. Вопросы недостаточного резервирования под возможные потери вследствие кредитных рисков «схемного» кредитования связанных компаний, либо фирм, ведущих сомнительную деятельность, зарегистрированных в оффшорных зонах, подняты на рассмотрение в последней законодательной инициативе Центрального Банка РФ. Внесение окончательных изменений в новый законопроект назначен был Д.А. Медведевым на апрель 2012 года (по материалам газеты «Ведомости» выпуск № 52 (3066) от 23 марта 2012 г.).

На данный момент существует ряд официальных разъяснений к положению 254-П, к примеру, можно отметить письмо департамента банковского регулирования и надзора ЦБ РФ от 23.04.2008 № 15-1-3-11/2036 «О некоторых вопросах определения размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам», в котором при наличии свидетельств, указывающих на сомнительный характер деятельности организации, рекомендуется создавать резерв на уровне 20 % (а также другие повышенные резервные рекомендации). Также существует перечень сомнительных операций, изложенный в письме Банка России от 26.12.2005 № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций».

При наличии рекомендаций и разъяснений оценка качества ссудной задолженности производится кредитными организациями самостоятельно на основании профессионального суждения.

Сведения об используемой информации, критериях оценки, экспертное заключение в соответствии с 254-П помещаются в досье заемщика.

Коммерческие банки ведут досье (кредитный файл) индивидуально значимых заемщиков для сбора и хранения ценной информации, примерный перечень которой приведен ниже:

- история кредитования;
- результаты профессиональных суждений, проводимых на ежеквартальной основе (либо более часто ввиду особых обстоятельств);
- подписанные договоры предоставления кредита;
- договоры залога, поручительства;
- финансовая отчетность заемщика, поручителей, залогодателей;
- отчеты службы безопасности банка, юридического департамента;
- отчеты независимых оценщиков стоимости залога;

- бизнес план заемщика;
- общее описание деятельности заемщика, структуры его бизнеса;
- деловая переписка с заемщиком;
- прочая информация.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IAS 32, IAS 39) банкам требуется определить кредиты с индивидуальными признаками обесценения и рассчитать стоимость дисконтированных денежных потоков с учетом первоначальной эффективной ставки процента. Наличие объективных признаков обесценения (определяются по результатам профессионального суждения) трактуется следующим образом:

- а) финансовые трудности заемщика;
- б) нарушение требований договора;
- в) льготные условия кредитования;
- г) вероятность банкротства заемщика.

При вынесении мотивированного суждения предполагается, что в банке разработаны системы риск-менеджмента, и специалисты кредитного департамента владеют соответствующей квалификацией по определению объективных признаков обесценения.

На данном этапе возникают сложности, связанные с отсутствием международных и внутренних рейтингов компаний, недостаточностью квалификации персонала и знания специфики бизнеса заемщика, отсутствия должного механизма по идентификации финансовых сложностей, игнорирование взаимовлияния различных факторов риска на положение заемщика.

При расчете дисконтированной стоимости будущих поступлений принимаются в расчет доходы от реализации залога. Сложности на данном этапе возникают в силу наличия неопределенности в отношении сроков и сумм, полученных от реализации заложенных активов. Для региональных банков данная проблема является особо актуальной в виду отсутствия должного опыта по реализации залогового имущества, недостаточности рыночной базы аналогичных предметов для определения справедливой стоимости залога.

Резюмируя, следует подчеркнуть важность внутренних процедур, процессов и систем в банках, уровня подготовки кадров, стратегической направленности руководства кредитных организаций на внедрение лучших мировых практик и передового опыта как в области кредитных решений, так и в остальных сферах банковского бизнеса.

### Литература

1. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26.03.2004 (ред. от 14.11.2007) // Вестник Банка России. – 2004. – № 28.

2. Круи, М. Основы риск-менеджмента: пер. с англ. / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк. – М.: Юрайт, 2011.