Современные методы надзора качества ссудной задолженности заемщиков - физических лиц

Осокина Т. М.[1], Рязанцева О. П.[2]

[1]Осокина Тамара Михайловна / Osokina Tamara Mihailovna - доцент,
кафедра финансов и кредита,
Академия труда и социальных отношений;
[2]Рязанцева Оксана Петровна / Ryazantseva Oksana Petrovna – кандидат экономических наук, доцент,
Московский банковский колледж, г. Москва

Аннотация: *в статье раскрываются актуальные проблемы оценки качества кредитного портфеля ВТБ 24 (ПАО). Сбор, систематизация и анализ информации качества ссудного портфеля по заемщикам-физическим лицам логично ложатся в направления перехода надзорных органов к риск-ориентированному надзору, направленном на предотвращении роста проблемных активов КО. Рассмотрены общие подходы и требования по формированию внутренних документов КО по вопросу кредитования физических лиц на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России.*
Ключевые слова: *качество кредитного портфеля, доходность кредитного портфеля, документарный надзор, Положение 254-П, финансовое положение заемщика-физического лица, профессиональное суждение кредитной организации об уровне кредитного риска по ссуде.*

Российская банковская система за прошедшие несколько лет продемонстрировала ухудшение финансовых показателей, нарастание уровня банковских рисков, отсутствие положительной динамики в привлечении финансовых ресурсов. Риск-ориентированный надзор особое внимание уделяет вопросам идентификации и оценки рисков, прежде всего рисков, имеющих системную природу.

По публикуемым отчетам крупнейших банков наиболее проявляются негативные позиции и грубейшие ошибки, вызывающие нарастание банковских рисков.

Для иллюстрации этих явлений рассмотрим деятельность одного из крупнейших банков России ВТБ 24 (ПАО) по результатам, сложившимся на 1 июля 2016 года.

Необходимо отметить, что банк увеличил свои активы на 57038 млн руб. или на 1,98%.(по данным промежуточной консолидированной отчетности на 30 июня 2016 года).

На основании отчета о финансовых результатах ВТБ 24 (ПАО) на 1июля 2016 года, то есть за полугодие, получил прибыль в размере 13502472 тыс. руб.

Необходимо определить, какие результаты сложились у банка по показателям деятельности за первое полугодие по операциям кредитования.

Процентные доходы, полученные банком на 1 июля 2016 года, составили значительную долю в общем объеме доходов, а именно 12,8% или 332016420 тыс. руб., но в составе этой суммы присутствуют доходы, полученные при восстановлении резервов от погашения кредитов с категориями риска от второй до пятой групп. Восстановленные резервы по этим группам оказались больше, чем весь процентный доход (по новой форме отчетности банков), их сумма составила 187211658 тыс. руб., а процентные доходы равны 144631021 тыс. руб. или 5,58%.

Процентные расходы на 1 июля составляли 79225482 тыс. руб. или 3,08% в общем объеме расходов банка. Созданные за полугодие средства на формирование резервов по кредитам составили 204986123 тыс. руб. или 7,95% в составе общего объема расходов за полугодие. Таким образом, выявляется, что из-за ухудшения качества кредитного портфеля пришлось увеличить резервы на 17774465 тыс. руб.

Кредитный портфель, сформированный банком на 1 июля 2016 года, отражен в таблице 1.

Таблица 1. Кредитный портфель ВТБ 24 (ПАО) на 1июля 2016 года (тыс. руб.)

№	Кредиты выданные	тыс. руб	Уд. вес
1	Кредиты российским коммерческим банкам	821587665	32,58%
2	Кредиты иностранным банкам	546189	0,02%
3	Размещенные средства в российских коммерческих банках	18635	0%
4	Кредиты коммерческим организациям в федеральной собственности	5236	0%
5	Кредиты коммерческим организациям в госсобственности	7156	0%
6	Кредиты некоммерческим организациям в госсобственности	11153	0%
7	Кредиты негосударственным финансовым организациям	44920639	1,78%
8	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	107141568	4,25%
9	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	180471	0%
10	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	36163400	1,43%
11	Кредиты физическим лицам	1347858008	53,47%

12	Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	12135553	0,48%
13	Кредиты физическим лицам - иностранным гражданам	5057194	0,20%
14	Кредиты, не погашенные в срок	146170074	5,79%
	Итого:	2521802941	100%

Источник: Расчеты авторов по финансовой отчетности Банке ВТБ 24 (ПАО) на 1.июля.2016 г.

Из приведенной таблицы видно, что банк уделяет повышенное внимание кредитованию физических лиц-граждан России. Кредиты, выданные физическим лицам в первом полугодии, увеличились на 6,19% против уровня на 1 января 2016 г. и составили 1347858008 тыс. руб. или 53,47% в общем объеме кредитных вложений. Эта доля вложений в кредиты, выданные гражданам, показывает, что банк «закредитовал» население. Между тем несомненным является факт, что такая позиция в кредитном портфеле вносит дополнительный риск увеличения просроченной задолженности в балансе банка. Одной из важнейших причин является факт повышения уровня безработных граждан, как в регионах, так и в столице.

Одновременно отмечается по показателям отчетности, что банк с целью снижения рисков невозврата кредитов активно кредитует другие российские банки, на 1 июля 2016 года задолженность которых перед банком ВТБ24 составила 821587666 тыс. руб. или 32,58% в общем объеме кредитного портфеля. Кроме того, банк выдал кредиты и банкам-нерезидентам в сумме 546189 тыс. руб. Этот факт также не является положительным действием в условиях кризиса.

Таким образом, реальный сектор экономики получает от банка кредиты по остаточному принципу.

Кредиты, выданные банком негосударственным некоммерческим организациям, составили 107141568 тыс. руб. или 4,25% в кредитном портфеле. Физические лица - индивидуальные предприниматели получили 36163400 тыс. руб. или 1,43% в кредитном портфеле. Кредиты негосударственным финансовым организациям составили 44920639 тыс. руб. или 1,78% в общем объеме кредитного портфеля банка. Кредиты, предоставленные нерезидентам, как юридическим, так и физическим лицам составили общую сумму 17192747 тыс. руб. и занимают 0,68% в объеме кредитного портфеля.

Банк в результате собственной кредитной политики получил на 1 июля просроченных кредитов на сумму 145170074 тыс. руб. или 5,79% в составе кредитного портфеля (для справки на 1 января 2016 года: доля просроченных кредитов была незначительно меньше и составляла 138119273 тыс. руб.). Кроме того, на 1 июля 2016 г. было списано безнадежных к погашению кредитов за счет созданных резервов на сумму 3237334 тыс. руб. по внебалансовому счету банка 91802. Одновременно на убыток списана сумма 1305910 тыс. руб. по внебалансовому счету 91803. В результате расходы банка за полугодие увеличились на 1305910 тыс. руб., что, безусловно, повлияло на сокращение суммы полученной прибыли.

Таблица 2. Просроченные кредиты на 1 июля 2016 г. в Банке ВТБ 24 (ПАО) (в тыс. руб.)

№	Просроченная задолженность	тыс. руб.	уд. вес
1	Финансовые организации в госсобственности (счет45809)	5287	0%
2	Негосударственные финансовые организации (счет 45811)	4743	0%
3	Негосударственные коммерческие организации (счет 45812)	15256753	10,44%
4	Физические лица - индивидуальные предприниматели (счет 45814)	9579486	6,55%
5	Физические лица - граждане России (счет 45815)	121163562	82,9%
6	Физлица-нерезиденты(счет 45817)	160243	0,11%
7.	Итого:	146170074	100%

Источник: Расчеты авторов по финансовой отчетности в Банке ВТБ 24 (ПАО) на 1 июля 2016 г.

Из таблицы 2 видно, что просроченные кредиты граждан в общем объеме просроченных кредитов занимают основную долю, долг по кредитам граждан составил 121163562 тыс. руб. или 82,9% в составе просроченной задолженности. Кредиты, не погашенные в срок негосударственными коммерческими организациями, составили 15256753 тыс. руб. или 10,44%. Физические лица - предприниматели не погасили в срок 9579486 тыс. руб. или 6,55%, а физические лица - нерезиденты не погасили в срок 160243 тыс. руб. или 0.11% в общей сумме, не погашенных в срок кредитов.

Просроченные проценты на 1 июля 2016 года в ВТБ 24 (ПАО) также составили значительную сумму: 11915145 тыс. руб. Основную задолженность по уплате процентов допустили граждане России на сумму 10680677 тыс. руб. или 89,65% в общей сумме в задолженности по уплате процентов. Второе место по просроченным процентам принадлежит коммерческим негосударственным организациям, которые имеют долг перед банком в сумме 661710 тыс. руб. или 5,55% в общей сумме непогашенных в срок процентов. Индивидуальные частные предприниматели также не заплатили в срок проценты по кредитам в сумме 554491 тыс. руб., или 4,65% к сумме просроченных процентов в целом.

По кредитным вложениям из-за ухудшающего качества кредитов банк создал резервы на сумму 200486997 тыс. руб., что резко увеличило расходы банка.

Приведенные данные позволяют провести расчет доходности кредитных вложений.

Расчет выполняется по формуле С. Н. Кабушкина [5, с.186].

ПД - ПР
К д=Х 100%;
Объем кред. портф.
В этой формуле:
Кд. – коэффициент доходности кредитного портфеля;
ПД - процентные доходы;
ПР - процентные расходы.
Объем кредитного портфеля - сумма вложений на дату окончания отчетного периода.
144631021 - 79225482
Кд =Х100% =0,26%
2521802941

Существует также формула, позволяющая произвести расчет с учетом суммы резервов, созданных с учетом качества кредитного портфеля [5, с.191].

К формуле добавляется показатель: Ркр - резервы, созданные по кредитному портфелю.
ПД.-ПР – Ркр.
Кд1=Х 100%
Объем кред. портфеля
65405539 – 200486997- 200486997
Кд1= Х100%= - 5,36%.
2521802941

Банк имеет отрицательную доходность кредитного портфеля, в связи с необходимостью создания значительных объемов резервов на возможные потери по кредитам, что обусловлено ухудшающимся качеством кредитного портфеля.

Несмотря на то, что кредитные риски у банка ВТБ-24 (ПАО) негативно влияют на доходность кредитных вложений, банк сформировал кредитный портфель, сложившийся на 1 июля 2016 года на долгосрочной основе.

Таблица 3. Кредиты, выданные ВТБ-24 (ПАО) на 1 июля 2016 года (млн руб.)

№№ п.п.	**Кредиты до востребования**	**Кредиты от 1 до 30 дней**	**Кредиты от 31 до 90 дней**	**Кредиты от 91 до180 дней**	**Кредиты от 181до1 года**	**Кредиты от1 года до 3-х лет**	**Кредиты на срок свыше 3-х лет**	**Итого**
1	2	3	4	5	6	7	8	9
МБК	18,6	546,1	21500	-	14800,0	357100,7	428186,9	822152,4
Кредиты клиентам	92975,8	13000,2	1206,0	20135,1	7286,0	107086,9	1311789,8	1553480,0
ИТОГО	92994,4	13546,3	22706,0	20135,1	22086,0	464187,6	1739976,7	2375632,5
Долгосрочные кредиты						464187,6	1739976,7	2204164,4
Удельный вес долгосрочных кредитов						92,79%		

Из приведенной таблицы 3 видно, что основная сумма кредитов размещена банком на сроки от 1 до 3-х лет и сроки свыше трех лет. Таких кредитов в банке оказалась основная часть, которая в объеме кредитного портфеля занимает 92,79%, и она составила на 1 июля 2016 года 2204164484 тыс. руб. Размещение кредитов на долгие сроки в конечном итоге повышает уровень кредитных рисков банка и эта структура в какой-то момент может оказаться причиной банкротства.

Основными направлениями по снижению кредитных рисков являются:
- разработка четкой кредитной политики;
- внедрение новейших методов определения кредитоспособности клиентов;
- постепенное снижение процентных ставок для юридических и физических лиц;
- постоянный анализ причин возникновения просроченной задолженности по всем группам заемщиков;
- своевременное создание резервов по заемщикам основных групп риска, в частности по кредитам, предоставленным гражданам и по кредитам негосударственных коммерческих организаций.

Проблемы, стоящие перед надзорными органами.

Анализ деятельности кредитных организаций (КО) невозможен без актуальных и качественных исходных данных. Из исходных данных в распоряжении кураторов есть только отчетность КО. **Состав отчетности КО не оптимален**, он не позволяет на регулярной основе получать всю необходимую для анализа деятельности КО информацию, в связи с этим большие трудозатраты и временные затраты приходятся на направление запросов дополнительной информации в КО. Получаемая на основании таких запросов информация от КО, как правило, не актуальна (запаздывает по времени). Значительная часть **КО**

предоставляет отчетность в надзорный орган 1 раз месяц (недостаточно часто для анализа), что не позволяет проводить оперативный анализ деятельности КО, а также дает возможность КО манипулировать данными (построение манипулирующих схем раз в месяц экономически оправдано для КО).

Предлагаемые решения:

Изменение состава отчетности, устранение лишнего, добавление недостающего. Получение части отчетности (как минимум баланса КО ф. 101) ежедневно.

Вся информация от КО должна поступать в электронном структурированном виде (по аналогии заполнения форм отчетности), подлежать автоматизированной обработке для дальнейшего анализа куратором предварительно подготовленных данных (графики, диаграммы, расчеты и т. д.).

Полученные результаты:

- Накопление знаний о деятельности КО, подлежащих автоматизированной обработке и анализу кураторами.
- Снижение трудозатрат и количества ошибок в работе кураторов, контроль за их деятельностью.
- Актуальность и достоверность имеющейся информации.
- Автоматическое (без дополнительных трудозатрат) предоставление в любой момент времени любой актуальной и достоверной информации для принятия управленческих решений.

В ходе документарного надзора подразделению надзора следует запросить и оценить внутренние документы кредитной организации по вопросу кредитования физических лиц (оцениваемых на индивидуальной основе) на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России. В связи, с чем целесообразно проанализировать внутренние документы кредитной организации на предмет отражения в них в том числе:

- порядка классификации кредитов физических лиц оцениваемых на индивидуальной основе, и полноты формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- перечня основных источников информации, а также правил (методов, процедур), используемых кредитной организацией для оценки финансового положения заемщиков - физических лиц;
- процедур проверки кредитной организацией полноты и достоверности информации, предоставляемой заемщиком - физическим лицом;
- процедур классификации кредитов физических лиц в зависимости от финансового положения заемщика — физического лица и качества обслуживания долга;
- требований к предоставляемому обеспечению по кредитам физических лиц;
- требований к оценке финансового положения гаранта (поручителя), залогодателя (при наличии);
- процедур оценки (уточнения) стоимости обеспечения, в том числе справедливой стоимости залога;
- порядка проверки фактического наличия у залогодателя заложенного имущества (с выездом на место);
- порядка мониторинга обеспечения по кредитам физических лиц в целях выявления невозможности его учета (ограничений в учете) в случаях, предусмотренных пунктами 6.5, 6.6 Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- порядка определения минимального размера резервов на возможные потери по ссудам при наличии нескольких видов залога по одному кредиту (в случае формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения I или II категории качества);
- порядка работы с просроченной задолженностью, в том числе с просроченной задолженностью по безнадежным к взысканию кредитам. Дополнительно следует отметить, что с 01.07.2015 Гражданский кодекс Российской Федерации дополняется положениями о несостоятельности (банкротстве) гражданина (ст. 25 ГК РФ в ред. Федерального закона от 29.12.2014 № 476-ФЗ). В данной статье определено, что основания, порядок и последствия признания судом гражданина несостоятельным (банкротом), очередность удовлетворения требований кредиторов, порядок применения процедур в деле о несостоятельности (банкротстве) гражданина устанавливаются Законом № 127-ФЗ;
- порядка подтверждения целевого использования ссудных средств.

В соответствии с требованиями п. 2.3 Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» внутренние документы КО должны содержать: систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды (портфели однородных ссуд) по категориям качества, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва.

В целях оценки финансового положения заемщика и правомерности классификации кредитной организацией ссудной задолженности по категориям качества в соответствии с требованиями Положения № 254-П направляется запрос в кредитную организацию о представлении следующей информации:

<u>о заемщике и условиях кредитования заемщика, в том числе:</u>

1. Краткая информация о заемщике, наличие текущих и депозитных счетов в кредитной организации и в других кредитных организациях, связанность заемщика с кредитной организацией и ее акционерами, отнесение заемщика к группе связанных заемщиков), информация об имуществе, учитываемом при оценке финансового положения заемщика;

2. Основные условия кредитного договора (номер и дата кредитного договора, цель кредитования, сумма кредита, дата выдачи и погашения кредита, наличие графика погашения кредита, процентная ставка, условия уплаты процентов за использование кредитных средств, их фактическое выполнение, расчет полной стоимости кредита в процентах годовых);

3. Информация о направлениях использования получателем выданного кредита;

4. Наличие изменений в условиях кредитного договора в период кредитования и причины их возникновения, в том числе количество пролонгации и их причины;

5. Сведения о наличии и размере принятого обеспечения, а также его соответствия требованиям Положения № 254-П, об оценке справедливой стоимости обеспечения, в том числе об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества, принятого в обеспечение кредита (запрашивается оценка рыночной стоимости данного имущества, произведенная независимыми оценщиками);

<u>о выполнении заемщиком обязательств перед кредитной организацией:</u>

A. Своевременность выполнения заемщиком обязательств перед кредитной организацией, наличие просроченной задолженности по основному долгу (при наличии графика погашения кредита) и процентов по кредиту;

B. Информация о кредитной истории заемщика в кредитной организации, о своевременности выполнения заемщиком ранее принятых на себя обязательств перед кредитной организацией;

<u>C. О состоянии текущего счета заемщика в кредитной организации (при наличии): о наличии дополнительных факторов, оказывающих влияние на оценку финансового положения заемщика:</u>

D. Наличие информации о потере или существенном снижении доходов заемщика;

E. Информация о кредитах, выданных данному заемщику другими кредитными организациями;

Также запрашивается профессиональное суждение кредитной организации об уровне кредитного риска по ссуде, в том числе результаты оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания им долга по ссуде, качества обеспечения, с расчетом необходимого и созданного резерва на возможные потери по ссуде.

На основании полученной от кредитной организации информации производится оценка финансового положения заемщика, обслуживания долга и правомерности классификации кредита в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П.

При анализе информации о заемщике, представленной кредитной организацией особое внимание следует обратить на заемщиков, кредитование которых сопряжено с повышенным риском, в том числе заемщикам с негативной кредитной историей, имеющих задолженность по кредитам в других кредитных организациях и др.

В рамках оценки кредитного риска производится проверка адекватности осуществленной кредитной организацией оценки финансового положения заемщиков - физических лиц на основании представленной кредитной организацией информации о доходах заемщика.

При проведении проверки обоснованности установления кредитной организацией категории качества обслуживания заемщиком долга рекомендуется установить:

- своевременность и объем осуществления заемщиком платежей по основному долгу и процентам по ссуде;
- источники денежных средств, направляемые заемщиком на погашение основного долга и процентов по ссуде;
- наличие изменений в существенных условиях первоначального договора и причины их возникновения;
- наличие решения органа управления кредитной организации, уполномоченного принимать решения, уточняющего классификацию ссуд на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

По итогам рассмотрения всей информации о заемщике (заемщиках) готовится *докладная записка* о результатах рассмотрения качества ссудной задолженности клиентов - физических лиц и адекватности сформированных по ней резервов с предложением, при необходимости, о применении к кредитной организации мер воздействия (принудительных или предупредительных), с выводами о возможности принять информацию кредитной организации к сведению или предложениями о направлении в кредитную организацию письма о представлении дополнительной информации. Формирование огромного массива данных сопряжено для надзорных органов с увеличением трудозатрат. Сбор, систематизация и анализ информации качества ссудного портфеля по заемщикам-физическим лицам логично ложатся в направления перехода надзорных органов к риск-ориентированному надзору, направленном на предотвращении роста проблемных активов КО. К основной задаче куратора КО отнесена своевременная и точная оценка экономического положения, в том числе выявление нарушений (недостатков) в её функционировании на возможно более ранних стадиях их появления, а также ситуаций, угрожающих законным интересам её кредиторов и вкладчиков, стабильности банковского сектора региона и/или стабильности банковской системы России.

Литература

1. Гражданский Кодекс Ч.I и II.
2. Федеральный Закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. (с изменениями).
3. Положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями).
4. Положение Банка России от 07.09.2007 г. № 310-П «О кураторах кредитных организаций» (с изменениями).
5. *Кабушкин С. Н.* Управление банковским кредитным риском. Минск.: Новое знание, 2007. С.186-191.