

The regulation of establishing the loan loss reserves by the bank of Russia

Scheglova N.

Регулирование порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам со стороны банка России

Щеглова Н. Ю.

*Щеглова Наталья Юрьевна / Scheglova Natalia - студент магистратуры,
Департамент финансовых рынков и банков,
Институт заочного и открытого образования
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: целью процесса резервирования потерь по ссуде, формируемых кредитной организацией, является снижение возникновения риска невозврата кредита, обусловленного невозможностью выполнения заемщиком своих обязательств. В данной статье подлежат рассмотрению отдельные вопросы законодательного процесса регулирования правильного определения категории качества ссуды по заемщику и формирования резерва на возможные потери. Кроме того, в статье приведены конкретные примеры указанных процессов, а также ситуации выявления несоответствия требованиям закона в сфере оценки кредитного риска и формирования резерва.

Abstract: reserves for potential losses of loans are formed by the credit agency in order to reduce the risk of loan default that is associated with the inability of the borrower to pay the loan. Some issues of the legislative process of the selection of the borrower's quality category and the establishing the loan loss reserves have been reviewed in the article. In addition, there are some practical examples of these processes, as well as cases of inconsistencies in the requirements of the legislation in the field of credit risk assessment and the formation of a reserve for the loan.

Ключевые слова: резервы на возможные потери, оценка риска, банки, банковское регулирование, кредитный портфель, риск.

Keywords: loan loss reserves, risk assessment, banks, bank regulation, credit portfolio, risk.

Важным пруденциальным требованием (определенным законодательно) Банка России является обязанность кредитных организаций формировать резервы в ходе проведения активных операций. В процессе управления кредитными рисками обязательством кредитной организации является объективная оценка рискованности выдаваемых ссуд и осуществление классификации активов, особое внимание обращая на сомнительные и безнадежные долги, и создавая резервы на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России в Положении Банка России от 26.03.2004 № 254-П¹, Положении Банка России от 20.03.2006 № 283-П², а также в других нормативных актах Банка России.

В последние годы значительное внимание уделяется и другим видам рисков - валютному, процентному, фондовому и другим, присущим кредитным организациям, как со стороны мирового сообщества (что подтверждается, в частности, принятием Базель-II, Базель-III), так и со стороны Центробанка. Созданная Банком России необходимая нормативная и методологическая база для осуществления надзора за уровнем принятых кредитной организацией на себя рисков продолжает совершенствоваться. В настоящее время Центральным банком проводится политика оптимизации деятельности, в том числе касаясь законодательной базы.

Присущий банковской деятельности и являющийся ее неотъемлемой частью кредитный риск, подлежит оценке Банком России на регулярной основе, в частности, проводится оценка соблюдения банками нормативов Н6 и Н7 в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И³ [7], показателей качества активов в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У⁴. Сотрудниками отделов банковского надзора (кураторами банков, сотрудниками, ответственными за надзор) проводится анализ степени диверсификации кредитного портфеля банка по конкретному заемщику и/или группам заемщиков, отраслям (секторам) экономики, а также по географическому признаку; анализируется адекватность определения банком кредитного риска по отдельным (как правило, крупным) заемщикам и полнота созданных банком РВПС (резервов на возможные потери по ссудам). Указанные сотрудники проводят первичное рассмотрение предоставленных документов, непрерывный мониторинг и контроль. При наличии существенных вопросов в процессе анализа кредитного портфеля возможно проведение выездных проверок на места (проверка заемщиков, их контрагентов, наличия/отсутствия реальной деятельности, помещений, обеспечения). Документы по заемщикам/группе заемщиков также нередко включаются в очередные плановые/внеплановые выездные проверки.

¹ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», далее – Положение Банка России № 254-П.

² «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

³ «Об обязательных нормативах банков», далее – Инструкция Банка России № 139-И.

⁴ «Об оценке экономического положения банков».

Классифицирование ссуды к той или иной категории качества, формирование резервов - вопрос актуальный, характеризуется двойственностью характера. С одной стороны, логичным является стремление банка снизить кредитный риск, в связи с чем возникает необходимость применения более «строгих» критериев и создание адекватного резерва. Обратной стороной является интерес банка в привлечении и наличии большего объема «свободных» денежных средств и, как следствие, заведомое завышение уровня качества по кредиту и формирование меньшего РВПС.

Согласно п. 1.7 Положения Банка России № 254-П ссуда может быть отнесена банком в одну из следующих категорий качества, от первой - I (стандартной ссуды, высшей) до пятой - V (безнадежной ссуды, низшей). Резерв формируется от 0% до 100% соответственно. Размеры регламентированы п. 3.11 Положения Банка России № 254-П. Данные соотношения представлены в табл. 1 [2].

Таблица 1. Соотношение размера расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде с категорией качества

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде, %
I категория качества (высшая)	Стандартная	0
II категория качества	Нестандартная	1-20
III категория качества	Сомнительная	21-50
IV категория качества	Проблемная	51-100
V категория качества	Безнадежная	100

Категория	На 01.01.2015	На 01.01.2016
I	46,8 %	45,2 %
II	39,5 %	38,3 %
III	6,8 %	8,2 %
IV	2,2 %	2,4 %
V	4,6 %	5,9 %

Кредитная организация должна проводить комплексный, непрерывный и системный анализ деятельности заемщика и/или группы заемщиков в целях адекватного соотношения его ссуды к конкретной группе. К перечисленному можно добавить и выделить следующие меры и направления:

- проведение проверки адреса фактического (юридического) местонахождения заемщика (в том числе, количество компаний, зарегистрированных по указанным адресам). Сведения о наличии/отсутствии массовой регистрации представлены в СПАРК⁵;
- анализ количества и вида реструктуризаций;
- осуществление проверки налоговых платежей на сайте www.nalog.ru;
- определение учредителя / руководителя / главного бухгалтера / штатной численности предприятия (например, число компаний, в которых руководитель числится в качестве генерального директора; соответствие фонда оплаты труда количеству штата сотрудников; соответствие масштабов компании и количества сотрудников);
- наличие / отсутствие собственных / арендованных площадей (складов), и их площадь;
- перечисления в бюджет / общая сумма списаний и доля бюджетных платежей от общего объема списаний за определенный период (для более адекватной оценки данных платежей, в связи с различными налоговыми периодами, целесообразно рассматривать за год, предшествующий дате оценки деятельности) и т.д.

⁵ Система профессионального анализа рынков и компаний; spark-interfax.ru.

Ключевую роль занимает, в том числе, анализ основных показателей деятельности заемщика не только на отчетную дату, но и в динамике.

Пример 1.

Банком «А» представлены данные, отраженные в бухгалтерской отчетности ООО «Хлебпро» на 01.10.2016, по результатам рассмотрения которых не установлено негативных факторов, не позволяющих согласиться с оценкой Банка «А» финансового положения ООО «Хлебпро» как «среднего».

Таблица 3. Основные показатели деятельности ООО «Хлебпро» за период с 2015 года по III квартал 2016 года

Наименование показателя/период	I кв. 2015 г.	II кв. 2015 г.	III кв. 2015 г.	IV кв. 2015 г.	I кв. 2016 г.	II кв. 2016 г.	III кв. 2016 г.
Выручка	86	7 122	20 482	21 009	528	21 103	31 697
Финансовый результат	(1 142)	464	2 845	1 604	(682)	1 504	2 947
Размер чистых активов	-	-	-	(255)	(937)	1 249	2 692
Дебиторская задолженность	-	-	-	35 953	37 764	38 900	38 324
Кредиторская задолженность	-	-	-	65 081	70 659	64 385	60 578

Источник: табл. 3 составлена автором на основе рабочих материалов.

Важную роль играет наличие/отсутствие обеспечения, классифицируемого в I или II⁶ категорию качества. Целью принятия банком обеспечения является уменьшение риска невозврата ссуды, а также снижения формируемого РВПС.

Пример 2.

ООО «Ромашка»⁷ в Банке «Б» открыли кредитную линию в размере 30 000 тыс. рублей. Дата открытия – 20.08.2014, срок погашения – до 18.08.2015. Кредитная линия открыта в целях пополнения заемщиком оборотных средств.

Совокупный размер ссудной задолженности ООО «Ромашка» по состоянию на 01.03.2015 составил 58 866 тыс. руб., классифицирован Банком во II категорию качества (финансовое положение – «среднее», качество обслуживания долга – «хорошее»), расчетный резерв - 1 177 тыс. руб., или 2%. Фактически сформированный с учетом обеспечения (товары в обороте - на общую сумму 41 024 тыс. руб., отнесенные ко II категории) резерв составил 357 тыс. руб., или 0,6%.

При выявлении несоответствий требованиям закона в области оценки кредитного риска и формирования РВПС, руководствуясь ст. 72, ч. 1 ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ⁸ и пп. 9.4, 9.5 Положения Банка России № 254-П, Центробанк или его территориальное управление предписывает банку в течение установленного срока после получения предписания произвести реклассификацию ссудной задолженности заемщика (как правило) в более низкую категорию качества, чем это было предусмотрено решением уполномоченного органа управления организации, а также привести сформированный резерв в необходимое соответствие.

Срок для представления отчета о выполнении требования предписания о реклассификации и доформировании резерва с приложением подтверждающих соответствующие действия документов (выписки по лицевому счету, на которой происходит учет РВПС заемщика, и актуального профессионального суждения) устанавливается - на следующий рабочий день после его исполнения.

Требование предписания о дополнительном формировании резерва действует до даты его отмены Банком России или его территориальным управлением.

В случае если вместо дополнительного РВПС и представления соответствующего отчета в Банк России или его территориальное управление банк представит документально подтвержденный отчет о полном / частичном погашении долга, о замене одних активов на другие, об использовании принятого обеспечения для минимизации расчетного резерва и т.п., банк должен руководствоваться пп. 2.2.5 п. 2.2 и п. 10.5 Положения Банка России от 10.02.2003 № 215-П⁹ и производить соответствующую корректировку величины

⁶ Определяется главой 6 Положения Банка России № 254-П.

⁷ Основной вид деятельности – оптовая торговля алкогольными напитками, включая пиво
Уставный капитал – 10 110 000 руб.

Индекс должной осмотрительности – 1 (низкий риск) в соответствии с данными СПАРК (Система профессионального анализа рынков и компаний; spark-interfax.ru).

⁸ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁹ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

собственных средств до даты прекращения требования предписания. Если представленный банком отчет не будет принят и требование предписания в части дополнительного формирования резерва будет сохранять свою силу, обязанность по корректировке размера собственных средств на величину недосозданного РВПС не отменяется.

Одновременно данная корректировка подлежит выполнению в соответствии с п. 7.5 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П¹⁰.

Кроме того, необходимо проверить, не приведет ли отражение банком РВПС заемщика по состоянию на отчетную дату к нарушению капиталосодержащих обязательных нормативов (табл. 4 [6]), а также к существенному снижению величины собственных средств (капитала) Банка и ухудшению экономического положения Банка.

Таблица 4. Капиталосодержащие нормативы

Н1.1	Н1.2	Н1.0	Н4	Н6	Н10.1
<i>min 5%</i>	<i>min 5.5%</i>	<i>min 10%</i>	<i>max 120%</i>	<i>min 25%</i>	<i>max 3%</i>

Таким образом, процесс классификации ссуд и формирования резерва должен быть объективным, осуществляться своевременно на основании комплексного и всестороннего, непрерывного и своевременного анализа в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Банк России, в свою очередь, осуществляет постоянный мониторинг кредитного портфеля банка и в рамках как дистанционного надзора, так и выездных (инспекционных) проверок, контролирует данный вопрос.

Литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
3. Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
4. Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».
5. Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».
6. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».
7. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9883/ (дата обращения: 23.12.2016).

¹⁰«О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».