

УДК 336.7

**МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ**

Иванов Г.А.

Студент 1 курса магистратуры

Факультет институт менеджмента и экономики

ИМЭК ОмГУПС,

г. Омск, Российская федерация

Аннотация

Кредитные организации стали подвергаться значительному влиянию кредитного риска, что подтверждается значительным ростом резервов на возможные потери по ссудам. При рассмотрении структуры ссудной задолженности основное внимание сосредотачивается на росте проблемных, безнадежных ссуд. Таким образом, состав структуры ссудной задолженности напрямую влияет на размер резерва на возможные потери по ссудам. Чем больше таких ссуд как проблемные и безнадежные, тем больше размер резерва на возможные потери по ссудам. В заключение необходимо отметить, что в результате нарастания рискованных кредитов, банки стали подвергаться большему количеству случаев банкротств. Для предотвращения нарастания расходов каждый банк должен формировать положение о создании резервов на возможные потери и руководствоваться предложенной нами схемой по определению величины резерва для каждой категории качества ссуды.

Ключевые слова: Кредитная организация, резерв на возможные потери по ссудам, проблемные ссуды, безнадежные ссуды, категория качества ссуды.

***THE MECHANISM BY WHICH CREDIT INSTITUTIONS FORM RESERVES
FOR POSSIBLE LOSSES ON LOANS***

Ivanov G. A.

The student of 1 course of a magistracy

The faculty of the Institute of management and Economics

IMEK OmGUPS,

Omsk, Russian Federation

Annotation

Credit institutions began to be significantly affected by credit risk, which is confirmed by a significant increase in provisions for possible losses on loans. When considering the structure of loan debt, the main focus is on the growth of problematic, bad loans. Thus, the structure of the loan debt structure directly affects the amount of the provision for possible losses on loans. The more such loans as problem loans and bad loans, the larger is the provision for possible losses on loans. In conclusion, it should be noted that as a result of the increase in risk loans, banks began to subject more cases of bankruptcies. To prevent the growth of costs, each bank should form a provision on creating reserves for possible losses and be guided by the scheme proposed by us to determine the amount of the reserve for each category of loan quality.

Keywords: A credit organization, a reserve for possible loan losses, problem loans, bad loans, a loan quality category.

Банковский сектор России переживает не лучшее время, погрузившись в кризис начиная с 2014 года, этому поспособствовали санкции, которые ограничили доступ банкам России к международному рынку ссудного капитала, что заставило искать внутренние источники финансирования деятельности[6, 10 с.].

На фоне негативной обстановки на внешнеполитической арене, внутриэкономическая ситуация в стране характеризуется как нестабильная. Кредитные организации стали подвергаться значительному влиянию кредитного риска, что подтверждается значительным ростом резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) (см. табл.1). При рассмотрении структуры ссудной задолженности основное внимание сосредотачивается на росте сомнительных, проблемных, безнадежных ссуд. Так же стоит отметить, что

основной удельный вес в структуре ссуд занимают ссуды оцененные на индивидуальной основе. Существенным ростом этих ссуд, объясняется рост резервов на возможные потери по ссудам, что заставляет кредитные организации осуществлять деятельность по минимизации кредитного риска за счет снижения в структуре ссуд проблемных и безнадежных, а также создания специализированных фондов (резервов)[5, 55с.].

В нижеследующей таблице на основе статистических данных ЦБ РФ представлен ряд показателей развития в целом банковского сектора страны и, в частности, процессов кредитования, анализ которых позволяет сформулировать ключевые проблемы в области управления кредитным риском[4].

Таблица 1 – Показатели подтверждающие наличие кредитного риска в кредитных организациях.

Показатель	Годы			
	1.01.13	1.01.14	1.01.15	1.01.16
Количественные показатели, иллюстрирующие динамику кредитного риска				
1. Зарегистрировано кредитных организаций Банком России	1094	1071	1049	1021
2. Действующие кредитные организации	956	923	834	733
3. Кредитные организации, у которых отозвана лицензия	137	148	214	288
4. РВПС сформированный, млрд. руб.	2120,8	2435,8	3461	4545,7
Динамика величины ссудной задолженности в разрезе категорий качества ссуд				
5. Ссуды млрд. руб. в том числе	34644,9	41009,6	53082,9	58111,2
Стандартные	15595,5	17609,7	24885,6	26254
Нестандартные	14430,9	18101,6	21016,6	22237,3
Сомнительные	2530,7	2837,4	3603,2	4769,2
Проблемные	750,4	824,5	1144,5	1408,5
Безнадежные	1337,4	1636,4	2433	3442,2
Относительные показатели оценки величины кредитного риска				
6. Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд, %	6,0	6,0	6,7	9,8
7. Сформированный РВПС в % от общего объема выданных ссуд, %	6,1	5,9	6,5	8,9
8. Отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банками своим участникам (акционерам) к капиталу (Н9.1), %	1,5	1,1	2,6	3,8
9. Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу (Н7), %	209,0	204,3	245,5	234,5

Данные таблицы подтверждают, что кредитные организации переживают не легкие времена. За период с 1.01.13 по 1.01.16 величина зарегистрированных кредитных организаций снизилась на 73 и составила 1027 кредитных организаций. Число действующих кредитных организаций снизилось на 223 и составило 733 кредитных организаций. На 1.01.16 кредитных организаций, у которых отозвана лицензия составило 288 кредитных организаций, что является пиковым значением за данный период. Если проанализировать причины банкротства кредитных организаций в России, можно выявить две основные причины банкротства: ликвидация и отзыв лицензии кредитных организаций, которым способствуют рискованные кредиты[7, 14 с.].

Анализируя данные таблицы за период с 1.01.13 по 1.01.16 можно сделать вывод о том, что общая величина ссудной задолженности увеличилась на 67,7% и составила 58111,2 млрд. руб., что в свою очередь повлияло на рост резервов на возможные потери по ссудам на 2424,9 млрд. руб. и сформированный резерв составил 4545,7 млрд. руб.

При рассмотрении структуры ссудной задолженности стоит отметить рост безнадежных ссуд более чем в 2 раза по сравнению с 2013 годом, также существенный рост наблюдается по проблемным и сомнительным ссудам. Также стоит отметить такой факт, что за период с 1.01.13 по 1.01.14 рост по данным ссудам в структуре ссудной задолженности наблюдается незначительный рост по сравнению с 2015 годом и 2016 годом и размер сформированного резерва незначительно увеличился относительно 2015 года и 2016 года[4].

Относительные показатели подтверждают, что кредитный риск к концу 2016 года нарастает за счет увеличения доли проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд, что привело к росту доли сформированного резерва на возможные потери по ссудам от общего объема выданных ссуд[4].

Таким образом, состав структуры ссудной задолженности на прямую влияет на размер резерва на возможные потери по ссудам. Чем больше таких ссуд как проблемные и безнадежные, по которым величина резерва составляет

51 – 100% от величины ссудной задолженности, тем больше размер резерва на возможные потери по ссудам[8, 75 с.].

Резервы на возможные потери по ссудам создаются кредитной организацией на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств[3, 185 с.].

Размер резерва на возможные потери по ссудам определяется из категории качества ссуды, которая определяется банком по каждой выданной ссуде. При определении категории качества ссуд банк учитывает финансовое положение заемщика и качество гашения ссуды, чем лучше данные параметры, тем ниже величина резерва. На основе представленных параметров формируется профессиональное суждение, и определяется категория качества ссуды. Для более наглядного представления рассмотрим схему определения величины резерва на возможные потери по ссудам (см. рис. 1)[1].

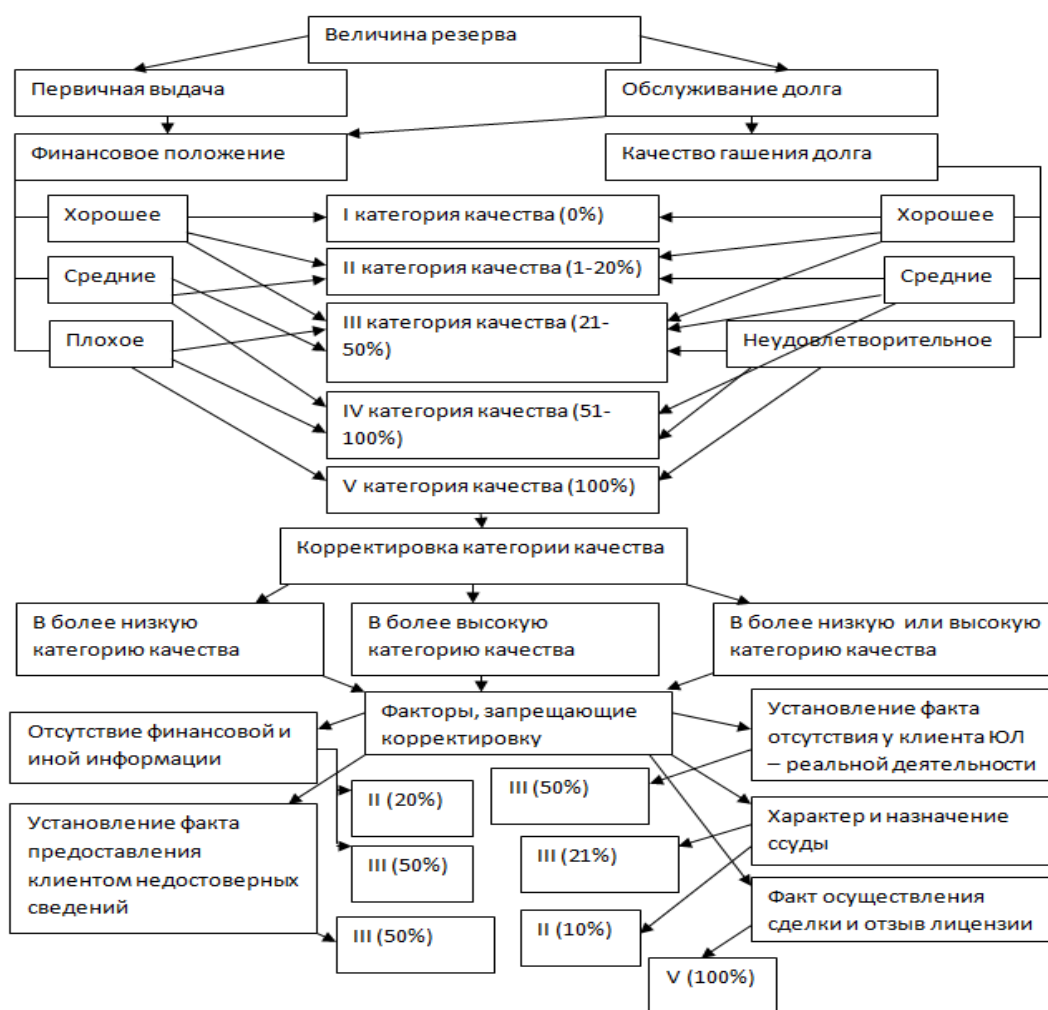


Рисунок 1. Механизм определения величины РВПС

Основой при определении размера резерва является соотношение параметров финансовое положение заемщика и качество гашения долга, на основе этих параметров присваивается ссуде категория качества, которая влияет на размер резерва. После присвоения категории качества банк может осуществлять корректировку категории качества и тем самым корректировать размер резерва. Банк осуществляет корректировку не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число. Далее представим условия корректировки как в более низкую, так и в более высокую категорию качества[1]:

- в более низкую категорию качества, если ссуда представлена клиенту на льготных условиях, т.е. снижение процентной ставки более чем на 20%; при экономической взаимосвязи клиентов; имеется информация о плохом финансовом положении учредителей клиента, имеющих возможность оказать существенное влияние на решение, применяемое органами управления клиента; в случае использования клиентом ссуды не по целевому назначению; сведения о неисполнении клиентом обязательств по сопоставимым ссудам представленным иными кредиторами.
- в более высокую категорию качества, если имеются сведения о надлежащем исполнении клиентами обязательств по иным договорам, на основании которых были представлены ссуды; реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме при кредитовании: во-первых, инвестиционных проектов, и во-вторых клиентов юридических лиц с даты регистрации, которых прошло менее года с учетом конкурентноспособности, обеспеченности и положительной динамике их производства; наличие договора страхования жизни и здоровья клиента физического лица[2].

И в ту и другую категории качества, если разница в расчетах по сравнению с данными рассчитанными на базе отчетности по РСБУ за сопоставимый период не являются следствием недостоверности отчетности; деятельность клиента рассмотрена на базе отчетности по МСФО комплексно.

Если по ссуде присутствуют факторы, при которых ссуда может быть классифицирована как в более низкую так и в более высокую, то решение принимается уполномоченным органом банка.

Рассмотрим факторы ограничивающие факторы корректировки категории качества ссуды, т.е. вне зависимости от категории качества ссуды размер устанавливается в соответствии с положением банка. При отсутствии финансовой и иной информации более 1 квартала присваивается II категория, более двух кварталов III категория. В случае фактора связанного с характером и назначением ссуды сюда могут относиться следующие ссуды: до востребования находящиеся на балансе банка более 20 дней; освобожденные от уплаты процентов или снижения процентов; относящиеся к обеспечению первой и второй категории качества; представленные связанным с банком лицам; представленные для приобретения имущества у банка; и ссуды указанные во внутреннем положении банка, а также ссуды представленные связанным с банком лицам превышающие 0,1% от величины собственных средств банка в этом случае ссуде присваивается II категория качества. Сюда же относятся векселя юридических лиц находящиеся на балансе банка более 20 дней; юридических лиц по предъявлению, но не ранее сроков «до востребования», более 20 дней; если совокупная величина обязательств более 25% чистых активов векселедателя[1].

В заключение необходимо отметить, что в результате нарастания рисков кредитов, банки стали подвергать большему количеству случаев банкротств. В результате чего нарастают расходы банков связанных с формированием резервов на возможные потери по ссудам. Для предотвращения нарастания расходов каждый банк должен формировать положение о создании резервов на возможные потери и руководствоваться предложенной нами схемой по определению величины резерва для каждой категории качества ссуды.

Библиографический список

1.«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс] №254-П от 26.03.2004 // СПС «Консультант Плюс». – электрон. Дан. – М., 1997-2017. – режим доступа: <http://www.consultant.ru>;

2.«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [Электронный ресурс] № 283-П от 20.03.2006 // СПС «Консультант Плюс». – электрон. Дан. – М., 1997-2017. – режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3.Мотовилов О.В. Банковское дело: учебное пособие: 5-е изд./ О.В. Мотовилов. – М – Берлин: Директ – Медия, 2015. – 385 с.

4.Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] 2014 – 2016 г. – режим доступа: <http://www.cbr.ru>

5.Юсупова О.А. Кредитный мониторинг: реалии и потребности банковского сектора// Финансы и кредит. 2013. № 30 (558). С. 55-65.

6.Юсупова О.А. моделирование принципов функционирования банковской системы с помощью игровой информационной схемы // Юсупова О.А., Красулин А.В. Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 11. С. 10-16

7.Юсупова О.А. о просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причинах ее возникновения и методах работы с ней // Финансы и кредит. 2015. № 3 (627). С. 14-26.

8.Юсупова О.А. «Рецензия на монографию «Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования»» // Финансы и кредит. 2013. № 9 (537). С. 75-80