**Введение**

По данным статистики, за последние несколько лет значительно увеличились объёмы активных операций коммерческих банков, связанных с ссудными операциями. В условиях резкого роста объёмов кредитования, позволяющего получать большие прибыли, резко возросли, как конкуренция, так и риски. В такой ситуации большое значение приобретает качество внутренних моделей оценки заёмщиков, применяемых банками.

В практике наиболее часто встречаются два типа методик.

Первый — методика, опирающаяся на требования положений Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 года и №28-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 года. Их в основном применяют банки, кредитующие ограниченный круг заёмщиков и, как правило, успевшие накопить большой объём информации о финансовом положении и кредитной истории клиентов. Основная цель данных методик — минимизация резервов, создаваемых с учётом требований законодательства. Второй тип методик используют те, кто активно кредитует заёмщиков, по которым нет накопленной информации, следовательно, имеются высокие риски. Главная цель подобных методик состоит в том, чтобы классифицировать заёмщиков по категориям качества ссудной задолженности и выявить факторы, способные ухудшить их финансовое положение.

Какую из методик выбрать, банк решает самостоятельно — ему предоставлено такое право. Состав конкретных показателей и их критерии закрепляются внутренними документами. Законодательно определены лишь признаки ухудшения финансового положения (появление картотеки неоплаченных документов к счетам заёмщика, резкое уменьшение величины чистых активов, отсутствие информации о заёмщике) или признаки ухудшения качества обслуживания долга — наличие просроченных платежей по процентам или сумме основного долга, либо реструктуризация ссуды.

Анализ качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности проводится по следующим направлениям:

1. Рассматривается в динамике структура ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций региона по категориям качества, а также объемы расчетного, расчетного, скорректированного на сумму обеспечения и сформированного резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

2. Проводится анализ группировки кредитных организаций региона по их количеству и величине в зависимости от доли стандартных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности.

3. Анализируется динамика структуры портфеля однородных ссуд в зависимости от их классификации по категориям качества, по видам заемщиков (физическим лицам, юридическим лицам, кредитным организациям), а также доля портфеля однородных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности. Рассматривается в динамике величина сформированного по ним резерва на возможные потери.

Классификация качества ссуд и определения размера резервов осуществляется на основе профессионального суждения, которое «выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика, с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика и функционировании рынка, на котором работает заемщик».

1. **Критерии и методы оценки качества ссуд по методике Банка России**

Ссуда банковская, денежные средства, предоставленные банком во временное пользование юридическим и физическим лицам обычно с уплатой процента. Источником банковской ссуды служат банковские ресурсы, которые включают в себя как собственные средства банка, так и привлечённые.

По методу погашения ссуды делят на ссуды, погашенные единовременно, и в рассрочку. Ссуды могут погашаться периодически равномерными и неравномерными платежами.

По методу взимания процентов ссуды классифицируются следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент предоставления ссуды, ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита и ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования.

По направлениям использования потребительские ссуды в нашей стране подразделяются на: кредиты на неотложные нужды, кредиты под залог ценных бумаг, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на капитальный ремонт жилых домов, их газификацию и присоединения к сетям водоснабжения и канализации.

По Положению Банка России № 254-П ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Кроме того, отдельно выделяются ссуды, сгруппированные в портфель однородных ссуд.

В соответствии с Положением № 254-П на отнесение ссуды в ту или иную категорию влияют финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга.

Финансовое положение заемщика:

- может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

- оценивается не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в следующих случаях:

- если в отношении для заемщика - юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- - наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика; наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

- - наличие информации о несоблюдении заемщиком - кредитной организацией норматива достаточности капитала (H1);

- - наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));

- - случай (случаи) неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией - кредитором либо прекращение заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией - кредитором предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более;

- - не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций - собственных средств (капитала)) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем.

- если в отношении заемщика - физического лица стала известна информация о потере либо существенном снижении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика - физического лица выполнить свои обязательства по ссуде).

На всех этапах оценки финансового положения заемщика кредитная организация учитывает вероятность наличия неполной и (или) необъективной информации о заемщике.

Второй критерий оценки качества ссуд – качество обслуживания долга.

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

- имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти

календарных дней включительно,

- - по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно.

Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией - ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо кредитная организация - ссудодатель прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества;

- ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора;

- имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - от шести до 30 календарных дней включительно,

- - по ссудам, предоставленным физическим лицам, - от 31 до 60

календарных дней включительно;

- ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде, а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее.

Обслуживание долга признается плохим, если:

- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:

- - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - свыше 30 календарных дней,

- - по ссудам, предоставленным физическим лицам, - свыше 60 календарных дней;

- ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;

- ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее, при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде;

- - качество обслуживания долга не может быть признано хорошим или

средним или качество обслуживания долга не оценивается.

При осуществлении оценки ссуды до определенного договором срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценено:

- при оценке финансового положения как хорошего - как хорошее;

- при оценке финансового положения заемщика как среднего - не лучше, чем среднее;

- при оценке финансового положения заемщика как плохого – только как плохое.

Определение категории качества ссуды в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1

Определение категории качества ссуды

с учетом финансового положения заемщика

и качества обслуживания долга

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовое положение заемщика / Обслуживание долга | Хорошее | Среднее | Плохое |
| Хорошее | Стандартные (I категория качества) | Нестандартные (II категория качества) | Сомнительные (III категория качества) |
| Среднее | Нестандартные (II категория качества) | Сомнительные (III категория качества) | Проблемные (IV категория качества) |
| Плохое | Сомнительные (III категория качества) | Проблемные (IV категория качества) | Безнадежные (V категория качества) |

В целом практически все методики базируются на следующих основных принципах, кредитных взаимоотношений банков с малым бизнесом:

- не предоставлять кредит, если предприятие находится в критической ситуации или средства необходимы для погашения другого кредита;

- определять кредитоспособность заемщика только на основе анализа его реального финансового положения;

- учитывать конкурентоспособность заемщика, репутацию, деловые и профессиональные качества руководства предприятия;

- учитывать трудности предоставления малым предприятиям первоклассных поручителей, используя комбинированный залог;

- оперативно решать вопрос о предоставлении кредита и при положительном решении постоянно следить за состоянием бизнеса клиента и сроками погашения ссуды.

Наряду с общими принципами банки используют и другие подходы, которые формируются в процессе практической работы. Скажем, одни банки признают залогом только имущество или поручительства, другие кредитуют лишь по оборотам, третьи ориентируются на кредитную историю заемщика. Проблема формирования и учета кредитных историй выходит сегодня на первый план, тем более что доля стабильно работающих малых предприятий весьма существенно различается по регионам. Поскольку заемщик ищет наиболее приемлемые условия ссуды, в его «досье» часто несколько банков-кредиторов. И порой информация заемщика о банках полнее, нежели сведения кредитной организации о потенциальных и действительных клиентах.

В этой ситуации банку приходится самому создавать кредитную историю клиента, начиная работу с ним с выдачи небольших займов на короткие сроки и постепенно увеличивая сумму и срок.

Возвратность кредитов малыми предприятиями во многом зависит от эффективности использования заемных средств. Трудности, с которыми сталкивается здесь малый бизнес, зависят от разных факторов: отсутствие опыта, разработка новых направлений, изменение конъюнктуры и прочих. Наши банки начинают использовать зарубежный опыт, когда банк-кредитор активно участвует в разработке бизнес-плана клиентов, консультирует его руководителей по широкому спектру финансовых проблем. В конце концов именно кредитор заинтересован в том, чтобы вложенные им средства вернулись с прибылью.

**2. Балльно-весовой метод оценки заемщиков**

Основным методом оценки заёмщиков в банках остаётся балльно-весовой. Он основан на расчёте финансовых показателей, взятых из отчётности заёмщика, каждому из которых присваивается балл, и весового коэффициента. Качественным показателям также присваиваются баллы. Сумма полученных баллов, умноженных на весовые коэффициенты, даёт результат, согласно которому присваивается рейтинг ссудной задолженности.

У данной методики есть неоспоримые преимущества:

простота использования;

в большинстве случаев исходными данными являются данные отчётности заёмщика;

возможность полной автоматизации процесса присвоения кредитного рейтинга.

Однако балльно-весовой метод имеет и свои недостатки:

- показатели официальной отчётности представлены итоговыми значениями по группам счетов бухгалтерского учёта без расшифровок составляющих;

- суммы, отражённые по остаткам на счетах бухгалтерского учёта не всегда совпадают с рыночной стоимостью. Например, балансовая стоимость объектов основных средств может отличаться от справедливой стоимости в большую или меньшую сторону;

- часть показателей определяется субъективно, возможны интерпретации. Скажем, часто встречается показатель «уровень конкуренции в отрасли», для которого используются единые критерии: низкие баллы при высоком уровне конкуренции и высокие — при низком. Объяснением является то, что для конкурентного рынка высоки риски, но именно на нём могут присутствовать более эффективные заёмщики, чем на неконкурентном рынке;

- невозможно написание единой методики;

- присваиваемые баллы и весовые коэффициенты определяются банком самостоятельно — как правило, без предварительного расчёта обоснованности критериев.

Такая методика имеет большие допущения. Из-за неточности расчёта присутствует риск ошибочного определения категории качества ссуды заёмщика.

В экономической литературе присутствует много вариантов балльно-весового метода. Похожий принцип — в Z-модели Альтмана. Точность прогноза на год составляет 95%, на два — 82%. Несмотря на достаточно высокую точность прогноза, её использование затруднено:

- определяется вероятность наступления банкротства. Банку для оценки заёмщика также необходимо знать текущее и перспективное финансовое положение заёмщика;

- коэффициенты определяются по фактическим данным определённого временного промежутка. Их использование в наши дни может оказаться некорректным.

Другой тип методики предполагает отнесение кредитов к определённой категории качества с помощью методов математической статистики. Данные об отдельных категориях заёмщиков собираются в течение длительного времени. Затем они классифицируются в группы по присвоенным рейтингам, в качестве которых используются данные независимых рейтинговых агентств или собственные рейтинги банка. Оценка риска производится на основе статистики, которая включает:

- долю заёмщиков, не выполнивших обязательства по кредитным договорам;

- долю заёмщиков, нарушавших обязательства по своевременной уплате процентов или сумм основного долга;

- причины невыполнения или несвоевременного выполнения обязательств;

- случаи мошенничества заёмщиков;

- величину потерь кредитной организации по группе заёмщиков.

Как и в первом типе, здесь используются данные отчётности заёмщиков и информация о сфере их деятельности. Но есть и отличия:

- помимо расчёта финансовых показателей, оцениваются факторы, влияющие на деятельность заёмщика;

- определяется вероятность изменения в процессе кредитования категории качества или перехода заёмщика в другую рейтинговую группу. Отметим, что резервы, создаваемые в соответствии с законом, не всегда показывают реальную категорию качества из-за ограничений. Например, в практике встречаются случаи, когда кредит в соответствии с п. 3.8. Положения Банка России №254-П первоначально относился к III категории качества, а после первого погашения начисленных процентов переводился во II, так как появлялась возможность вынести решение о признании обслуживания долга хорошим в профессиональное суждение о категории качества ссуды (в соответствии с п. 3.7.1.1 того же документа). Фактически рейтинг заёмщика остался таким же, изменился только законодательно установленный резерв. При оценке вероятности изменения рейтинга заёмщика в методике исключаются подобные факты;

- определяется величина возможных потерь по группе заёмщиков. Эта величина используется для определения размера создаваемого резерва по данной группе. До 2004 года законом были установлены точные величины резервов для каждой группы заёмщиков. Затем банкам предоставили право самим определять размер резерва в пределах установленных интервалов. Это позволило им использовать внутренние модели оценки кредитного риска. Появилась возможность отражать по балансу размер резервов на возможные потери по ссудам — исходя из реальных данных по потерям кредитной организации (если использовались собственные рейтинги) или по средним расчётным потерям в целом по группам заёмщиков (если использовались рейтинги независимых агентств);

- проводится верификация данных, получаемых с помощью методики. Верификация предполагает проверку адекватности используемых моделей фактическим данным. В случае значительного расхождения результатов модель оценки корректируется;

- определяется степень влияния значений факторов риска на результаты оценки;

- рассчитывается корреляция между факторами риска, а на её основе — совокупный риск по кредитному портфелю и его составляющим;

- строится распределение вероятности убытков банка от проведения ссудных операций для определённых банком групп заёмщиков. В дальнейшем оно используется для определения величины создаваемых резервов;

- определяются различные сценарии изменения факторов риска и вероятность их реализации, строится прогноз будущего состояния кредитного портфеля с учётом планируемых изменений в структуре портфеля и его объёма.

К недостаткам внедрения такой методики можно отнести следующие:

- отсутствие у большинства потенциальных банковских заёмщиков рейтингов, присвоенных независимыми агентствами;

- отсутствие единой базы по заёмщикам, позволяющей сформировать единую систему рейтингов. Закон «О кредитных историях» предусматривает, что информация о заёмщике предоставляется в БКИ с его согласия. Но в практике кредитования большинство заёмщиков на это не соглашаются, а значит, пока создать полноценную базу невозможно. Рейтинговые же агентства работают в основном с крупными заёмщиками;

- сложность реализации и трудоёмкость использования. Многие банки не могут полноценно использовать методику ввиду небольших объёмов кредитных портфелей и, как следствие, недостатка информации для полноценного анализа;

Тем не менее преимущества такой методики очевидны:

- простота отнесения заёмщиков к определённым группам по категориям качества и расчёта по ним резервов;

- сформированные резервы отражают наиболее вероятные потери от ссудных операций. Таким образом, информация о качестве кредитного портфеля исходя из сумм резервов и структуры кредитного портфеля может быть использована при принятии банком управленческих решений;

- возможность коррекции критериев (факторов) кредитного риска в зависимости от изменения общей экономической ситуации или условий деятельности отдельного региона или отрасли;

- методика позволяет составлять прогнозы состояния кредитного портфеля и оценок риска;

- можно использовать одну методику для разных заёмщиков.

**3. Порядок создания и использования резерва на возможные потери по ссудам**

С 1 августа 2004 года вступил в силу новый порядок формирования банками резервов на возможные потери по ссудам.

Рекомендовано создание четырех видов резервов:

- на возможные потери по кредитным требованиям;

- специальный;

- по портфелю однородных кредитных требований;

- общий — на возможные потери.

Вид резерва определяется исходя из оценки кредитного риска, а его величина основывается на финансовом состоянии заемщика и качестве обслуживания долга.

Для определения размера резерва элементы расчетной базы делятся на 5 групп, называемых группами риска. Несмотря на некоторые различия в определениях, следует признать, что группы риска и категории качества соответствуют друг другу по степени риска относящихся к ним элементов. Это подтверждается и совпадением процентных ставок, применяемых для определения размера резервов (вероятности финансовых потерь):

I группа риска и I категория качества – 0%;

II группа риска и II категория качества – от 1 до 20%;

III группа риска и III категория качества – от 21 до 50%;

IV группа риска и IV категория качества – от 51 до 100%;

V группа риска и V категория качества – 100%;

Ссуды, относящиеся ко II – V категории качества, считаются обесцененными.

Таблица 2

Классификация ссуд по категориям риска

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Категория качества | Типы ссуд | Размер расчетного резерва, % |
| Стандартные | I категория качества (высшая) | Низкий кредитный риск, хорошие показатели возвратности | 0 |
| Нестандартные | II категория качества | Низкий кредитный риск, средние показатели возвратности — или наоборот | 1-20 |
| Сомнительные | III категория качества | Низкий кредитный риск, плохие показатели возвратности — или наоборот; cредний кредитный риск, плохие показатели возвратности | 21-50 |
| Проблемные | IV категория качества | Средний кредитный риск, плохие показатели возвратности — или наоборот | 51-100 |
| Безнадежные | V категория качества (низшая) | Высокий кредитный риск, плохие показатели возвратности  | 100 |

В соответствии с требованиями ЦБР. «Средние» показатели возвратности означают, что погашение ссуд задерживалось: корпоративным заемщиком на 6 - 30 дней, частным заемщиком — на 31- 60 дней или что задолженность была реструктурирована либо погашена за счет другого банковского кредита. Более и менее своевременное обслуживание долговых обязательств отражают, соответственно, «хорошие» и «плохие» показатели возвратности.

Необходимый размер расчетного резерва рассчитывается, исходя из справедливой стоимости каждой ссуды, без учета гарантий или залогового обеспечения, мониторинг которых осуществляется постоянно или как минимум раз в месяц.

Таблица 3

Размеры резервов по просроченным ссудам

|  |  |
| --- | --- |
| Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам | Минимальный размер резерва в процентах |
| Вариант 1 | Вариант 2 |
| По портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит) | По портфелям прочих ссуд | По портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит) | По портфелям прочих ссуд |
| Портфель ссуд без просроченных платежей | 0,5 | 1 | 0,75 | 1,5 |
| Портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней | 1,5 | 3 |
| Портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней | 10 | 20 | 10 | 20 |
| Портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 календарных дней | 35 | 50 | 35 | 50 |
| Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 180 календарных дней | 75 |

По портфелям однородных ссуд, несмотря на отсутствие по составляющим их кредитам индивидуальных признаков обесценения, устанавливается минимальный размер резерва.

На величину резерва по ПОС также будет влиять наличие обеспечения. Обеспеченными считаются только два вида кредитов: ипотека и автокредит. Все остальные будут считаться "прочими", т.е. необеспеченными.

Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей соответствующих субпортфелей обесцененных просроченных ссуд, предоставленных физическим лицам, с соблюдением подходов к формированию резервов.

Ссудная задолженность, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания по решению Совета Директоров или Наблюдательного Совета банка, списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам), а при его недостатке списывается на убытки отчетного года.

**Заключение**

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков.

 Резерв на возможные потери по ссудам используется только для

покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по

основному долгу. За счет указанного резерва производится списание

потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

Банки в обязательном порядке должны формировать резерв на возможные потери по сумме основного долга по всем ссудам.

30 декабря Банк России сообщил о внесении изменений в порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам.   В соответствии с действующим порядком кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам в зависимости от оценки кредитного риска. В настоящее время по ссудам компаниям с хорошим финансовым положением требуется резервировать средства в размере 0%, если кредит обслуживается хорошо, 1–20%, если средне, 21–50%, если плохо. По ссудам компаниям со средним положением необходимо резервировать 1–20%, 21–50%, 50–100% в зависимости от качества обслуживания. Наконец, для компаний с плохим положением аналогичные показатели составляют 21–50%, 50–100%, 100% соответственно. Резервирование уменьшает объем средств, доступных коммерческим банкам для осуществления текущих операций.

**Список литературы**

1. Банковские риски: учебное пособие / коллектив авторов; под редакцией О. И. Лаврушина и Н. И. Валенцовой. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
2. Экономический анализ под редакцией Лысенко Д.В.- М.: Проспект Велби, 2008г.
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) // официальный сайт Банка России cbr.ru
4. Положение Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на всевозможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ

Контрольная работа по дисциплине:

Экономический анализ в коммерческом банке

Тема: «Резерв на возможные потери по ссудам»

Выполнила студентка

группы 06-ЗУбс/612-3

Безрукова Анна

Владимировна

 Москва 2009

Содержание

Введение………………………………………………………..3

1. Критерии и методы оценки качества ссуд по методике Банка России……………………………………………………..…5

 2. Балльно-весовой метод оценки заемщиков………..14

3. Порядок создания и использования резерва на возможные потери по ссудам………………………………………………...…19

Заключение…………………………………………………….23

Список литературы……………………………………………24