

Наталья Аношкина

(Саратовский социально-экономический институт (филиал)
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»)
(e-mail: ano-natasha@yandex.ru)

ИСЧИСЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ПОТЕРЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Для определения состава кредитных потерь была проведена систематизация их видов. Анализ общих подходов к установлению размера потерь показал, что в различных сферах деятельности находят применение различные способы, некоторые из которых предлагают модели прогнозирования вероятностных величин, другие — ориентированы на измерение фактически понесенных потерь. Исследование показало, что эффективное решение задачи управленческого учета кредитных потерь предполагает построение комплексных моделей управления потерями банка.

Ключевые слова: банк, кредит, кредитные потери, риск-менеджмент, исчисление потерь.

DOI: 10.31857/S020736760000821-2

Ключевую роль в оценке риска любого вида деятельности играют прогнозирование и анализ потерь вследствие реализации рискового события. Оценка потерь предполагает полный учет всех видов рисковых потерь, связанных с осуществлением проекта, проведением операции или заключением сделки, а также умение заранее их исчислить и измерить.

В банковском секторе страны особенно актуальной эту проблему делает сложная ситуация с высоким уровнем просроченной задолженности по ссудам банков. По итогам 2017 года по банковскому сектору страны просроченные ссуды составили 5,2% всех выданных ссуд, а по ссудам населению уровень просроченной задолженности составлял 7,0% [1].

Вопрос, что считать кредитными потерями, как и чем измерять их величину — не тривиален. Во-первых, для оценки размера кредитных потерь необходимо точное знание их состава. Во-вторых, методы и приемы исчисления и измерения кредитных потерь будут принципиально разными в зависимости от решаемой задачи — определения размера потерь как вероятностной величины или как фактически понесенных убытков.

Для решения первой из поставленных задач, связанной с определением состава кредитных потерь, следует учитывать их видовое разнообразие. Доходность деятельности любого предприятия, организации, фирмы имеет прямую взаимосвязь с принимаемыми ими на себя рисками. Ввиду этого любая финансовая деятельность неотъемлемо связана с соответствующими рисковыми потерями. При этом потери могут носить различный характер, иметь разную сферу реализации, различаться по времени и существенности, а также вероятности возникновения. Состав и группировка таких потерь от осуществления хозяйственной деятельности приведены в табл. 1.

Таблица 1

Состав и группировка потерь от хозяйственной деятельности

Признак	Вид	Содержание
Характер	Прямые	Потери, связанные с затратами на производство продукции, осуществляющиеся независимо от простоя
	Косвенные	Потери, подлежащие исчислению, но не принимающие формы прямых денежных затрат
Сфера	Финансовые	Прямой денежный ущерб, имеющий связь с уплатой дополнительных налогов, непредусмотренными платежами, потерей денежных средств, выплатой штрафов. Также финансовые потери могут возникнуть при неполучении либо недополучении денег из предусмотренных источников, неоплате покупателем поставленной ему продукции, при невозврате долгов, уменьшении выручки ввиду снижения цен на продукцию и услуги. Особые виды денежного ущерба обусловлены инфляцией, дополнительным изъятием средств предприятий в бюджет.
	Материальные	Проявляются в дополнительных затратах, не предусмотренных в предпринимательском проекте или в прямых потерях имущества, оборудования, сырья, продукции, энергии и др.
	Трудовые	Выражаются в потерях рабочего времени, вызванных непредвиденными, случайными обстоятельствами
	Потери времени	Появляются в случае, когда процесс хозяйственной деятельности идет более медленно, чем было запланировано
	Специальные виды потерь	Обуславливаются нанесением ущерба окружающей среде, здоровью или жизни людей, престижу предприятия
Существенность	Побочные	Могут не учитываться в количественной оценке уровня риска
	Определяющие	Если в числе анализируемых потерь выделяется один вид, заведомо подавляющий остальные по величине или по вероятности возникновения, при проведении количественной оценки уровня риска может приниматься во внимание только данный вид потерь
Время	Реальные	Потери, приобретающие конкретное количественное выражение в текущий период времени
	Возможные	Случайные и непредвиденные но потенциальные потери, которые возникают ввиду отклонения реального хода предпринимательства от задуманного сценария
Вероятность	Ожидаемые	Актуальная оценка средней величины убытков предприятия вследствие осуществления им финансово-хозяйственной деятельности, которые реализуются с некой вероятностью в будущем

Признак	Вид	Содержание
	Неожиданные	Оценка средней величины убытков, обусловленная положительной разницей между предстоящими и ожидаемыми потерями, которая может реализоваться с некой вероятностью в будущем промежутке времени

Интерпретируя приведенную общую классификацию потерь от хозяйственной деятельности применительно к кредитованию, можно дать следующую характеристику видам кредитных потерь.

Прямыми выступают кредитные потери, отражающие конечную величину денежного ущерба в результате неисполнения должником обязательств по ссуде. Косвенными могут считаться потери, обуславливающие промежуточную величину денежного ущерба.

Кредитные потери, по своему определению, относятся к категории финансовых потерь и только косвенно выражают материальные, трудовые потери, потери времени и другие потери. В финансовом отношении кредитные потери — это прямой денежный ущерб, обусловленный невозвратом основной суммы займа, недополучением процентов по займу (в т.ч. ввиду проведения реструктуризации), дополнительными затратами на привлечение средств, судебными издержками по взысканию ссуды, судебными издержками по списанию ссуды, затратами на взыскание суммы, инфляционными потерями. Также существуют потери, связанные с неработающими активами, размещенными в проблемных кредитах.

Среди кредитных потерь следует различать реальные и возможные потери. Реальными кредитными потерями можно считать потери, приобретающие конкретное количественное выражение в текущий период времени (обслуживание кредита, дефолт, решение проблем, ненадлежащее исполнение обязательств/списание в убыток). Собственно, действия банка по выявлению и снижению потерь на данных этапах и представляют собой сферу управления кредитными потерями.

Возможные кредитные потери — это потенциальные потери, которые могут возникнуть на начальных этапах предоставления кредита и при его использовании заемщиком (заключение кредитной сделки, выдача кредита, обслуживание кредита). При благоприятном исходе, надлежащем исполнении обязательств заемщиком, возможные потери нейтрализуются. Несмотря на то, что реального проявления в текущий период они не имеют, эта категория актуальна с точки зрения риск-менеджмента. Здесь задачами управления выступают идентификация угроз и минимизация возможности их реализации. В этом смысле сферу управления возможными потерями можно отождествить со сферой управления кредитным риском.

По вероятности возникновения кредитные потери делятся на ожидаемые и неожиданные. Неопределенность исхода кредитной операции допускает также возникновение неожиданных потерь. Развитие кредитных событий можно быть неблагоприятным для банка, и тогда общие потери превосходят по сумме ожидаемые. Непредвиденные потери таким образом дают оценку возможного превышения актуальных потерь над ожидаемыми потерями.

Под актуальными потерями при этом принято понимать не только реализованные, или полученные, потери, но и потенциальные, прогнозируемые к получению с высокой степенью достоверности, потери банка. Ожидаемые кредитные потери покрываются специальными резервами, неожиданные потери – общими [2].

Решение второй из поставленных задач, связанных с выбором методов и приемов исчисления и измерения кредитных потерь, также следует начать с характеристики общих подходов.

В финансовом анализе приняты [3, 4, 5, 6] следующие основные способы оценки размера потерь:

Таблица 2

Подходы к установлению размера потерь

Название подхода	Содержание подхода
Способ прямого счета	Используется для подсчета резервов экстенсивного характера в финансовом анализе при известной величине дополнительного привлечения либо при определенной величине безусловных потерь ресурсов
Способ сравнения	Применяется для подсчета величины резервов интенсивного характера в тех случаях, когда потери ресурсов либо их потенциальная экономия измеряются в сравнении с определенными нормами их расхода на анализируемом предприятии или достигнутым уровнем на передовых предприятиях
Детерминированный факторный анализ	Методика исследования влияния факторов, связь которых имеет функциональный характер с результативным показателем. Результативный показатель факторной модели выражается в качестве произведения, частного, алгебраической суммы факторов
Корреляционный анализ	Широко используются для подсчета хозяйственных резервов
Расчетно-конструктивный метод	Используется в тех случаях, когда анализируемый результативный показатель может быть представлен кратной моделью
Функционально-стоимостной анализ	Данный метод позволяет на ранних стадиях жизненного цикла изделия найти и предупредить лишние затраты при помощи улучшения его конструкции, технологии его производства, использования более дешевых материалов и сырья и др.
Математическое программирование	Применяется для оптимизации величины показателей с учетом ограничений на ресурсы и условий хозяйствования, для выявления дополнительных резервов производства с помощью сравнения величины анализируемых показателей по оптимальному варианту с фактическим либо плановым уровнями
Маржинальный (предельный) анализ	Позволяет определить изменение среднего уровня удельных показателей при увеличении либо снижении объемов производства продукции

Изучение общих подходов к установлению размера потерь показывает, что в различных сферах деятельности находят применение самые разные способы, некоторые из которых предлагают модели прогнозирования вероятностных величин, другие – ориентированы на измерение фактически понесенных потерь.

Способ прямого счета используется для расчёта резерва увеличения выхода продукции посредством задействования дополнительного количества основных производственных фондов, трудовых ресурсов и сырья.

Способ сравнения подразумевает, что определение величины неиспользованных резервов увеличения производства продукции за счет недопущения перерасхода ресурсов в сравнении с нормами производства происходит путем умножения сверхпланового расхода ресурсов на единицу продукции на фактический объем ее производства в натуральном выражении и последующего деления на плановую норму расхода либо умножения на плановый уровень ресурсоотдачи: фондоотдачи, материалоотдачи, производительности труда. Аналогичным способом происходит расчет резерва увеличения выпуска продукции посредством уменьшения затрат ресурсов на единицу продукции ввиду внедрения научных достижений и передового опыта производства.

Способы детерминированного факторного анализа находят применение для определения величины резервов при анализе хозяйственной деятельности. В рамках детерминированного факторного анализа применяются метод цепной подстановки, интегральный метод, а также методы абсолютных и относительных разниц.

Способы математического программирования позволяют оптимизировать величину показателей с учетом условий хозяйствования и ограничений на ресурсы и тем самым выявить дополнительные и неиспользованные резервы путем сравнения величины исследуемых показателей по оптимальному варианту с фактическим или плановым их уровнем.

Корреляционный анализ также используется для подсчета резервов в хозяйственной деятельности. Для этого коэффициент уравнения регрессии при соответствующих факторных показателях умножается на возможный прирост последних.

Методика маржинального (предельного) анализа основана на делении всей суммы затрат и отдельных элементов суммы зависимо от объема производства продукции (услуг) на постоянные и переменные затраты и применении критических и предельных величин анализируемых показателей. Маржинальный анализ позволяет проанализировать изменение среднего уровня этих показателей в зависимости от увеличения или снижения объема производства продукции. К примеру, снизить себестоимость продукции позволят резервы, сокращающие затраты на производство, а также резервы, которые увеличат объем производства продукции. Освоение резервов увеличения производства продукции требует дополнительных затрат топлива, материалов, труда и др., при этом произойдет увеличение только переменной части расходов, что приведет к снижению себестоимости производимой продукции.

Функционально-стоимостный анализ также является способом выявления резервов сокращения затрат и базируется на поиске наиболее дешёвых способов выполнения главных функций (за счет технических, организационных, технологических и иных изменений производства) с

одновременным исключением лишних функций. В рамках этого анализа решаются следующие задачи:

- характеристика объекта исследования;
- проведение детализации объекта на функции;
- группировка функций на главные, вспомогательные, ненужные;
- определение, группировка затрат в соответствии с выделенными функциями;
- исчисление суммы затрат на изготовление изделия при исключении лишних функций и применении других технических, технологических решений;
- выработка предложений по организационному и технологическому усовершенствованию производства.

Расчетно-конструктивный метод применяется в случаях возможности представления исследуемого результативного показателя в виде кратной модели.

Приведенный обзор используемых в финансовом анализе методов определения потерь показывает, что объектом оценки большинства из них выступают вероятностные величины. При этом данные методы, как правило, непосредственно неприменимы для оценки кредитных потерь и нуждаются в модификации.

В современной научной литературе по теории кредитных рисков также преобладают подходы, ориентированные на определение вероятности дефолта заемщика и связанного с дефолтом уровня возможных потерь кредитора. Наиболее распространены при этом вероятностные подходы, основанные на законах распределения. При этом во внимание могут приниматься как стандартные вероятностные распределения, так и использоваться разбиение выборки на несколько классов [7, 8].

Практика банковского риск-менеджмента базируется на подходах, разработанных Базельским комитетом, и также ориентирована на оценку кредитных рисков величиной потерь при дефолте заемщика [9]. Закрепленные стандартами Базеля подходы нацелены на расчет вероятности возникновения ожидаемых и неожиданных потерь банков. При этом допускаются как стандартный метод измерения потерь в результате реализации кредитного риска (Базель I), так и продвинутый - для банков, применяющих для расчета кредитных рисков IRB-метод внутренних кредитных рейтингов на основе статистики потерь (Базель II).

Рассчитываемые на основе регулятивных требований и внутренних методик банков возможные потери используются в дальнейшем для определения потребности банков в капитале. В соответствии с подходами к установлению величины кредитных потерь, предлагаемыми в соглашении Базель II, ожидаемые потери, или математическое ожидание потерь, оцениваются как произведение следующих элементов: годовая вероятность дефолта, определяемая на основе присвоенного внутреннего рейтинга; доля потерь в случае дефолта, которая зависит от обеспечения и прочих факторов; требования под риском дефолта (на момент дефолта). Неожиданные потери определяются как разница между максимально возможными с заданной надежностью (99,9%) и ожидаемыми потерями.

Подход, разработанный Центральным банком Российской Федерации [10] также основывается на IRB-подходе, но включает параметры расчета, отличные от Базельских. Для кредитных требований к корпоративным заемщикам (включая приобретенную дебиторскую задолженность, отнесенную к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам), суверенным заемщикам, финансовым институтам и розничным заемщикам (включая приобретенную дебиторскую задолженность, отнесенную к классу кредитных требований к розничным заемщикам), не находящимся в состоянии дефолта, величина ожидаемых потерь в процентном выражении определяется как произведение вероятности дефолта на уровень потерь при дефолте.

Описанные теоретические и практические подходы носят наднациональный характер и широко используются во всем мире. И можно предположить, что именно в силу своей универсальности они не дают прямого ответа на ключевой, с нашей точки зрения, вопрос, как непосредственно исчислять кредитные потери? Для этого есть объективные предпосылки. Во-первых, в банковской практике разных стран существуют значительные особенности и расхождения в правовых и регулятивных нормах, определяющих само понятие дефолта, неисполнения обязательства, просроченной задолженности и т.д. Во-вторых, признание потерь - как учетная категория и национальные стандарты бухгалтерского учета разных стран по-разному интерпретируют эти учетные события. В-третьих, разработанные вероятностные подходы требуют достаточный объем статистических данных по потерям вследствие кредитного риска, что делает актуальной проблему особенностей национальной статистики.

Кроме того, сферой применения вышеприведенных подходов выступают вероятностные потери. Для оценки реальных потерь необходимо использование способа прямого счета. В частности, он находит применение в финансово-экономической экспертизе. В процессе проведения экспертиз подобного рода анализу подлежит производственная и финансово-хозяйственная деятельность предприятий самых различных форм собственности, в которых допущены убытки, потери, бесхозяйственность, имеет место присвоение товарно-материальных ценностей и определяются суммы материальной ответственности за причиненный материальный ущерб [11].

Финансово-экономическая экспертиза предназначена для решения задач в сфере финансовой деятельности предприятий, выявления их финансового состояния, анализа соблюдения нормативно-правовых актов, контролирующих финансовые отношения предприятий с государственными фондами и бюджетом, соблюдения договорных обязательств, выплаты дивидендов и др. К объектам финансово-экономической экспертизы относятся:

- учетные бухгалтерские документы (первичные документы, материалы механизированного учета, сводные документы);
- учетные (счетные) регистры (журналы-ордера, книги, карточки учета, оборотные ведомости и др.);

- документы бухгалтерской отчетности, включающие авансовые отчеты, отчеты кассиров, товарные отчеты материально-ответственных лиц и т.д.;
- материалы инвентаризации (инвентаризационные описи наличия товара, объяснения материально-ответственных лиц, протоколы решений инвентаризационных комиссий, сличенные ведомости и т.д.);
- иные документы, необходимые в рамках проводимой судебно-бухгалтерской экспертизы (заключения независимых аудиторов, другие судебные экспертизы - компьютерно-технической, строительно-технической и др.), относящиеся к предмету экспертизы в соответствии с показаниями истцов либо ответчиков, подозреваемых либо обвиняемых, свидетелей и иных лиц, а также неофициальные и другие документы.

Применительно к кредитным потерям данный подход предполагает систематизацию и детальное изучение объектов экспертизы с целью анализа источников происхождения кредитных потерь, выявления потерь, связанных с невозвратом основной суммы займа, недополучением процентов по займам, дополнительными затратами на привлечение средств, различного рода судебными издержками, затратами на взыскание сумм займов и иными факторами по данным бухгалтерской и финансовой отчетности. В этом случае к кредитным потерям применяется метод прямого счета.

При всей очевидности того, что прямыми кредитными потерями для банков выступают суммы списываемых в убыток невозвращенных долгов по выданным ссудам и начисленным процентам, непосредственно по данным бухгалтерского учета размер кредитных потерь банка установить не удастся.

Это связано с тем, что в учетном смысле убытки у банков возникают только при списании с баланса безнадежных ссуд, не перекрытых созданными резервами на возможные потери по ссудам. Более того, списание ссуд с баланса банка не означает окончательный характер потерь и утрату возможностей взыскания долга [12]. Фактически происходит не списание за просроченной задолженности, а ее вынесение с баланса на внебалансовые счета, и после такого вынесения предполагается дальнейшая активная претензионная работа в течение всего срока исковой давности. И только по истечении 5-летнего срока после полной утраты всех возможной для взыскания долги окончательно списывают и с внебалансовых счетов. Кроме того, значительная часть потерь, которые несет банк при кредитовании, носит накладной характер и подлежит распределению. Еще более усложняет ситуацию то, что помимо прямых потерь, отражающих конечную величину денежного ущерба, в процессе кредитования возникают косвенные потери, которые обуславливают промежуточную величину денежного ущерба. И, наконец, кредитные потери могут носить не только финансовый, но и нематериальный характер (репутационные потери, потери времени и др.).

Финансовый учет решает задачи управленческой отчетности, в то время как управление кредитными потерями выступает управленческой задачей, которую финансовый учет решить не в состоянии. Для решения задач управления кредитными потерями современных средств бухгалтерского учета в банках, регламентированных Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П "О Плане счетов бухгалтерского

учета для кредитных организаций и порядке его применения" [13], оказывается недостаточно. Для решения управленческой задачи необходимы дополнительные средства управленческого учета.

Эффективное решение задачи управленческого учета кредитных потерь предполагает построение комплексных моделей управления потерями банка, включающих в себя следующие характеристики:

- группа потерь (индивидуальная, портфель проблемных кредитов, кредитный портфель);
- вид потерь;
- величина потерь каждого вида.

Для накопления необходимых данных нужна упорядоченная система выявления, измерения, сбора, регистрации, интерпретации, обобщения, подготовки и предоставления информации о кредитных потерях. При этом важная для принятия решений информация должна сегментироваться не только по сферам и видам возникающих потерь, но по уровням управленческого звена кредитной организации.

В настоящее время подобные системы управленческого учета кредитных потерь в банках отсутствуют. Вместе с тем, потребность в них с каждым годом все более и более возрастает. Проведенный анализ показывает, что только в сфере традиционного банковского риск-менеджмента, нацеленного на исчисление возможных потерь, возможно оперирование средними величинами. Однако для приостановления неуклонного роста кредитных потерь российских банков и их минимизации традиционных средств управления кредитными рисками явно недостаточно. Потери должны быть детализированы таким образом, чтобы на уровне управленческого учета можно было принять во внимание влияние каждого их вида на деятельность банка. Фактически понесенные потери анализируемого периода подлежат точной идентификации и детализации по центрам ответственности и уровням управления. При этом приоритет должен отдаваться методам прямого счета.

Литература

1. Обзор банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия): Аналитические показатели, №185 март 2018 г. Банк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Банк России, 2000-2018. - Электронн. данн. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_185.pdf (дата обращения: 10.03.2018).
2. *Ильина Л.В.* Банковские страховые резервы: теория и методология формирования и использования // Саратов: СГСЭУ. 2006.
3. *Шредер Н.Г., Швам Ю.А.* Экономический анализ хозяйственной деятельности // М.: Научная книга. 2009.
4. *Савицкая Г.В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Учеб. пособие. 7-е изд., испр. // Мн.: Новое знание. 2002.
5. *Савицкая Г.В.* Принципы поиска резервов в анализе хозяйственной деятельности предприятия - Электронн. данн. - Режим доступа: http://www.elitarium.ru/poisk_rezervov_predpriyatija/ (дата обращения: 06.03.2018).
6. *Стражев В.И.* Теория анализа хозяйственной деятельности / учеб. пособие. 2-е изд., испр. // Минск: Вышэйшая школа. 2014.

7. Гусятников П.В. Особенности управления кредитным риском экстремально редких событий // Наука и общество. 2011. № 1. С. 10-13.
8. Гусятников П.В. Расчет ожидаемых потерь при оценке кредитного риска / Математическое моделирование в управлении рисками: материалы международной научно-практической конференции // Саратов: Изд-во СГУ. 2012. С. 67-70.
9. Документ Базельского Комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция оценки капитала и стандартов капитала. Пересмотренные подходы. Уточненная версия» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive Version (Basel, June 2006). - Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs128.html> (дата обращения: 10.03.2018).
10. О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Положение Банка России от 6 августа 2015 г. №483-П.
11. Теория судебной экспертизы (судебная экспертология) // М.: Норма, 2017.
12. Ильина Л.В., Горевский А.С. Содержание и принципы разработки банковских кредитных технологий // Вестник СГСЭУ. 2012. №4. С.184-191.
13. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П.