

УДК 336.77

Л.В. Татаринова

*Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация*

РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ КАК ОДИН ИЗ СПОСОБОВ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

АННОТАЦИЯ. В статье рассматривается кредитный риск коммерческого банка, способы его минимизации, отдельно дается характеристика резерву на возможные потери по ссудам как одному из направлений снижения данного риска. Отмечается, что Центральный банк РФ регулирует практику кредитных организаций по оценке кредитного риска и формирование под этот риск резерва. Выделяются четыре этапа регулирования Центральным банком РФ создания кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам начиная с 1990 г., когда к кредитным организациям не предъявлялось требование по формированию данного резерва и по настоящее время. На каждом из выделенных этапов дается характеристика и оценка практики регулирования кредитного риска. В статье отмечается, что был совершен переход от административных методов регулирования кредитного риска к более рыночным методам, которые позволяют кредитной организации разрабатывать собственные методики оценки финансового состояния заемщика. В рамках дальнейшего совершенствования практики формирования резерва на возможные потери по ссудам, предлагается применяться динамические методы резервирования с целью обеспечения надежности кредитных организаций в условиях нестабильной экономики.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Кредитный риск, регулирование кредитного риска, минимизация кредитного риска, резерв на возможные потери по ссудам, категории качества кредита, обслуживание долга.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 13 марта 2020 г.; дата принятия к печати 19 июня 2020 г.; дата онлайн-размещения 20 июля 2020 г.

L. V. Tatarinova

*Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation*

LOAN LOSS PROVISION AS ONE OF THE WAYS TO MINIMIZE CREDIT RISK

ABSTRACT. The article examines credit risk of a commercial bank, ways of minimizing it, focusing on credit risk control for loan products in banks. It is noted that the Central Bank of the Russian Federation regulates managing credit risks for credit organization and forming a reserve for these risks. The Central Bank of the Russian Federation had four stages in regulating the creation by credit organizations of a reserve for risk control for loan products since 1990, while credit organizations have not been required to establish such reserves even today. At each of the steps identified, credit risk management practices are described and evaluated. The authors noted that there had been a shift from administrative methods of credit risk management to market-based methods that allowed a credit organization to develop its own methods of assessing a borrower's financial situation. As part of the further development of the practice of reserve for risk control for loan products, dynamic reserve methods are identified to ensure the reliability of credit institutions in an unstable economy.

KEYWORDS. Credit risk, regulation of credit risk, minimization of credit risk, loan loss provision, credit quality categories, debt service.

ARTICLE INFO. Received March 13, 2020; accepted June 19, 2020; available online July 20, 2020.

© Татаринова Л.В., 2020

Baikal Research Journal

электронный научный журнал Байкальского государственного университета

Кредитование реального сектора экономики и домашних хозяйств является одной из важнейших функций коммерческого банка в рамках финансового посредничества, данному вопросу посвящены работы И.А. Алексеевой, Ю.Б. Бубновой, М.Е. Горчаковой, О.Д. Жилан [1–5]. Совокупный объем банковских кредитов экономике России, на начало 2020 г. сложился на уровне 67,06 трлн р., что составляет 70 % от активных операций по банковскому сектору Российской Федерации и 48,7 % от ВВП¹. Кредитная деятельность коммерческих банков с одной стороны оказывает положительное влияние на формирование стабильных процентных доходов и эффективность деятельности коммерческих банков, а с другой стороны данная деятельность связана с повышенным риском. Это может быть обусловлено слабым ростом реально располагаемых доходов населения кроме того в отдельных отраслях экономики Российской Федерации остается достаточно большое число убыточных предприятий, многие из них работают с недостаточным оборотным капиталом, нуждаются в серьезной модернизации основных фондов. Экономическая ситуация в России в первой декаде 2019 г. несколько ухудшилась, это происходило на фоне замедления роста всей мировой экономики. Отрицательное влияние на рост российской экономики оказывали такие факторы, как:

- снижение внешнего спроса на товары российского экспорта;
- слабая динамика инвестиционной активности;
- временная жесткость бюджетной политики, которая проявлялась через сокращение расходов расширенного бюджета в реальном выражении в первом полугодии 2019 г.

Данные факторы обуславливают сохранение достаточно высоких рисков в банковском секторе Российской Федерации и говорят о значимости вопросов управления кредитным риском. Построение системы управления кредитным риском в банковском секторе происходит как на уровне отдельно взятой кредитной организации, так и на уровне Банка России. Одним из способов минимизации кредитного риска является создание коммерческими банками резерва на возможные потери по ссудным операциям [6, с. 55]. В целях обеспечения финансовой надежности в соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 12.02.1990 г. № 395-1 коммерческий банк обязана создавать резервы, а также разрабатывать системы управления рисками соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Впервые к практике создания резервов на возможные потери по ссудам и классификации ссуд прибегли банки США в 1938 г. [7, с. 120]. С точки зрения практики формирования коммерческими банками резерва на возможные потери по ссудам в Российской Федерации можно выделить несколько периодов.

Первый: с момента образования двух уровневой банковской системы (1990 г.) и до декабря 1994 г. В этот период времени Банк России ставил перед собой задачу количественного роста коммерческих банков в связи с этим действовали либеральные входные барьеры по допуску коммерческих банков на рынок финансовых услуг, существовал упрощенный порядок регистрации и лицензирования банков, капитализация банковской системы была низкой, не предъявлялись обязательные требования со стороны Банка России по оценке кредитного риска и созданию резервов. На фоне роста числа зарегистрированных кредитных организаций растет и число коммерческих банков у которых Банком России отзывает ранее выданные им лицензии на совершение банковских операций, если на 01.01.92 г. было отозвано 10 лицензий, то на 01.01.94 г. — 21, на 01.01.95 г. уже

¹ Статистический бюллетень Банка России. 2020. № 1 (320) // Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт. URL: <https://www.cbr.ru/publ/bbs/>.

66 лицензий, основной причиной отзыва лицензий являлись нарушения банковского законодательства, а также проведение рискованной кредитной политики ².

Необходимо отметить, что рискованная кредитная политика увеличивает кредитный риск банка и это может оказать негативное воздействие не только на отдельно взятую кредитную организацию, но и в целом на банковскую систему. Нарушения обязательств одним коммерческим банком перед своими кредиторами и вкладчиками может привести к цепи неплатежей на финансовом рынке, данная ситуация и спровоцировало кризис банковской системы в 1994 г., который был связан с рынком межбанковского кредитования. Последствием данного кризиса является уход с рынка 225 кредитных организаций в 1995 г. С этого периода времени Банк России начинает повышает требования к регистрации и лицензированию кредитных организаций, начинает проводиться более жесткая политика и в области банковского надзора и регулирования кредитного риска коммерческими банками. Отсюда можно выделить второй период в области регулирования Банком России кредитного риска и создания резерва на возможные потери по ссудам (1995–1997 гг.). В целях поддержания стабильности и устойчивого функционирования банковской системы России Центральный банк РФ публикует письмо «О создании коммерческими банка резерва на возможные потери по ссудам» от 20.12.1994 г. № 130а (письмо № 130а). В соответствии с данным письмом все коммерческие банки при кредитовании юридических и физических лиц в национальной валюте в обязательном порядке стали создавать резерв на возможные потери по ссудам. Данный резерв банки могли использовать только для покрытия непогашенной ссудной задолженности, заемщиками по основному долгу. В основу классификации выданных ссуд и оценки кредитного риска были заложены такие критерии как обеспечение по кредиту и количество дней просроченной ссудной задолженности. С точки зрения обеспечения все выданные кредиты подразделялись на: обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные (табл. 1).

Таблица 1

*Классификация ссуд в период с 1995–1997 гг.**

Ссуды	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в %
Стандартные	2
Нестандартные	5
Сомнительные	30
Опасные	75
Безнадежные	100

* Составлено автором по данным: О создании коммерческими банка резерва на возможные потери по ссудам : письмо Центрального банка РФ от 20 дек. 1994 г. № 130а

Следует обратить внимание, что при выдаче кредита даже если он относился к стандартным ссудам уже закладывался кредитный риск в размере 2 % и вероятность того, что данный кредит не будет погашен. Кроме того, при классификации ссуд и оценки кредитного риска совсем не учитывалось финансовое состояние заемщика, его способности вернуть кредит, а это приводило к нарушению основного принципа кредитования — возвратность кредита. В данный период времени наблюдалось сокращение числа действующих кредитных организаций, за 1996 г. Банком России было отозвано 282 лицензии и на рынке банковских услуг на начало 1997 г. действовало 2 029 кредитных организаций. Кредитование явля-

² Годовой отчет Центрального банка Российской Федерации. 1996 год // Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт. URL: <https://www.cbr.ru/publ/god1996/>.

лось одним из приоритетных направлений деятельности кредитных организаций. Объем выданных кредитов, юридическим и физическим лицам в 1996 г. по сравнению с 1995 г. вырос на 35,4 трлн р., но удельный вес в активных операциях снизился с 43,1 % за 1995 г. 38,4 % за 1996 г. Сохранились высокие риски невозврата кредитов, что было обусловлено низкой рентабельностью основной массы потенциальных заемщиков. В 1996 г. по сравнению с 1995 г. выросла просроченная ссудная задолженность на 14 % и составила 16,9 трлн р. или 6,8 % от суммы выданных кредитов (при рекомендуемом значении 3–5 %). В большинстве случаев это было обусловлено проведением рискованной кредитной политикой коммерческими банками, а отсюда слабый кредитный портфель. В совокупном кредитном портфеле по банковскому сектору Российской Федерации увеличился удельный вес безнадежных ссуд с 3,3 % (1995 г.) до 4,6 % (1996 г.). При этом реально созданные банками резервы на возможные потери по ссудам на начало 1997 г. составили 72,4 % от установленных Банком России требований³.

Начиная с июня 1997 г. и по март 2004 г. можно выделить третий период в области регулирования Банком России кредитного риска и создания резерва на возможные потери по ссудам. В целях повышения финансовой стабильности банковского сектора выходит инструкция Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30.06.1997 г. № 62-А (инструкция № 62-А). В документе оговаривается, что резерв на возможные потери по ссудам представляет собой специальный резерв, который формируется всеми кредитными организациями с целью снижения кредитного риска. Создание данного резерва кредитными организациями будет способствовать укреплению их финансовой устойчивости так как позволит избежать колебаний доходов и расходов, а в конечном итоге величины прибыли банков в связи с списанием потерь по ссудам.

В отличие от ранее существовавшего порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам расширилось само понятие ссудной задолженности кредитной организации. К ней стали относиться не только предоставленные кредиты в российских рублях, но и в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая межбанковские кредиты (депозиты), кроме того в соответствии с инструкцией № 62-А ссудная задолженность стала включать в себя векселя, приобретенные банком, суммы, не взысканные по банковским гарантиям, а также по операции осуществляемым в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Новым нормативным документом было предусмотрено обязательное наличие у кредитной организации учетной и кредитной политик. Именно в данных внутренних документах банка должна быть определена процедура принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам. Оговаривалось, что коммерческие банки должны использовать комплексный подход к оценке кредитного риска и классификации ссуд в зависимости от финансового состояния заемщика и обеспечения по кредиту. При этом, оценка кредитного риска должна была осуществляться кредитной организацией на постоянной основе самостоятельно или можно было привлекать аудиторскую организацию для анализа качества активов банков⁴.

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды стали подразделяться на 4 группы, кредитные организации перестали выделять в отдельную классификационную группу — опасные ссуды. Изменился и сам размер резервирования

³ Годовой отчет Центрального банка Российской Федерации. 1997 год // Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт. URL : <https://www.cbr.ru/publ/god1997/>.

⁴ О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам : инструкция Центрального банка РФ от 30 июня 1997 г. № 62-А // СПС «КонсультантПлюс».

если по стандартным ссудам он уменьшился с 2 % до 1 %, то по другим видам ссуд (нестандартным и сомнительным) он увеличился (табл. 2).

Таблица 2

*Классификация ссуд в период с 1997–2004 гг.**

Ссуды	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в %
Стандартные (практически безрисковые ссуды)	1
Нестандартные (умеренный уровень риска невозврата)	20
Сомнительные (высокий уровень риска невозврата)	50
Безнадежные (вероятность возврата ссуды практически отсутствует)	100

* Составлено автором по данным: О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам : инструкция Центрального банка РФ от 30 июня 1997 г. № 62-А

Внесение изменений в порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам происходило на фоне роста уровня просроченной ссудной задолженности с 1.01.98 г. по 1.01.99 г. с 5,2 до 14,0 %, по кредитам, выданным реальному сектору экономики в рублях, а по кредитам выданных в иностранной валюте — с 6,3 до 10,9 % соответственно. В этот же период времени снижалось качество кредитного портфеля (доля стандартных ссуд уменьшалась с 89,3 до 82,9 %, а доля безнадежных ссуд, вероятность возврата по которым практически отсутствует выросла соответственно с 3,6 до 6,8 %), все это свидетельствовало о возрастании кредитных рисков и являлось причиной ограничения кредитных вложений банков. В ходе осуществления Банком России надзора за деятельностью кредитных организаций было выявлено, что 164 кредитных организации проводят рискованную кредитную политику, 736 кредитных организаций (из 1 476 действующих кредитных организаций) нарушают порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам. Ухудшение качества кредитной деятельности происходило на фоне финансового кризиса 1998 г. По мере выхода из финансового кризиса качество кредитного портфеля банков росло, наблюдалась положительная динамика объема кредитования и снижался уровень просроченной ссудной задолженности на начало 2004 г. данный показатель составил — 1,6 %. В этот же период времени видим незначительный рост доли стандартных кредитов в общем объеме кредитных операций банков на 01.01.04 г. доля стандартных кредитов составляла 90,7 %, а на начало 2003 г. — 90,1 %, на этом же фоне снижается доля сомнительных ссуд с 1,8 до 1,5 % и безнадежных ссуд — с 3,8 до 3,4 %. При том, что в международной практике банковского надзора о высоком кредитном риске свидетельствует доля безнадежных кредитов, превышающая 10 % величины совокупного кредитного портфеля⁵.

Хочется отметить, что основным недостатком действующего порядка резервирования оставался формальный подход к оценке финансового состояния заемщика, при классификации ссудной задолженности учитывались не возможные риски ухудшения его финансового состояния, а наличие просроченной ссудной задолженности и реструктуризация кредитного договора в пользу заемщика. В данном случае не соблюдалась цель создание резерва на возможные потери по ссудам — предупреждение возникновения и снижение кредитного риска, который связан с невозможностью выполнения заемщиком своих обязательств.

⁵ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2004 году // Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт. URL: <https://www.cbr.ru/publ/nadzor/>.

Новый четвертый этап в порядке регулирования кредитного риска со стороны Банка России и создания резервов на возможные потери по ссудам, начинается с 26 марта 2004 г., когда выходит положение «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П, а в дальнейшем в июле 2017 г. новое положение «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П (положение № 590-П) с этого периода времени принципиально изменяются подходы к оценке кредитного риска и определения категории качества кредита. Расширен перечень операций (денежных требований) по которым кредитные организации формируют резерв на возможные потери по ссудам, так в этот перечень стали входить факторинг, лизинг, учтенные векселя, уступка требования, требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залладным. Резерв в соответствии с положением № 590-П может формироваться как по конкретной ссуде или по портфелю однородных ссуд. Под портфелем однородных ссуд понимаются ссуды незначительные по величине (до 5 % от величины собственных средств кредитной организации с универсальной лицензией или 3 % от величины собственных средств кредитной организации с базовой лицензией) и имеющие сходные характеристики. В оценку кредитного риска теперь закладываются не только финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга, но и комплексный и объективный анализ всей информации о заемщике, которая может повлиять на классификацию кредитов и формирование резервов. Это позволит кредитным организациям заранее рассчитывать и определять возможность ухудшения финансового состояния заемщика, появление проблемных кредитов и уровень кредитного риска, который банк готов принимать на себя.

Банк России определил, что кредитные организации используя бухгалтерскую и небухгалтерскую информацию самостоятельно решают на основе каких показателей им необходимо давать оценку финансового состояния заемщика и его способности отвечать по принятым на себя обязательствам. Во внутренних документах банка должен содержаться перечень финансовых показателей, порядок их расчета и контрольные значения, но при этом регулятор устанавливает классификацию финансового состояния заемщика как хорошее, среднее и плохое, что значительно повышает достоверность и объективность оценки кредитного риска. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Размер расчетного резерва определяется на основе классификации кредита, новшеством является установление не фиксированного значения расчетного резерва, а предлагается шкала, в пределах которой кредитные организации самостоятельно определяют исходя из рисков уровень сформированного резерва (табл. 3).

В отличие от ранее действующей практики резервирования Банк России говорит о необходимости своевременности оценки кредитного риска и его отслеживании на постоянной основе и при ухудшении финансового состояния заемщика и (или) обслуживания долга кредитная организация должна перевести ссудную задолженность в более низкую категорию и создать резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с данной категорией. Основная задача менеджмента в кредитной организации предотвратить кредитный риск, а не констатировать факт образования просроченной ссудной задолженности и обесценение кредита. Анализ практики изменений подходов Банка России к оценке кредитного риска и формированию резерва на возможные потери по ссудам показала, переход от административных методов регулирования кредитного риска, когда Банк России в своих норматив-

Таблица 3

*Классификация ссуд в период с 2004–2020 гг.**

Ссуды	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в %
Стандартные ссуды высшая категория качества кредитный риск отсутствует	0
Нестандартные ссуды, вторая категория качества, умеренный кредитный риск	от 1 до 20
Сомнительные ссуды, третья категория качества значительный кредитный риск	от 21 до 50
Проблемные ссуды четвертая категория качества, высокий кредитный риск	от 51 до 100
Безнадежные ссуды, пятая категория качества, отсутствует вероятность возврата ссуды	100

* Составлено автором по данным: О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности : положение Центрального банка РФ от 28 июня 2017 г. № 590-П

ных документах определял порядок классификации кредитов и создание резервов в строго оговоренных размерах к более рыночным методам которые позволяют кредитной организации разрабатывать собственные методики оценки финансового состояния заемщика, определять вероятность финансовых потерь и создавать под эти потери резервы. В таких странах как Великобритания, Нидерланды, Австралия, Саудовская Аравия центральные банки пошли еще дальше, они не определяют число классификационных групп ссудной задолженности, кредитные организации на основе внутренних документов самостоятельно решают сколько должно быть таких групп, к какой группе отнести выданный кредит и в каком объеме сформировать резерв на возможные потери по ссудам. В большинстве стран (Германия, Япония, США, Аргентина, Чили, Чехия и др.) с целью оценки кредитного риска и формирования резерва ссуды подразделяются на пять классификационных групп.

Вопросы оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам остаются актуальным и на сегодняшний момент так как кредитные операции в Российской Федерации несмотря на снижение их доли в активах банковского сектора с 70,3 % на начало 2014 г. до 69,5 % на начало 2019 г. продолжают занимать наибольший удельный вес (табл. 4).

Таблица 4

*Динамика кредитных операций по банковскому сектору Российской Федерации**

Показатели	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Доля кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в активах банковского сектора	70,3	67,0	69,2	69,4	68,0	69,05
Темпы прироста кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в активах банковского сектора	27,6	28,9	10,35	-3,2	4,3	12,0
Темпы прироста активов	31,7	35,2	6,9	-3,5	6,4	10,4

* Рассчитано автором по данным: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году // Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт. URL: <https://www.cbr.ru/publ/nadzor/>.

Рассмотрим практику создания резервов в банковском секторе Российской Федерации. На начало 2019 г. темпы прироста кредитных операций впервые за последние шесть лет стали опережать темпы прироста всех активных операций, составили 12 п.п. и имеют положительную динамику. Качество кредитного портфеля по банковскому сектору Российской Федерации оценивается не только через динамику и объемы кредитных операций, а также через показатель — уровень просроченной ссудной задолженности. Сам объем просроченной ссудной задолженности говорит нам только о суммах кредита, которые не возвращены в сроки, установленные кредитным договором, и рост просроченной ссудной задолженности может быть связан не с ухудшением обслуживания долга заемщиком, а с ростом объемов кредитных операций. Уровень просроченной ссудной задолженности показывает долю просроченных кредитов в ссудной задолженности банка и чем выше значение данного показателя, тем выше кредитный риск. Рассчитав уровень просроченной ссудной задолженности по категориям заемщиков можно сделать выводы о риске кредитной организации при кредитовании физических и юридических лиц. Со стороны Банка России не устанавливается нормативное значение данного показателя, но в экономической литературе считается оптимальным уровень просроченной ссудной задолженности в диапазоне от 3 % до 5 % (табл. 5).

Таблица 5

*Уровень просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитов по банковскому сектору Российской Федерации**

Показатели	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Уровень просроченной ссудной задолженности юридических лиц в общем объеме кредитов	4,2	4,2	6,2	6,3	6,4	6,3
Уровень просроченной ссудной задолженности физических лиц в общем объеме кредитов	4,4	5,9	8,1	7,9	7,0	5,1

* Рассчитано автором по данным: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году // Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт. URL: <https://www.cbr.ru/publ/nadzor/>.

На протяжении всего анализируемого периода начиная с 2013 г. и до 2018 г. уровень просроченной ссудной задолженности физических лиц превышал данный показатель по юридическим лицам и кредитование физических лиц было более рискованным для банковского сектора, чем юридическим лицам, только на 01.01.2019 г. наблюдается обратная ситуация уровень просроченной ссудной задолженности по юридическим лицам превысил уровень просроченной ссудной задолженности по физическим лицам. Как видно из представленных данных начиная с 2015 г. на фоне роста уровня просроченной ссудной задолженности увеличивается кредитный риск банковского сектора Российской Федерации, что непосредственно оказывает влияние на качество кредитного портфеля. Растет доля проблемных и безнадежных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора Российской Федерации (табл. 6).

Если на начало 2014 г. проблемные и безнадежные кредиты были на уровне 6,1 %, то уже к началу 2019 г. данный показатель стал 10,1 %. Причем растет доля безнадежных ссуд с 4,0 % за 2013 г. до 7,2 % на начало 2019 г. По данным кредитам высокий риск, что может привести к полному их обесценению и кре-

Таблица 6

**Качество кредитного портфеля банковского сектора
Российской Федерации, в %***

Категория качества ссуд	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Стандартные ссуды	42,9	46,8	45,2	44,0	44,9	44,0
Нестандартные ссуды	44,1	39,5	38,3	38,1	37,6	39,2
Сомнительные ссуды	6,9	6,8	8,2	8,5	7,5	6,6
Проблемные ссуды	2,1	2,2	2,4	3,0	3,1	2,9
Безнадежные ссуды	4,0	4,6	5,9	6,5	6,9	7,2

* Рассчитано автором по данным: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году // Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт. URL: <https://www.cbr.ru/publ/nadzor/>.

дитные организации столкнутся с проблемой возврата таких кредитов в силу неспособности или отказа заемщиков выполнять свои обязательства перед банками. Проблемные и безнадежные ссуды оказывают влияние не только на качество кредитного портфеля, а также на ликвидность кредитной организации и ее финансовый результат. Как раз для минимизации кредитного риска, его предупреждения коммерческие банки создают резерв на возможные потери по ссудам, который должен покрывать «плохие» кредиты. На протяжении всего анализируемого периода кредитные организации поддерживали объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам на достаточно высоком уровне, но резервы, созданные по безнадежным ссудам, не покрывают полностью риски, хотя по требованиям Банка России они должны быть на уровне 100 % и на начало 2019 г. фактически сформированные резервы только на 83,8 % покрывают ссуды пятой категории, наблюдается небольшой рост резервирования кредитными организациями, который связан с доформированием резервов в связи с ухудшением категории качества кредита и повышенным кредитным риском (табл. 7).

Таблица 7

**Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам в %
от ссудной задолженности соответствующей категории качества***

Категория качества ссуд	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Стандартные ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нестандартные ссуды	1,9	1,7	1,6	1,6	2,2	1,8
Сомнительные ссуды	14,9	14,7	17,1	16,0	17,7	14,7
Проблемные ссуды	41,2	41,3	40,9	42,2	46,1	46,6
Безнадежные ссуды	85,2	86,0	81,3	80,5	81,7	83,8

* Рассчитано автором по данным: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году // Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт. URL: <https://www.cbr.ru/publ/nadzor/>.

Недооценка кредитного риска с целью формирования резерва на возможные потери по ссудам может в краткосрочный период времени положительно сказаться на финансовом результате кредитной организации, но в последующем, когда фактические потери превысят ожидаемые это, приведет к росту расходов кредитных организаций, снижению их финансового результата и как следствие уменьшение размера собственных средств (капитала), ухудшение финансового со-

стояния. Таким образом, применяемая сегодня практика формирования резерва на возможные потери по ссудам не до конца отвечает задаче предупреждения финансовых потерь и полного покрытия проблемных и безнадежных кредитов особенно в кризисные ситуации в экономике. В данном случае будет представлять интерес опыт отдельных стран (Испания, Колумбия, Перу) где применяется динамические методы резервирования с целью обеспечения надежности кредитных организаций в условиях нестабильной экономики. Данные резервы на возможные потери по ссудам должны будут учитывать не только текущие, но и долгосрочные ожидаемые потери.

Список использованной литературы

1. Алексеева И.А. Внутренние факторы влияния на капитализацию российских коммерческих банков / И.А. Алексеева // Финансово-кредитная система региона: стратегия и практика : сб. науч. тр. — Иркутск, 2012. — С. 6–11.
2. Бубнова Ю.Б. Влияние новой политики Банка России на институциональные характеристики российской банковской системы / Ю.Б. Бубнова // Современный этап развития экономики : межвуз. сб. науч. тр. — Иркутск, 2014. — Вып. 4. — С. 41–48.
3. Бубнова Ю.Б. Трансформация бизнес-модели банка в условиях цифровой экономики / Ю.Б. Бубнова. — DOI 10.17150/2500-2759.2019.29(3).425–433 // Известия Байкальского государственного университета. — 2019. — Т. 29, № 3. — С. 425–433.
4. Оношко О.Ю. Банковский сектор Иркутской области: современное развитие / О.Ю. Оношко, М.Е. Горчакова, И.Д. Шигаева. — DOI 10.17150/1993-3541.2016.26(3).478–483 // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2016. — Т. 26, № 3. — С. 478–483.
5. Жилан О.Д. Ликвидность коммерческого банка : учеб. пособие / О.Д. Жилан. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 107 с.
6. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. — Москва : КНОРУС, 2008. — 264 с.
7. Вальравен К.Д. Управление рисками в коммерческом банке : учеб. пособие / К.Д. Вальравен. — Вашингтон : Институт экономического развития Мирового банка, 1997. — 303 с.

References

1. Alekseyeva I.A. Internal Factors of Influence on Capitalization of the Russian Commercial Banks. *Finansovo-kreditnaya sistema regiona: strategiya i praktika* [Regional finance and credit system: strategy and practice]. Irkutsk, 2012, pp. 6–11. (In Russian).
2. Bubnova Yu.B. Influence of New Policy of Bank of Russia on Institutional Characteristics of the Russian Banking System. *Sovremennyyi etap razvitiya ekonomiki* [Current Stage of Economic Development]. Irkutsk, 2014, iss. 4, pp. 41–48. (In Russian).
3. Bubnova Yu.B. Transformation of Bank's Business Model in Terms of Digital Economy. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2019, vol. 29, no. 3, pp. 425–433. DOI: 10.17150/2500-2759.2019.29(3).425–433. (In Russian).
4. Onoshko O.Yu., Gorchakova M.E., Shigaeva I.D. The banking sector in Irkutsk Oblast: contemporary development. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Bulletin of Irkutsk State Economics Academy*, 2016, vol. 26, no. 3, pp. 478–483. DOI: 10.17150/1993-3541.2016.26(3).478–483. (In Russian).
5. Zhilan O.D. *Likvidnost' kommercheskogo banka* [Liquidity of Commercial Bank]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2013. 107 p.
6. Lavrushin O.I., Afanaseva O.N., Kornienko S.L. *Bankovskoe delo: sovremennaya sistema kreditovaniya* [Banking: Modern Credit System]. Moscow, KNORUS Publ., 2008. 264 p.
7. Valraven K.D. *Upravlenie riskami v kommercheskom banke* [Risk management in commercial bank]. Washington, Economic Development Institute of the World Bank, 1997. 303 p.

Информация об авторе

Татаринова Лариса Валентиновна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: baikal253@mail.ru.

Author

Larisa V. Tatarinova — Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: baikal253@mail.ru.

Для цитирования

Татаринова Л.В. Резерв на возможные потери по ссудам как один из способов минимизации кредитного риска / Л.В. Татаринова. — DOI: 10.17150/2411-6262.2020.11(2).12 // Baikal Research Journal. — 2020. — Т. 11, № 2.

For Citation

Tatarinova L.V. Loan Loss Provision as One of the Ways to Minimize Credit Risk. *Baikal Research Journal*, 2020, vol. 11, no. 2. DOI: 10.17150/2411-6262.2020.11(2).12. (In Russian).