Гололобова Мария Никитична. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гололобова Мария Никитична; [Место защиты: Финансовая акад. при Правительстве РФ].- Москва, 2008.- 218 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/337

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОБЛЕМЫ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ

БАНКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. 9

1.1. Сущность и факторы банковских рисков, возникающих при кредитовании физических лиц 9

1.2. Критерии классификации банковских рисков, возникающих при кредитовании физических лиц 47

1.3. Система управления рисками при кредитовании физических лиц 64

ГЛАВА 2. СИСТЕМА ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ

ЛИЦ 81

2.1. Оценка портфельного риска 81

2.2. Система оценки риска ссудной операции при кредитовании физических лиц. 102

2.3. Особенности риска ссудной операции при различных видах кредитования физических лиц 134

ГЛАВА 3. СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. 149

3.1. Особенности механизма создания резерва на возможные потери по ссудам для физических лиц. 149

3.2. Развитие и совершенствование инфраструктуры кредитования физических лиц. 164

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 171

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 177

ПРИЛОЖЕНИЕ. 185

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Анализ основных тенденций российского банковского сектора свидетельствует о высоких темпах развития такого направления деятельности кредитных организаций как кредитование физических лиц. При этом следует отметить, что увеличение объемов потребительского кредитования во многом способствует росту ВВП и повышению уровня жизни населения, что является приоритетными задачами в области социально-экономического развития России.

В то же время развитие этого направления деятельности привело и к росту рисков коммерческих банков ,в данном секторе. Анализ статистических данных Банка России показывает, что величина просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, в 1,5 — 2 раза превышает аналогичный показатель по сравнению с остальными видами кредитования. Причем, темпы роста просроченной задолженности значительно выше темпов увеличения объемов ссуд, предоставленных частным заемщикам (примерно в 1,3-1,5 раза)1.

Следует отметить, что сфера кредитования физических лиц стала одной из перспективных для банков в 2002-2003 гг., что было обусловлено следующими предпосылками: относительной стабилизацией макроэкономической ситуации в стране, снижением доходности и усилением конкуренции в остальных сферах деятельности-банков, наличием примеров успешной работы кредитных организаций в области кредитования физических лиц (ЗАО «Банк Русский Стандарт», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»).

Следует отметить, что кредитование физических лиц имеет ряд особенностей, которые существенно влияют на степень риска. В частности, к ним можно отнести относительно небольшие суммы запрашиваемых кредитов и многочисленность заемщиков2, что обуславливает необходимость иметь для обслуживания клиентов большой штат сотрудников и разветвленную сеть отделений и филиалов банка (данное обстоятельство значительно снижает контроль и требует высококвалифицированного управления). Кроме того, существуют сложности в оценке кредитоспособности физических лиц по сравнению с юридическими лицами из-за ограниченности способа подтверждения достоверности информации о заемщике - физическом лице, особенно в условиях неразвитости инфраструктуры рынка России, а также проблематичность контроля за целевым использованием кредита и сохранностью обеспечения.

1 Обзор банковского сектора Российской Федерации, ноябрь 2007 г.

2 Для сравнения согласно данным Федеральной налоговой службы на начало 2006 г. работало 2,5 млн  
юридических лиц (данные с официального сайта ФНС ), а экономически активное население  
составляло около 72,5 млн («Россия: экономическое и финансовое положение», с. 12, ).

Сглаживание действия этих факторов риска во многом определяется уровнем развитости культуры кредитования в стране и соответствующей инфраструктуры. При этом под уровнем развития культуры понимается степень наличия опыта у коммерческих банков по организации процесса кредитования, а у населения, в свою очередь, - по использованию и возврату привлеченных кредитных ресурсов. Под инфраструктурой подразумевается наличие необходимого законодательства в сфере кредитования физических лиц, инструментов, институтов и эффективных механизмов по их взаимодействию.

В России в силу того, что кредитование физических лиц находится в стадии становления, следует отметить низкий уровень культуры кредитования и развития инфраструктуры, что ведет к накоплению рисков в данном сегменте работы коммерческих банков.

Таким образом, в сложившихся условиях функционирования российских банков кредитование физических лиц отличается повышенными рисками по сравнению с остальными сферами деятельности кредитных организаций. В связи с этим возникает необходимость разработки особой системы, позволяющих вовремя выявлять, правильно оценивать и минимизировать риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц.

**Степень разработанности проблемы.**При написании диссертации были использованы работы по общим проблемам риск-менеджмента как отечественных авторов, так и зарубежных: О.Н. Афанасьевой, Л.Г. Батраковой, А.В. Белякова, *ВЖ*Букато, Н.И. Валенцевой, С.Л. Корниенко, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионовой, И.Д. Мамоновой, Ю.С. Масленченкова, Г.С. Пановой, А.И. Полищук, М.А. Помориной, Ю.Ю. Русанов, Н.Э. Соколинской, Х.ван Грюнинга, М. Хиггинса, Э. Рида, М.Полфремана, Т.Коха, Ф. Хьюса. Однако следует отметить, что в указанных работах преимущественно затрагиваются общие вопросы сущности банковских рисков и их отдельных видов (например, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности), а также проблем управления ими. В то же время исследований, описывающих весь спектр рисков, сопровождающих определенное направление деятельности коммерческого банка, крайне мало. Преимущественно они затрагивают кредитование юридических лиц. В части рисков, связанных с предоставление ссуд частным заемщиком, наибольшее освещение получил кредитный риск, что, однако, не позволяет претендовать на полное раскрытие всего спектра рисков, возникающих при кредитовании физических лиц.

Монографии, посвященные потребительскому кредитованию, преимущественно раскрывают особенности банковского обслуживания населения (Ю.А. Бабичева, Г.Н.

5 Белоглазова, А.Н. Иванов, А.А. Казимагомедов, А.Ю. Ковалев, О.И. Лаврушин, Г.С. Панова, Л.И. Рябченко, A.M. Тавасиев, В.А. Черненко, Е.Д. Кемпбелл, Р.Дж. Кемпбелл, Э. Морсман). Высоко оценивая вклад вышеназванных и других авторов, необходимо отметить, что данные работы в основном затрагивают вопросы сущности потребительского кредитования, его видов, проблем организации, а также перспектив развития тех или иных кредитных услуг населению. В части описания возникающих при этом рисков внимание уделяется только кредитному риску.

В периодической печати и в диссертационных исследованиях (B.C. Белоногова, И.Н. Волокитина, Д.А. Ляшов, А.В. Осиповская, П.А. Тележников) освящается в основном процесс развития отдельных видов кредитных услуг физическим лицам и его перспективы. В некоторой степени затрагиваются вопросы управления кредитным риском.

В этой связи недостаточная теоретическая разработанность вопросов выявления полного спектра рисков коммерческих банков, возникающих при кредитовании физических, обусловливает актуальность темы диссертации, предопределяет направленность исследования.

**Цель и задачи исследования.**Целью настоящего исследования является раскрытие специфики комплексного риска банка, возникающего при кредитовании физических лиц, выявление особенностей управления им, а также разработка методов, направленных на его минимизацию.

Для достижения указанной цели в диссертации поставлены следующие задачи:

раскрыть сущность комплексного риска коммерческих банков при кредитовании физических лиц;

выявить специфику факторов возникновения указанных рисков, проанализировать их влияние на кредитную деятельность российских банков;

определить систему критериев классификации рисков, возникающих при кредитовании физических лиц, и основные виды этих рисков;

выявить особенности системы управления данными рисками;

разработать методику оценки портфельного риска при кредитовании физических лиц;

определить методику оценки риска ссудной операции и его специфику, связанную с отдельными видами кредитных услуг для населения;

выявить основные направления минимизация риска кредитования физических лиц в современных российских условиях.

**Объект и предмет исследования.**Объектом исследования выступает деятельность кредитных организаций, направленная на управление рисками, возникающими при

кредитовании физических лиц. Предметом исследования являются риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц.

**Методологические и теоретические основы диссертации.**Методологической основой диссертации являются принципы диалектической логики, системного анализа и синтеза. В качестве инструментов научного исследования применялись методы абстракции, переход от общего к конкретному, метод сравнений и оценок. В процессе исследования использовались данные Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка Российской Федерации. При подготовке диссертации проанализированы федеральные законы, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, нормативные документы ЦБ РФ и другие законодательные и нормативно-правовые документы, регулирующие систему расчетных и кредитных отношений.

Диссертация выполнена в соответствии с п. 9.17 Паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

**Научная новизна диссертационной работы**диссертационной работы состоит в раскрытии содержания комплексного риска банка при кредитовании физических лиц и в разработке системы управления им в современных российских условиях, включающей методы идентификации, оценки и минимизации риска.

Научную новизну содержат следующие элементы исследования:

раскрыто содержание риска при кредитовании физических лиц, который рассматривается как комплексный, включающий полный спектр рисков, возникающих^ в процессе кредитования частных заемщиков;

определена специфика факторов рисков при кредитовании физических лиц, связанных с заемщиком, кредитным продуктом, организационной структурой банка и внешней средой, и на этой основе предложена развернутая система классификации рисков, возникающих при кредитовании физических лиц, особенностью которой является выделение и детализация видов рисков по элементам процесса кредитования и по степени охвата операций банка;

разработана модель идентификации риска кредитования физических лиц по элементам процесса кредитования, учитывающая его комплексный характер;

предложена методика оценки степени риска по портфелю однородных ссуд на основе доли несвоевременно оплаченных кредитов и максимального размера кредита на одного заемщика;

разработана методика оценки риска ссудной операции на основе соотношения степени риска заемщика и риска кредитной услуги с последующей корректировкой на степень

7 операционного риска, а также определены особенности риска ссудной операции в разрезе отдельных видов кредитных услуг;

предложены направления минимизации рисков при кредитовании физических лиц, заключающиеся в совершенствовании нормативной базы по созданию резервов по портфелям однородных ссуд в части сближения с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, а также в увеличении объема и изменении структуры информации о частных заемщиках, передаваемой в бюро кредитных историй, для стимулирования разработки скоринговьгх систем.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Диссертация выполнена в

рамках научно-исследовательских работ Финансовой академии при Правительстве

Российской Федерации, проводимой в соответствии с комплексной темой «Пути развития

финансово-экономического сектора России».

Основные выводы и предложения исследования были также раскрыты на

различных конференциях, круглых столах и семинарах, организованных в России, в том

числе на:

- круглом столе по теме: «Современные банковские технологии: теоретические основы,и  
практика», организованном Центром фундаментальных и прикладных исследований  
совместно с Финансовой академий при Правительстве Российской Федерации, октябрь  
2004 г.;

- круглом столе по теме «Финансово-кредитные посредники России: проблемы и  
перспективы развития», организованном Финансовой академией при Правительстве  
Российской Федерации, ноябрь 2005 г.

Предложенные в работе рекомендации по совершенствованию действующего порядка работы по кредитованию физических лиц используются в практической деятельности Управления розничного кредитования Кредитного Департамента ЗАО «Банк Русский Стандарт» при разработке внутрибанковских инструкций, определяющих его политику по предоставлению средств физическим лицам с целью оптимизации доходов банка и минимизации принимаемых рисков. В частности, используется описанный в исследовании метод идентификации рисков при кредитовании физических лиц. По материалам исследования проведена систематизация кредитных услуг Банка в зависимости от степени риска, внесены коррективы в критерии и способы оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц исходя из особенностей испрашиваемых ими кредитных услуг.

Положения диссертации используются в работе Департамента анализа и контроля банковских рисков «Газпромбанк» (ОАО) в части описанной в исследовании методики

8 оценки риска по портфелю однородных ссуд физическим лицам. Выводы представленного исследования применяются в процессе выявления резервов роста прибыли и способствуют поддержанию финансовой устойчивости в условиях допустимого риска.

Материалы диссертации используются кафедрой «Денежно-кредитные отношения и банки» Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации в преподавании учебных дисциплин: «Организация деятельности коммерческого банка» и «Банковский менеджмент».

Основные положения диссертации изложены в 6 публикациях общим объемом 2,65 п.л. (в т.ч. одна публикация в журнале, рекомендованном ВАК). Весь объем авторский.

**Структура и объем работы**обусловлены целью и задачами исследования. Работа

состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

**/**

class1 **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОБЛЕМЫ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ**

**БАНКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**. class1

## Сущность и факторы банковских рисков, возникающих при кредитовании физических лиц

Для целей исследования сущности рисков, возникающих при кредитовании физических лиц, необходимо прежде всего раскрыть содержание понятия «риск». При всей важности данного термина его толкование до сих пор является дискуссионным. Наличие множества подходов к определению данного понятия обусловлено всеобщим, неограниченным во времени и в пространстве распространением риска практически на все сферы жизнедеятельности человека и общества.

При определении понятия риска следует исходить из того, что, во-первых, его содержание обуславливается той конкретной областью, где он используется, а во-вторых, что даже самая общая трактовка этого понятия не остается неизменной во времени.

Этимология данного слова свидетельствует о том, что на протяжении длительного периода происходило формирование взглядов, отождествляющих риск одновременно как с опасностью, так и с доходом. В частности, «первоначально понятие риска прочно утвердилось в таких опасных и высокоприбыльных отраслях, как торговля и мореплавание ... происхождение данного термина восходит к греческим словам ridsikon, ridsa - объезжать утес, скалу ... в переводе с латинского rescum обозначает непредсказуемость, опасность или то, что разрушает» (43, с.7).

Анализируя современные многочисленные и разнообразные определения риска, раскрывающие его сущность с позиций экономической науки, можно выделить следующие основные дискуссионные моменты:

соотношение вероятности, вариативности и неопределенности в понятии риска;

отождествление риска с опасностью наступления потерь или с возможностью получения прибыли.

Значительное число экономистов фокусируют свое внимание в определении риска на таких понятиях, как вероятность, вариативность и неопределенность. Впервые проблема их соотношения была поднята в работе Ф.Х. Найта «Риск, неопределенность и прибыль». Ученый различал два вида рисков:

1) риск, вероятность наступления которого может быть количественно измерена и застрахована. В основе его появления лежат статистические события, которые определяются неоднородными, но во многих случаях сходными ситуациями (например, смерть или пожар). Определение риска заключается в «эмпирической оценке частоты связей между предикатами, неразложимых на изменчивые комбинации равновероятных альтернатив» (54, с.218). Такого рода риск является статьей издержек, а не их причиной и вычитается из прибыли или добавляется к убытку. 2) риск, не поддающийся количественному измерению и являющийся следствием беспрецедентной ситуации: «Специфика этого типа вероятности заключается в отсутствии какой бы то ни было реальной основы для классификации отдельных случаев» (54,с.218). К таким событиям Ф.Х. Найт относит, например, разработку бизнес-плана предпринимателем, наращивание мощностей существующего предприятия.

В целях сохранения различий между измеримой и неизмеримой неопределенностью Ф.Х. Найт предлагал использовать термин «риск» для обозначения первого вида неопределенности и термин «неопределенность» - для второго или понятия объективной и субъективной вероятности - для обозначения соответственно риска и неопределенности. То есть риск имеет место в том случае, когда некоторое действие может привести к нескольким взаимоисключающим исходам с известным распределением их вероятностей. Если такое распределение неизвестно, соответствующая ситуация рассматривается как неопределенность.

Следует отметить, что, хотя в обеих ситуациях присутствует несколько альтернатив, в ситуации риска выбор любой альтернативы может привести к различным, заранее известным результатам, а в ситуации неопределенности выбор любой альтернативы может привести к любому, в том числе к непредвиденному результату. При этом, риск возможно оценить либо количественно, либо качественно, в отличие от неопределенности. В учебном пособии «Банковские риски», под редакцией О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцевой, подчеркивается, что «риск - это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в условиях неопределенности» (23, с.11). А.П. Альгин считает, что риск - это «деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели» (20, с. 10).

class2 **СИСТЕМА ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ**

**ЛИЦ** class2

## Оценка портфельного риска

Одним из основных блоков системы управления рисками является оценка степени риска - процесс определения вероятности и возможных последствий наступления событий, ведущих к потере банком части своих ресурсов, к недополучению доходов или к произведению дополнительных расходов в результате деятельности по кредитованию физических лиц.

Данный процесс может быть описан на основе разных критериев.

Исходя из видов рисков, возникающих при кредитовании физических лиц, можно выделить блоки оценки кредитного, операционного, валютного, процентного рисков, риска несбалансированной ликвидности.

В зависимости от сферы риска выделяют оценку совокупного (портфельного) риска банка и индивидуального риска, связанного с конкретным продуктом, услугой, операцией, контрагентом.

В аспекте организации процесса оценки система управления рисками предполагает выделение следующих элементов:

- субъект оценки;

- объект оценки;

- методология оценки2 .

Данное построение рассматриваемой системы позволяет достаточно полно и подробно отразить содержание оценки рисков при кредитовании физических лиц. При этом субъект и методология в значительной степени зависят и определяются объектом оценки.

Субъект оценки представляет собой персонал банка, задействованный в данной работе. Субъект оценки зависит от размеров и структуры банка. Но общим для всех банков является то, что к субъектам оценки можно отнести:

- руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;

- комитеты, принимающие решения о степени кредитного риска, который может принять на себя банк;

Методология (от методология) - это учение о структуре, логической организации, методах и средствах деятельности. Методология науки - это - учение о принципах построения, формах и способах научного познания (31, с.808), - аналитические подразделения, непосредственно осуществляющие процесс оценки риска по портфелю кредитов, выданных физическим лицам.

Объектом оценки являются риски, возникающие при кредитовании физических лиц. Как отмечалось в главе 1, риск портфеля кредитов охватывает индивидуальные риски входящих в портфель кредитов.

Оценка портфельного риска базируется на оценке степени риска, связанного с его сегментами. Уточним определение и структуру в первую очередь кредитного портфеля банка в целом, который неоднозначно трактуется в современной экономической литературе.

Общим почти для всех авторов является его понимание как некоей совокупности. Дискуссия возникает, во-первых, в вопросах, касающихся содержания этой совокупности и ее структуры. Большинство российских экономистов связывают рассматриваемое понятие с ссудными операциями: «совокупность требований банка по предоставленным кредитам» (43, с. 184). У Г.С. Пановой это - «ссуды, предоставленные банком своим клиентам» (58, с.139). В работе «Банковское дело: стратегическое руководство» под кредитным портфелем понимаются «все кредитные вложения банка» (28, с.412). Ю.С. Масленченков под кредитным портфелем понимает «совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него» (51, с. 346). В трехтомнике «Банковская система России» под редакцией А.Г. Грязновой под кредитным портфелем понимается «характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям, одним из которых является степень кредитного риска» (22, с. 127). В учебном пособии «Банковские риски» под редакцией О.И. Лаврушина кредитный портфель трактуется как «совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев» (23, с.37). Как видно из приведенных определений, расхождение во второй трактовке (Г.С. Поановой) понятия кредитного портфеля связано с характером совокупности. Ряд авторов справедливо полагают, что речь идет о классифицированной совокупности.

Согласно положению Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П, в кредитный портфель помимо предоставленных кредитов (займов) включают также: размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенные векселя; суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования); требования по приобретенным на вторичном рынке закладным; требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения; требования по операциям финансовой аренды (лизинга) (12, приложение 1).

Таким образом, законодательно закреплена точка зрения на то, что кредитный портфель включает в себя требования кредитного характера.

Отметим, что основным фундаментальным свойством кредитного портфеля и его составляющих является наличие определенной степени риска, уровня ликвидности и доходности. Поэтому автор будет придерживаться понимания кредитного портфеля как совокупности требований кредитного характера, классифицированных на основе определенных критериев, качество которого определяется уровнем рисков, доходности и ликвидности.

class3 **СПОСОБЫ** **МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ**

**ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**. class3

## Особенности механизма создания резерва на возможные потери по ссудам для физических лиц

Для минимизации различных рисков, возникающих в результате деятельности банка, он обязан создавать резервы, порядок формирования и использования которых устанавливается центральным банком страны.

Касаясь содержания термина «резерв», необходимо отметить, что под ним обычно понимается какой-либо запас. В частности, согласно «Большой советской энциклопедии» резерв (от франц. сберегаю, сохраняю) — «это 1) запас чего-либо на случай надобности, 2) источник, откуда черпаются необходимые новые материалы, силы» (31, с.356). В. И. Даль под резервом также понимает «запасы, вещи впрок» (36, с.46).

В банковском деле понятие резерва уточняется исходя из того вида риска, для целей минимизации которого он создается.

Согласно действующему законодательству кредитные организации «обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам» (12, п.1.1.). При этом целью их создания является минимизация кредитного риска, возникающего в результате «неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения» (12, п. 1.3).

Данные резервы формируются за счет отчислений, которые относятся на .расходы банка до налогообложения, включаются в затраты в полном объеме независимо от величины полученных доходов и не входят в состав собственного капитала банка.

Таким образом, резервы на возможные потери по ссудам представляют собой определенный запас денежных средств на случай реализации кредитного риска.

В РФ механизм создания резервов на возможные потери по ссудам регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004 г. (с изменениями от 12.12.2006 г.).

Данный документ устанавливает порядок формирования резервов в отношении кредитов, предоставляемых физическим лицам, и банковских гарантий, выдаваемых по их просьбе.

Кроме того, процесс резервирования регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №283-П от 20.03.2006 г. Этот нормативный акт касается условных обязательств кредитного характера в отношении физических лиц, отраженных на внебалансовых счетах (например, к ним относится неиспользованный лимит задолженности по кредитной карте).

В целом оба нормативных акта Банка России предлагают два фундаментальных подхода к механизму создания резервов на возможные потери:

Формирование резерва на индивидуальной основе;

Формирование резерва по портфелю однородных ссуд или условных обязательств кредитного характера.

Следует отметить, что международная практика аналогична требованиям российского законодательства.

Наибольшую разработанность в отечественной экономической литературе получил вопрос создания резервов по конкретной ссуде. Однако в большинстве работ освещались особенности данного механизма применительно к юридическим лицам.

Ранее автор диссертации указывала, что на практике оценка риска по каждой отдельной ссуде, предоставленной физическому лицу, является трудоемким и дорогостоящим процессом. В связи с этим обычно оценка риска осуществляется в целом по портфелю. Однако механизм формирования резервов по портфелю однородных ссуд или условных обязательств кредитного характера не получил достаточного раскрытия в экономической литературе.

В цепом полагаем целесообразным сделать основной акцент в данной работе на порядке создания резервов по портфелю однородных ссуд как наименее разработанном и наиболее актуальном вопросе.

Основу механизма формирования резервов по портфелю однородных ссуд составляет принцип включения в портфель кредитов со схожими характеристиками кредитного риска, или, в соответствии с российским законодательством, принцип однородности ссуд.

К признакам однородности можно отнести любой элемент, из которого состоит кредитный продукт, как то: целевое назначение, срок кредита, размер кредита, технологию кредитования, вид обеспечения, участие капитала заемщика в ссудной операции, наличие посредника - предприятия торговли.

Основным документом, в котором сконцентрированы современные подходы к формированию резервов, является документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы».

В качестве основополагающих признаков однородности в данном соглашении указываются технология кредитования и целевое назначение ссуды. Для включения в розничный портфель требование должно иметь одну из следующих форм (2,п. 70):

1) револьверные (возобновляемые) кредиты и кредитные линии (включая кредитные карты и овердрафты);

2) срочные кредиты физическим лицам и аренда (например, потребительские кредиты, автомобильные кредиты и аренда, ссуды студентам и на образовательные нужды, личные кредиты);

3) жилищные ипотечные займы.

Согласно требованиям Банка России признаки однородности ссуд определяются кредитной организацией самостоятельно (12, п.5.1), и при этом тут же указываются обязательные для формирования портфелей критерии:

1) вид обеспечения ссуды, в соответствии с которым выделяют:

портфель обеспеченных ссуд, в которые включаются ипотечные ссуды и кредиты на покупку автотранспортных средств;

портфель прочих ссуд;

2) продолжительность просроченных платежей по ссудам:

отсутствие просроченных платежей;

просроченные платежи продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

просроченные платежи продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

просроченные платежи продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

просроченные платежи продолжительностью свыше 180 календарных дней.

Следует отметить, что ключевым принципом портфельного резервирования международных стандартов отчетности является схожесть характеристик кредитного риска, а не платежная дисциплина заемщика. Согласно МСФО 39 «Финансовые инструменты -признание и оценка» схожесть характеристик кредитного риска предполагает «способность заемщиков выплатить все кредиты в соответствии с условиями контрактов». Кроме того, непосредственно в Приложении №4 Положения №254-П указывается, что «размер резерва по портфелю однородных ссуд ... отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель» (12, приложение 4, п. 4).