

# НЕОБХОДИМЫЙ ЗАПАС ПРОЧНОСТИ

Тема формирования провизий в банках стала актуальной около года назад, когда вследствие ряда негативных факторов ухудшилось качество банковских активов. Эта тема не исчерпала себя в течение прошедшего периода, обрастая домыслами и подозрениями. Пора пролить свет на эту темную сторону кризиса.

## В теории...

Провизии формируются банком при обесценении активов и условных обязательств, то есть при потере ими стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед банком либо существования угрозы такого неисполнения.

Провизии признаются банком в соответствии с классификацией активов и условных обязательств, которые подразделяются на сомнительные (включают пять категорий) и безнадежные. Классификационная категория оценивается одинаково по наихудшему из критериев в отношении:

- 1) финансового состояния;
- 2) наличия просроченной задолженности по погашению любого из платежей по классифицированному активу;
- 3) наличия пролонгации;
- 4) наличия других просроченных обязательств;
- 5) наличия списанной задолженности перед другими кредиторами;
- 6) наличия рейтинга у заемщика (должника).



Таким образом, провизии – это определенный резерв, который создается банком для минимизации и устранения риска того, что при потере определенным активом или условным обязательством стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по активу и условному обязательству перед банком, банк в любом случае будет работать дальше также стабильно, несмотря на падение стоимости и неплатежей, благодаря заранее сформированным резервам для такого рода случаев.

## ...и на практике

Экономический смысл провизий, как и принцип страхования, подчиняется закону больших цифр. Впрочем, в казахстанском банковском секторе объемы формируемых провизий и большие цифры – это величины одного порядка. Статистика по банковскому сектору показывает следующие негативные тренды (таблица 1). За девять месяцев, прошедших с момента возникновения проблемы (конец I квартала 2008 года), сумма провизий, необходимых для покрытия безнадежных кредитов, выросла

Таблица 1. **Необходимая сумма провизий по банковскому сектору**

Группа активов и условных обязательств	Размер провизий в % от суммы основного долга	Необходимая сумма провизий, млрд. тенге			
		на 01.04.08	на 01.07.08	на 01.10.08	на 01.01.09
Сомнительные, всего, в т.ч.:		425	462	496	606
1 категории	5	154	165	138	103
2 категории	10	49	38	35	51
3 категории	20	101	136	183	278
4 категории	25	50	39	37	52
5 категории	50	71	84	103	122
Безнадежные	100	193	245	307	412
ВСЕГО		618	707	803	1017

Источник: АФН РК

в два раза, достигнув огромной цифры в 412 млрд. тенге. Это почти вдвое больше нераспределенного чистого дохода всей банковской системы по итогам 2007 года (217 млрд. тенге). Обращает на себя внимание и почти трехкратный рост провизий по сомнительным активам и условным обязательствам 3 категории – с 101 млрд. до 278 млрд. тенге. Всего же на начало 2009 года необходимая сумма провизий в целом составила более триллиона тенге, только за последний квартал 2008 года увеличившись примерно на 25% (таблица 1).

Председатель правления АТФБанка Александр Пикер признается: «АТФБанк – один из немногих в Казахстане, который сознательно и целенаправленно формирует провизии. В частности, этим объясняется то, что по предварительным итогам за 2008 год банк показал убыток. Но если вы посмотрите на некоторые другие банки, они тоже в конце года снизили свои показатели по прибыли именно вследствие усиленного формирования провизий».

Действительно, из таблицы 2 видно, что в IV квартале прибыль по всей банковской системе и, конечно, по отдельным банкам существенно сократилась. Что можно точно утверждать – это то, что на снижение данного показателя повлияло формирование провизий. Также в данном периоде незначительно уменьшился капитал.

Александр Пикер приводит точные цифры: «На начало 2009 года

АТФБанк сформировал провизии на сумму более 82 млрд. тенге, из них в прошлом году – около 62 млрд. На данный момент провизии составляют порядка 10% от кредитного портфеля, и этот показатель мы планируем в I квартале 2009 года увеличить до 12%».

Отвечая на вопрос «Почему, несмотря на большие объемы провизий, вы продолжаете их увеличивать?», руководитель банка сказал: «Хотелось бы ответить вопросом на вопрос – почему это не делают все? Мы

Таблица 2. **Изменения в нераспределенном чистом доходе и собственном капитале по банковскому сектору**

	на 01.10.08	на 01.01.09	Изменения, %
Нераспределенный чистый доход, млрд. тенге	71	15	-78
Собственный капитал, млрд. тенге	1520	1458	-4

Источник: АФН РК

осуществляем такую политику, потому что банковский бизнес по своей природе очень консервативный и осторожный. Как вы видите, нынешний кризис как раз и выявил большие степени риска там, где банкиры действовали агрессивно и старались быстро заработать то, что в хорошем смысле слова накапливается годами».

Сложности с формированием провизий легко читаются по основным формам отчетности. Если банк формирует провизии, это влияет на его прибыль, если же он выходит в убыток, это создает давление на

капитал банка, что, в свою очередь, требует дополнительных усилий и дополнительной ответственности от акционеров.

«Мы отказались от помощи правительства Казахстана, любезно нам предложенной, поскольку наш акционер – UniCredit Group – готов самостоятельно увеличить капитализацию АТФБанка. В первом полугодии 2009 года в банк поступит более 150 млн. евро дополнительного капитала от нашего акционера. В октябре 2008 года UniCredit Group увеличила капитал на 6,6 млрд. евро. И по предварительным данным, группа заканчивает год с прибылью более 4 млрд. евро, что является великолепным результатом для кризисного года».

Александр Пикер подчеркнул, что рассматриваемая проблема в Казахстане является прецедентом. «В I квартале 2008 года был первый шок от ухудшения качества активов в банковской системе Казахстана. И вначале было ожидание, что ухудшение качества активов – явление временное и все довольно быстро восстановится. Но до конца года эта тенденция только начала себя

проявлять. В поддержку казахстанских банков хочется сказать, что ими была проведена большая работа с заемщиками, с классификацией кредитов и, естественно, с формированием провизий. Но, повторюсь, данная проблема не исчезнет в один момент, и наутро никто не проснется с качественно лучшим кредитным портфелем. Требуется много рутинной работы и сложных решений».

Относительно временного горизонта проблемы ухудшения качества банковских активов г-н Пикер заметил: «Все тенденции, цифры, прогнозы показывают, что и сегодня, и завтра экономическая ситуация в стране останется очень сложной, лучше станет, может быть, «послезавтра». По этой причине политика своевременного формирования достаточного объема провизий будет одной из ключевых в деятельности казахстанских банков».

Талгат Ергалиев