



Все виды аудита, консалтинг, обучение
8 (812) 365-64-49

БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ

Оценка нагрузки на капитал при оценке риска потребительского кредитования в период перехода от РПБУ к МСФО

В настоящее время Банк России вводит новые требования к расчету нормативов достаточности капитала кредитных организаций, постоянно усложняя этот процесс как с логической, так и с технической точек зрения. Можно сказать, что такая тенденция обусловлена существенными изменениями в банковском секторе, такими как: внедрение «Базель III» и внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), усложнение системы управления банковскими рисками, новые требования к правилам бухгалтерского учета, включая переход на МСФО 9 (IFRS 9 «Финансовые инструменты»), приближающий принципы ведения российского бухгалтерского учета к международным стандартам. Кроме того, ухудшается ситуация с платежеспособностью, а, следовательно, и с кредитоспособностью населения, ставшая ответом на рост розничных цен и падение реальных зарплат. В такой ситуации позиция Банка России на ужесточение регулирования деятельности кредитных организаций через обязательные нормативы, в том числе, нормативы достаточности капитала, становится закономерной и необходимой.

С 1 октября 2019 года в полной мере вступают в силу требования Указания Банка России от 31.08.2018 №4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание №4892-У). Целью данного Указания является включение в показатели достаточности капитала коммерческого банка дополнительной составляющей риска, связанной с: долговой нагрузкой заемщика-физического лица (показатель долговой нагрузки - ПДН), полной стоимостью кредита (ПСК) и соотношением величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога. Если до этого времени риск по заемщику-физическому лицу оценивался коммерческим банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также с учетом положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и банк формировал резерв с влиянием на прибыль, то теперь по этой же ссуде нужно будет дополнительно оценить риск с учетом требований Указания №4892-У, но уже без формирования резервов, а с включением результата в расчет нормативов достаточности капитала банка. Такой подход является отложенной реакцией Банка России на недостаточно точное определение кредитного риска по заемщику-физическому лицу на этапе выдачи кредита, например, при применении скоринговых программ, не учитывающих все значимые факторы кредитного риска, в том числе, показатель долговой нагрузки физического лица и соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога. Ранее, в погоне за прибылью и в условиях общего роста экономики коммерческие банки готовы были выдавать физическим лицам кредиты по минимальному пакету документов и в максимально сжатые сроки, соревнуясь друг с другом в скорости принятия кредитных решений. Сегодня же, в суровых экономических реалиях падения доходов населения, роста потребительских цен, и значительной закредитованности физических лиц банки рискуют получить дефолт по существенной части кредитов, выданных физическим лицам, что повлечет снижение показателей деятельности банков и негативно отразится на всей банковской системе.

Для анализа масштабов возможных негативных тенденций Банк России Указанием №4892-У вводит надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду активов, сформированных кредитными организациями путем выдачи ссуд физическим лицам. Размер надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида актива должен определяться кредитной организацией на основе Матрицы надбавок к коэффициентам риска (приложение 3 к Указанию №4892-У), размер надбавки соответствует периоду возникновения кредитных и (или) иных требований, с использованием кода соответствующего актива в перечне расшифровок кодов активов, установленном в приложении 8 к Указанию №4892-У. Решение о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов (Матрица надбавок) принимается Советом директоров Банка России и публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Действия Банка России в данной ситуации осторожные и продуманные, Матрица надбавок к коэффициентам риска регулятором пока официально не опубликована. Однако, на сайте регулятора (www.cbr.ru) по состоянию на 13.06.2019 появилась информация о шкале надбавок по необеспеченным потребительским кредитам, в отношении которых в соответствии с Указанием №4892-У рассчитывается и не рассчитывается ПДН. Вполне вероятно, что эти надбавки и вступят в силу с 1 октября 2019 года. Ранее на вопрос о сроках публикации официальной Матрицы регулятор давал ответ: «В настоящее время осуществляется сбор данных для калибровки надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений ПДН. Надбавки к коэффициентам риска в зависимости от показателя ПДН будут установлены в случае продолжения избыточного роста ссудной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам. При этом обновленная Матрица надбавок к коэффициентам риска с учетом показателей ПДН и значения границ диапазонов показателя долговой нагрузки заемщиков будет размещена во втором полугодии 2019 года» (источник – официальный сайт Банка России www.cbr.ru). Там же регулятор отмечает, что «значения размеров надбавок к коэффициентам риска в таблицах Матрицы надбавок к коэффициентам риска для соответствующего периода возникновения кредитных и (или) иных требований устанавливаются Советом директоров Банка России на основании результатов мониторинга кредитного рынка. В случае необходимости применения в отношении отдельных активов смягчающих условий значение надбавки к коэффициентам риска корректируется решением Советом директоров Банка России в меньшую сторону или не устанавливается».

Таким образом, в данной ситуации кредитные организации должны быть готовы к различным вариантам изменения Матрицы надбавок к коэффициентам риска: от самых минимальных показателей оценки рисков с помощью матрицы, до самых высоких. По сути же, увеличение ожидаемого риска, рассчитанное с помощью такого инструмента, окажет влияние только на расчетные показатели достаточности капитала кредитной организации, но не затронет основной показатель, формируемый в бухгалтерском учете – финансовый результат, а, следовательно, не отразится и на налогообложении, не уменьшит налог на прибыль. Однако, возможно, что в случае «продолжения избыточного роста ссудной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам», регулятор ужесточит требования к банкам по оценке рисков по ссудам физических лиц именно в целях формирования резервов, то есть попросит банки сформировать реальные источники погашения безнадежных долгов за счет уменьшения прибыли. Следует отметить, что по данным официального сайта Банка России (информация опубликована 13.06.2019): «Необеспеченное потребительское кредитование демонстрирует ускоренный рост: на 1 мая 2019 года темп прироста в годовом выражении составил 25,3%. Коэффициент обслуживания долга (отношение платежей по кредитам к совокупной величине располагаемых доходов всех домохозяйств) на 1 апреля 2019 года составил 8,4%, увеличившись за 12 месяцев на 0,9 процентного пункта. Данные опроса банков показывают, что долговая нагрузка заемщиков растет: в I квартале 2019 года доля выданных кредитов с ПДН выше 80% составила 9,7%. Это может означать, что расширение кредитования происходит за счет уже закредитованных групп населения».

Что же делать кредитным организациям в таких условиях регулирования, какие шаги предпринять для контроля над ситуацией со своей стороны?

Основными рисками для коммерческого банка в данном случае будут являться регуляторный и операционный риски. Кредитный риск по операциям кредитования физических лиц, дополнительная оценка которого будет проводиться в соответствии с требованиями Указания №4892-У, фактически уже оценен банком по методике Положения №590-П и, начиная с 1 января 2019 года, по МСФО 9 (оценочный резерв под кредитные убытки). Регуляторный же риск связан с первым применением Указания №4892-У, наличием у банков множества вопросов по классификации активов в целях дополнительной оценки рисков (в настоящее время Банк России активно отвечает на вопросы банков на своем официальном сайте), а также с существующей пока неопределенностью дальнейшего содержания Матрицы надбавок к коэффициентам риска. Составляющие операционного риска в данном вопросе кроются в необходимости разработки или доработки процессов внедрения дополнительной оценки рисков по Указанию №4892-У в процесс управления рисками: разработке Методики расчета показателя долговой нагрузки заемщика, запуске ее в работу, включая обучение персонала, дополнительных процедурах автоматизации процесса. Таким образом, усилия коммерческого банка должны быть направлены на минимизацию этих рисков.

В соответствии с требованиями Указания №4892-У, кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН во внутреннем нормативном документе (далее - Методика) в части, не противоречащей требованиям Приложения №1 к Указанию №4892-У, в соответствии с характером и масштабами совершаемых ею операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН. Методика должна быть утверждена единоличным или коллегиальным исполнительным органом кредитной организации. При разработке Методики особое внимание необходимо уделить следующим аспектам:

- Финансовые активы, по которым рассчитывается ПДН: кредиты (займы), предоставленные физическому лицу, на сумму 10000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, не позднее даты принятия такого решения (с учетом исключений, оговоренных в Указании №4892-У).
- Периодичность и (или) случаи осуществления расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа).
- Порядок определения суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика: какие платежи заемщика включаются в расчет как по кредитам (займам), выданным самой кредитной организацией, так и другими кредиторами.
- Определение (перечень) Бюро кредитных историй, информация из которых используется при расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, а также способ определения полной стоимости кредита (ПСК) в случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом Бюро кредитных историй, информации о ПСК.
- Порядок определения величины среднемесячного дохода заемщика: перечень видов доходов, учитываемых при определении среднемесячного дохода заемщика, описание правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщика, должны быть отражены в Методике дифференцированно, с учетом особенностей различных видов доходов и кредитов.

- Перечень и порядок представления документов, подтверждающих доход заемщика, а также способы и методы контроля (проверки) достоверности информации в этих документах.

Все указанные выше требования к Методике содержатся в Приложении №1 к Указанию №4892-У, однако, при разработке своего внутреннего документа кредитная организация должна учесть особенности (виды) выдаваемых физическим лицам кредитов (займов), специфику своего документооборота, особенности контрольных процедур. При разработке Методики следует обратить особое внимание на обеспечение полноты и достоверности информации, собираемой для расчета показателя долговой нагрузки заемщика, не допустить формального подхода. По сути, банк проводит эту работу для обеспечения собственной уверенности в возврате физическими лицами кредитов и займов, дополнительно оценивает собственные кредитные риски в целях достаточности капитала, а не просто обрабатывает очередные повышенные требования регулятора.

Исходя из практики кредитования коммерческими банками физических лиц можно предположить, что наибольшие трудности у банков возникнут при сборе информации о кредитовании их заемщиков в других кредитных организациях, в виду того, что не все заемщики раскрывали эту информацию при получении кредита в банке или могли получить кредиты в других кредитных организациях после получения данного кредита. Кроме того, не все заемщики давали свое согласие на обмен информацией с Бюро кредитных историй, что не всегда оценивалось банками – кредиторами как негативный фактор при принятии решения о выдаче кредита. И дополнительно к этому, как мы видим, в данных Бюро кредитных историй не всегда имеется информация о полной стоимости кредитов, и банки будут вынуждены применять альтернативные способы оценки этой стоимости. Следует отметить, что именно отладке и систематизации работы Бюро кредитных историй посвящен первый раздел Плана мероприятий (дорожной карты) Банка России по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика - физического лица на 2019 - 2020 годы (план приведен на официальном сайте регулятора, публикация по состоянию на 13.06.2019).

Вторая трудность кредитной организации при определении показателя долговой нагрузки физического лица связана с необходимостью документального подтверждения информации о доходах заемщика. Как следует из Приложения №1 к Указанию №4892-У, в качестве документов, подтверждающих доходы заемщика, не всегда могут рассматриваться документы, полученные банком при принятии решения о выдаче кредита, следовательно, у банка возникает необходимость дополнительного запроса и анализа документов (если такая процедура не включена уже во внутренние документы банка по текущей оценке рисков по кредитам физических лиц). Кроме того, ранее банки при рассмотрении вопросов о выдаче кредитов часто использовали документ о доходах физического лица оформленный в «свободной форме», теперь же требования ужесточились и в случае, если исходя из документа не ясно, какая организация или лицо выдало документ, банк обязан дополнительно запросить эту информацию у заемщика. Таким образом, мы видим, что новые требования регулятора направлены на исправление прошлых недочетов, заложенных во внутренние методики банков по рассмотрению вопросов о выдаче кредитов физическим лицам.

Для решения указанных выше проблем кредитной организации целесообразно перед разработкой Методики определения показателя долговой нагрузки физического лица или на этапе разработки этого документа провести анализ всего процесса кредитования физических лиц, определив, в каких составляющих этого процесса были заложены наиболее существенные отклонения от новых требований Банка России (например, это могут быть вопросы изучения долговой нагрузки заемщика в других банках или вопросы адекватного документального подтверждения источников доходов физических лиц). Затем, по результатам анализа процесса, определить перечень

корректирующих мероприятий, направленных на приведение процесса кредитования в соответствие с требованиями Указания №4892-У: определить дополнительные необходимые процедуры, документооборот по ним, определить персонал, который будет реализовывать эти требования, и провести его обучение. Значительное внимание следует уделить доработке автоматизации как процесса кредитования (на уровне методик расчета кредитоспособности физических лиц), так и процесса расчета нормативов достаточности капитала банка (на уровне методик расчета кодов для нормативов достаточности капитала и самих нормативов). Кроме того, при значительном объеме кредитов, выданных физическим лицам, целесообразно автоматизировать и сами процедуры расчета показателей, включенных в Указание №4892-У (например, показателя $\sum P_i(A_i - P_i)$ или расчета среднемесячных платежей по кредитам и займам, предоставленным заемщику другими кредиторами).

Таким образом, для реализации новых требований регулятора понадобится совместная работа многих подразделений и служб коммерческого банка:

- подразделения методологии розничного кредитования в части разработки Методики определения ПДН;
- подразделения по расчету нормативов деятельности банка в части отладки процесса расчета показателей достаточности капитала с учетом новых требований;
- подразделения по автоматизации банковских процессов в части реализации технических заданий на доработку программного обеспечения;
- службы внутреннего аудита банка в части проведения аудита процесса кредитования физических лиц и оценки контрольной среды процесса (встроенных в процесс контрольных процедур);
- службы внутреннего контроля в части оценки уровня регуляторного риска банка, связанного с переходом на требования Указания №4892-У, и разработки мероприятий, направленных на минимизацию этого риска.

Кроме того, значительная часть работы по внедрению в коммерческом банке новых требований ложится на подразделение по управлению банковскими рисками и на риск-менеджера, как главного координатора процесса управления рисками банка. Риск-подразделение должно оценить общее влияние применения кредитной организацией Указания №4892-У на нормативы достаточности капитала банка, учесть эти изменения в методологии процедур оценки достаточности капитала банка (ВПОДК). При официальном опубликовании Банком России Матрицы надбавок к коэффициентам риска будет необходима оперативная оценка влияния этих изменений на капитал с учетом конкретных числовых значений.

Таким образом, процесс внедрения Банком России и кредитными организациями требований Указания №4892-У подразумевает внесение существенных изменений в методологию кредитования физических лиц, более глубокую и осознанную оценку кредитного риска по заемщику – физическому лицу. Предпринимаемые меры, хотя и требуют от банков дополнительных трудозатрат, в целом направлены на защиту от рисков, укрепление финансовой устойчивости отдельных кредитных организаций и всей банковской системы.

Подготовлено
Отделом методологии и консалтинга
ООО «Балтийский аудит»

Август 2019 года

Статья опубликована в журнале «МСФО и МСА в кредитной организации» №3(73)/2019