

## ГЛАВА XI

### ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В РОССИИ

#### А. Регулирование риска в России

##### 364. *Разделение рисков*

Кредитный портфель и другие активы и пассивы банка должны быть диверсифицированы с тем, чтобы несостоятельность, одного клиента, группы клиентов, сектора (отрасли) деятельности, географической зоны не подвергли опасности существование банка.

##### а. *Разделение рисков по клиентам.*

Долговые требования на одного клиента должны быть ограничены уровнем, совместимым с собственными средствами банка. Эта первая мера дает уверенность в том, что банкротство одного клиента не повлечет за собой потерю свыше 40% собственных средств.

В России кредитные риски также разделяются по клиентам банка. Так новая инструкция №1 ЦБ РФ не только предусматривает определение максимального размера риска на одного заемщика и максимального размера крупных кредитных рисков, но и регламентирует максимальный размер риска на кредитора банка, максимальный размер приобретения банком акции одного юридического лица.

- і. *Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) кредитной организации. При определении размера риска учитывается совокупная сумма кредитов, выданных кредитной организацией данному заемщику или группе связанных заемщиков, а также гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией одному заемщику (группе связанных заемщиков). При расчете используется следующая формула:*

$$H_6 = \frac{K_{pz}}{K} \times 100\%$$

**Крз** - совокупная сумма требований кредитной организации к заемщику, в том числе просроченные ссуды, просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами, приобретенные долговые обязательства заемщика без учета процентов по векселям или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам в рублях и иностранной валюте учтенным векселям, по депозитам в драгметаллах и суммы, не взысканные банком по своим гарантиям, другим долговым обязательствам и забалансовых требований (гарантий, поручительств) кредитной организации в отношении данного заемщика (заемщиков), предусматривающих исполнение в денежной форме. Эти требования, т.е. активы,

взвешиваются по степени риска.

**К** - собственные средства (капитал) банка

Настоящий норматив рассчитывается также по совокупной сумме требований (в том числе в драгоценных металлах и забалансовых требований - 50%) к кредитной организации, выступающей заемщиком по межбанковским кредитам.

Норматив рассчитывается и в том случае, если кредитная организация выступает только гарантом или поручителем (в размере 50% суммы забалансовых требований-гарантий, поручительств) в отношении какого-либо юридического или физического лица, кроме акционеров и инсайдеров.

*Максимально* допустимое значение норматива **Н<sub>6</sub>** устанавливается в размере:

1997г. - 40%

1998г. - 25%

Отдельно рассчитывается норматив по группе взаимосвязанных заемщиков. Под группой взаимосвязанных заемщиков понимаются юридические и физические лица-заемщики, связанные между собой экономически и юридически (т.е. имеющие общую собственность и/или взаимные гарантии и/или обязательства и/или контролирующее имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей), таким образом, что финансовые трудности одного из заемщиков обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) заемщика (заемщиков). Под контролем понимается прямое или косвенное (через дочерние предприятия) владение более 50% голосов у стороны (лица) или способность контролировать больше половины голосов по специальной договоренности с другими его акционерами или согласно его уставу, т.е. одна сторона (лицо) способна контролировать другую и может существенно повлиять на ее финансовые и оперативные решения.

При расчете норматива отдельную группу взаимосвязанных заемщиков образуют все дочерние и зависимые организации, в значении ст. 106 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- ii. *Максимальный размер риска на одного заемщика-акционера (пайщика) банка:*

$$H_9 = \frac{K_{pa}}{K} \times 100\%, \text{ где}$$

**К<sub>ра</sub>** - совокупная сумма всех требований банка (включая забалансовые требования), взвешенных с учетом риска, в отношении *одного акционера (участника)* банка

юридического или физического лица или группы взаимосвязанных акционеров (участников) банка, юридических или физических лиц.

В совокупную сумму требований банка к акционерам (участникам) банка входят также просроченные ссуды, просроченные займы в драгоценных металлах.

В совокупную сумму требований банка к акционерам (участникам) банка входят также приобретенные долговые обязательства акционеров (участников) банка (без учета процентов по векселям).

Под взаимосвязанными акционерами понимаются юридические и физические лица-акционеры, связанные между собой экономически и юридически (т.е. имеющие общую собственность и/или взаимные гарантии и/или контролирурующие имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей), таким образом, что финансовые трудности одного из акционеров обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) акционера (акционеров). Под контролем понимается прямое или косвенное (через дочерние предприятия) владение более 50% голосов у стороны (лица) или способность контролировать больше половины голосов по специальной договоренности с другими его акционерами или согласно его уставу.

**К** - капитал банка

*Максимально* допустимое значение норматива **H<sub>7</sub>** устанавливается в размере

$$1.01.1997г. - 20\%$$

При этом *совокупная величина кредитов*, выданных акционерам (пайщикам) кредитной организации не может превышать 50% от собственных средств (капитала) банка. Ежемесячно коммерческими банками представляется в ЦБ РФ согласно Инструкции №17 «Данные о кредитах», см. Приложение 30.

- iii. *Максимальный размер крупных кредитных рисков* устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) кредитной организации.

$$H_7 = \frac{SK_p K_p}{K}$$

**SK<sub>p</sub>K<sub>p</sub>** - совокупная величина крупных кредитов, выданных кредитной организацией

**К** - капитал банка

В качестве крупного кредита рассматривается совокупная

сумма требований, взвешенных с учетом риска, к одному заемщику (или группе связанных заемщиков) банка по кредитам с учетом 50% суммы забалансовых требований - гарантий, поручительств, имеющихся у банка в отношении одного заемщика (или группы связанных заемщиков), превышающая 5% собственных средств (капитала) банка. Ежемесячно по крупным кредитам в ЦБ РФ коммерческим банком предоставляется в соответствии с требованиями Инструкции №17 ЦБ РФ следующая отчетность: (см. Приложение 31 «Данные о кредитах»).

Решение о выдаче крупных кредитов должно приниматься Правлением банка либо его кредитным комитетом с учетом заключения кредитного отдела банка. Решение о выдаче должно быть оформлено соответствующими документами. Сведения о крупных кредитах и займах ежемесячно представляются в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения корреспондентского счета. Территориальные учреждения Банка России обобщают информацию по крупным кредитам и займам и формируют базу данных для осуществления контроля за концентрацией рисков в банковской системе путем анализа займов одним юридическим или физическим лицом в различных банках. Устанавливается, что совокупная величина крупных кредитов, выданных банком, включая взаимосвязанных заемщиков, с учетом 50% забалансовых требований (гарантий, поручительств) не может превышать размер капитала кредитной организации более чем:

в 1997г. - в 10 раз

в 1998г. - в 8 раз

Банк России вправе вести реестр крупных кредитных рисков кредитных организаций.

- iv. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам.

$$H_{10} = \frac{K_{pi}}{K} \times 100\%, \text{ где}$$

$K_{pi}$  - совокупная сумма требований (в том числе забалансовых требований - 50% гарантий и поручительств) кредитной организации в рублях и в иностранной валюте в отношении инсайдера кредитной организации и связанных с ним лиц.

В соответствии с международной практикой к категории инсайдеров относятся физические лица: акционеры, имеющие более 5% акций, директора (президенты, председатели и их заместители), члены Совета, члены кредитного совета (комитета), руководители дочерних и материнских структур и другие лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита, а также родственники инсайдеров, бывшие

инсайдеры и другие лица, участвующие в сторонних структурах, в которых также участвуют инсайдеры. Максимально допустимое значение норматива  $H_{10}$  на одного инсайдера и связанных с ним лиц устанавливается в размере: - 2%

При этом совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам начиная с баланса на 1 июля 1997г., не может превышать 3% собственных средств (капитала) кредитной организации. Данные о кредитах инсайдерам представляются ежемесячно по требованиям Инструкции ЦБ РФ №17 по формам (см. Приложение 32).

*Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) -*

устанавливается как процентное соотношение величины общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и собственных средств кредитной организации:

$$H_{11} = \frac{B_{кл} \cdot нас.}{K} \times 100\%$$

$B_{кл}$  - совокупная сумма обязательств кредитной организации по вкладам граждан.

Максимально допустимое значение норматива  $H_{11}$  устанавливается в размере 100%.

- iv. *Норматив использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц ( $H_{12}$ ).*

Данный норматив устанавливается в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств кредитной организации к капиталу.

$$H_{12} = \frac{K_{ин}}{K} \times 100\%$$

$K_{ин}$  - собственные средства кредитной организации, инвестируемые на приобретение долей (акций) других юридических лиц.

Максимальное значение норматива:

с 1.01.1997г. - 25%

При этом устанавливается, что собственные средства кредитной организации, инвестируемые на приобретение долей (акций) *одного юридического лица* не могут превышать **10%** собственных средств (капитала) банка.

- v. *Норматив риска собственных вексельных обязательств ( $H_{13}$ ) определяется как процентное соотношение:*

$$H_{13} = \frac{BO}{K} \times 100\% , \text{ где}$$

**BO** - выпущенные банками векселя и банковские акцепты, а

также 50% забалансовых обязательств банка из индоссамента векселей, авалей и вексельного посредничества, отражаемых на внебалансовых счетах.

Максимально допустимое значение норматива Н13 устанавливается в размере - 100%.

б. *Разделение рисков по группам клиентов.*

Разделение рисков включает в себя разделение клиентов на акционеров и не акционеров; инсайдеров и не инсайдеров; взаимосвязанных и не взаимосвязанных; мелких, средних и крупных. Однако, выше приведенных норм недостаточно, потому что банки могут иметь большое количество клиентов, каждый из которых в отдельности получает кредиты на сумму, равную 40% собственных средств. Вероятность одновременного банкротства нескольких клиентов более высока и, начиная с трех банкротств, все собственные средства банка будут утрачены.

В России используются вышеперечисленные коэффициенты и нормативы. При этом под группой клиентов понимаются юридические и физические лица-заемщики, связанные между собой экономически и юридически (т.е. имеющие общую собственность, взаимные гарантии и обязательства, контролирующее имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей), таким образом, что финансовые трудности одного из заемщиков обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) заемщика (заемщиков).

Под контролем понимается прямое или косвенное (через дочерние предприятия) владение более 50% голосов у стороны (лица) или способность контролировать больше половины голосов по специальной договоренности с другими его акционерами или согласно его устава, т.е. одна сторона (лицо) способна контролировать другую и может существенно повлиять на ее финансовые и оперативные решения. Данные составляются ежеквартально по форме.... (см. Приложение 33) и представляются в ЦБ РФ.

с. *Разделение рисков по сектору деятельности.* Трудности, возникающие в том или ином секторе деятельности, неизбежно сопровождаются трудностями для предприятия данного сектора. Банк или его кредитно-финансовое учреждение, вовлеченное в этот сектор, также неизбежно будет испытывать трудности.

Типичным примером служат американские банки, региональный характер которых заставляет их идти на высокую концентрацию рисков в секторе, который доминирует в том штате, где банк расположен. Серьезные трудности сельскохозяйственного и нефтяного сектора в 1986-87 гг. немедленно отразились на сотнях банков, специализирующихся на этих секторах, вызвав серию банкротств.

В России составляется специальная отчетность для анализа отраслевой направленности деятельности, в частности для анализа предоставленных кредитов по экономическим секторам.

- i. Анализ отраслевой структуры позволяет определить их диверсификацию по сравнению с предыдущей отчетной датой. Для этого рассчитываются удельные веса ссуд, вложенных в отдельные отрасли, как в целом, так и в разрезе краткосрочных и долгосрочных ссуд, а также в динамике. Этот анализ необходим для выявления зон кредитного риска, для выработки кредитной политики и определения лимитов кредитования по отдельным отраслям и кредитам банка.
- ii. Анализ производится на основе Инструкции №17 (см. Приложение 34).

#### Анализ кредитов по экономическим секторам

тыс. руб.

	Конец отчетного периода			Начало периода		
	Кратко-срочные	Долго-срочные	Всего	Кратко-срочные	Долго-срочные	Всего
Промышленность	929793		929723	-	-	-
То же в % к итогу	18%		18%			
в том числе:						
топливно-энергетический комплекс	763993		763993	-	-	-
в том числе в %	14%		14%	-	-	-
сельское хозяйство	-		-	-	-	-
в том числе в %	-		-	-	-	-
строительство	175000		175000	10000	-	10000
в т.ч. в %	2%		2%	1%		1%
Торгово-посредническая деятельность	1614106		1614106	238716		238716
в том числе в %	31%		31%	20%		20%
Прочие отрасли	2570277		2570277	950462		950462
в том числе в процентах	49%		49%	79%		79%
Итого:	5289176		5289176	1199178	1199178	1199178
в том числе в %	100%		100%	100%	100%	100%
Население	50094	84333	134427		509843	1352
в том числе в %	1%	100%	2%	-	100%	-
Всего:	5339270	84333	5423603	1199687	843	1200530

Как видно из Приложения 34, банк отличается нерациональной структурой кредитных вложений, основная их доля была вложена во второстепенные отрасли экономики страны (49%). На втором месте вложения в торгово-посредническую деятельность - 31%, на третьем - в промышленность - 18%, основная доля которых приходится на топливно-промышленный комплекс, доля вложений в строительство и потребительские ссуды невысока по (2%). Вложения в сельское хозяйство отсутствуют. Долгосрочные ссуды выдавались только населению. Однако по сравнению с прошлым отчетным периодом

диверсификация кредитных вложений улучшилась. Появились вложения в промышленность, в т.ч. топливно-энергетический комплекс, возросли вложения в торговую-посредническую деятельность на 11%, в строительство и потребительские ссуды - на 1% с одновременным резким снижением вложений в прочие отрасли на 30%. Таким образом, несмотря на относительное улучшение диверсификации кредитного портфеля за прошедший период, банку все же следует в целях снижения риска продолжить политику дальнейшего увеличения кредитных вложений в промышленность, строительство, потребительские ссуды и уменьшить кредитование прочих не основных отраслей народного хозяйства, где по-прежнему расположена основная зона кредитного риска банка. Банку следует выработать обоснованные лимиты кредитования различных отраслей, учитывающих диверсификацию риска кредитных вложений, особенно для прочих отраслей народного хозяйства и долгосрочных кредитов населению.

- d. *Разделение рисков по географическим зонам.* Экономические и политические трудности региона, государства, континента отражаются и на платежеспособности банков, действующих в этих зонах. Например, рассмотрим региональную структуру экономического спада в России.

#### Региональная структура экономического спада в сентябре

(%)

Экономические районы	Параметры спада производства	
	максимальные	минимальные
Северный район Архангельская область Мурманская область	27.6	10.9
Северо-Западный район Псковская область Новгородская область	51.0	26.7
Центральный район Московская область Калужская область	41.4	28.3
Волго-Вятский район Чувашская Республика Республика Марий Эл	39.5	25.7
Центрально-Черноземный район Воронежская область Белгородская область	41.7	11.7
Северо-Кавказский район Кабардино-Балкарская Республика Краснодарский край	58.6	20.7



Поволжский район Республика Калмыкия Архангельская область	35.8	14.8
Уральский район Курганская область Республика Башкортостан	42.4	19.3
Западно-Сибирский район Алтайский край Тюменская область	38.2	11.4
Восточно-Сибирский район Читинская область Красноярский край	29.5	11.4
Дальневосточный район Хабаровский край Республика Саха (Якутия)	37.3	7.8
Калининградская область	26.7	-

Трудности экономического положения Красноярского края могут повлечь за собой за собой серию банкротств (по типу цепной реакции) банков, действующих в этом регионе. Неспособность кредитуемых клиентов погасить свои долги ставит банк перед необходимостью создавать значительные резервы, а также устанавливать лимиты для обязательств отдельных филиалов банков, находящихся в неблагоприятных географических зонах. Этот комплекс мер позволяет разделить риски и ограничить убытки в случае возникновения трудностей.

365. *Покрытие рисков.* Чтобы противостоять рискам, связанным с банкротством клиентов, каждый банк должен иметь *достаточные собственные средства*, позволяющие ему выдержать возможные убытки, не подвергая опасности свою платежеспособность. Следует напомнить, что в случае недостатка собственных средств, будут затронуты депозиты клиентов.

Схематично эту ситуацию можно представить следующим образом:

Использование средств	Ресурсы
кредиты	депозиты клиентов 90
100	собственные средства 10

При убытке по активу сверх 10 будут затронуты депозиты клиентов. Чтобы избежать такой ситуации законодательно во многих странах приняты меры по установлению минимального уровня собственных средств или, как в Соединенных Штатах, предпринято обязательное страхование депозитов специальным органом (Federal Deposit Insurance Corp., F.D.I.C. - федеральная корпорация страхования депозитов).

- а. В России основной проблемой покрытия рисков является *наличие капитала банка*, в сумме обеспечивающей покрытие возникающих рисков. Для решения этой проблемы в России ЦБ РФ установлены следующие ограничения:
- Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций (на 1.01.98г.) устанавливается в сумме эквивалентной 4 млн. ЭКЮ, на 1.07.98г. - 5.0 млн. ЭКЮ.
  - Минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков, устанавливается в сумме эквивалентной 5 млн. ЭКЮ (начиная с 1 января 1999г.).
  - Банки, размер собственных средств (капитала) которых составляет сумму эквивалентную величине от 1 до 5 млн. ЭКЮ, с 1 января 1999г. не могут:
    - а). проводить банковские операции за пределами Российской Федерации (кроме открытия и ведения корреспондентских счетов в банках-нерезидентах для осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц);
    - б). осуществлять операции по привлечению и размещению драгоценных металлов;
    - в). открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом;
    - г). принимать участие в капитале кредитных организаций на сумму, превышающую 25% капитала этих кредитных организаций.
- б. *Норматив достаточности капитала* определяется как отношение собственных средств (капитала) кредитной организации к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 2-4 категорий риска, а также резервов на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами

$$H_1 = \frac{K}{A_p - P_u - P_k - P_o}, \text{ где}$$

$A_p$  - активы кредитной организации, взвешенные с учетом риска.  
 $P_{ц}$  - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитываемая как сумма остатков на соответствующих счетах.

$P_k$  - общая величина резерва на возможные потери по ссудам, образованного под ссуды 2-4 категорий риска;

$P_d$  - общая величина резервов на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами.

Для оценки состояния активов кредитных организаций они подразделяются на 5 групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости.

Устанавливаются следующие коэффициенты по группам активов:

	Коэффициент риска (в процентах)
I группа	
• средства на корреспондентском счете, открытом в Центральном банке РФ	0
• средства на резервных счетах в Центральном банке РФ	0
• средства банков, депонированные для расчетов чеками	0
• вложения в государственные долговые обязательства, не обремененные обязательствами	0
• вложения в облигации внутреннего и внешнего валютных займов, не обремененные обязательствами	0
• средства размещенные в Банке России на депозитном счете	0
• касса и приравненные к ней средства	2
• счета расчетных центров ОРЦБ в учреждениях Банка России	0
• средства на накопительных счетах при выпуске акций	0
• счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов	0
II группа	
• средства в расчетных центрах ОРЦБ	10
• ссуды, гарантированные правительством РФ	10
• ссуды под залог государственных ценных бумаг РФ	10
• ссуды под залог драгметаллов в слитках	10
• средства участников расчетных центров ОРЦБ, депонируемые для завершения расчетов	10
III группа	
• вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти	20
• средства на кор. счетах в банках-нерезидентах стран-членов ОЭСР в СКВ	20
• кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам стран-членов ОЭСР	20
• ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов власти	20
• ссуды юридическим лицам, выданным под обеспечение в виде депозитов, размещенных в банке	20
• ссуды клиентам, предоставленные под гарантии, полученные от материнских банков стран-членов ОЭСР	20
• средства на депозитных счетах в драгметаллах в банках стран-членов ОЭСР	20

IV группа	
• средства на счетах в банках-нерезидентах РФ	70
• средства на счетах в банках-нерезидентах стран не членов ОЭСР, исключая страны ближнего зарубежья	70
• средства на депозитных счетах в драгметаллах у банков-резидентов РФ и у банков-нерезидентов - не членов ОЭСР	70
• ценные бумаги для перепродажи	70
V группа	
• все прочие активы кредитной организации	100
• гарантии поручительства, выданные кредитной организацией	50

Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете (счетах), или их части, на коэффициент риска (в %), деленный на 100%.

Минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается, в зависимости от капитала банка, в следующих размерах:

Дата начала действия норматива	от 5 млн. ЭКЮ и выше	от 1 до 5 млн. ЭКЮ	менее 1 млн. ЭКЮ
с 1.02.98г.	7%	7%	7%
с 1.02.99г. -	8%	9%	
с 1.01.2000г. -	10%	11%	

- с. Одним из основных направлений покрытия рисков банков во всех странах является создание специальных и общих резервов: резервов под обесценение ценных бумаг, резервов на покрытие убытков по ссуде.

## **В. Образование и расходование резерва на покрытие кредитных рисков и его учет**

366. Резерв на покрытие убытков по ссуде является целевым резервом банка и создается на случаи невозврата заемщиком основного долга по кредиту. Создание резерва обязательно в соответствии с указаниями ЦБ РФ. Однако само решение о размере резерва по каждой ссуде принимается руководством банка. Его размер зависит от суммы просроченной задолженности клиента по каждой ссуде и по процентам, от обеспеченности ссуды, количества и качества пролонгации и отнесения ее в одну из четырех групп риска (соответственно 1% от суммы основного долга по кредиту, 20%, 50% и 100%),

### Разнесение просроченных ссуд по группам риска

	Обеспеченная	Недостаточно обеспеченная	Необеспеченная
текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней	1	1	1
- ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно - текущая задолженность с просроченной выплатой процентов до 5 дней включительно - переоформленная один раз без каких-либо изменений условий договора	1	2	3
- ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно - текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 6 до 30 дней включительно - переоформленная один раз с изменениями условий договора по сравнению с первоначальным, либо переоформленная два раза без изменений условий договора	2	3	4
- ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно - текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 31 до 180 дней включительно - переоформленная два раза с изменением условий договора или более двух раз независимо от наличия таких изменений ссуды	3	4	4
- ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней или текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней	4	4	4

367. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам первоначально был установлен письмом Центрального банка от 20 декабря 1994 года № 130а, в последствии была разработана новая Инструкция №62<sup>а</sup>. Коммерческие банки в целях поддержания стабильности и устойчивости функционирования банковской системы России обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам. Указанный резерв учитывается на общих (для текущих ссуд) и специальных (для просроченных ссуд) балансовых счетах «Резервы под возможные потери». Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам относятся на расходы банка и уменьшают прибыль банка до налогообложения по ссудам 2, 3, и 4 группам риска. Коммерческие банки в конце операционного дня обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам отдельно по каждой выданной ссуде в размере не менее 1% ее величины. Однако, резерв по первым двум группам риска может не создаваться. Этот вопрос решается банками самостоятельно и ЦБ РФ не регулируется.
368. Общая величина резервов должна уточняться в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которой отнесена данная ссуда, не реже одного раза в квартал. Коммерческие банки могут по своему усмотрению уточнять общую величину резерва по состоянию на каждое первое число месяца отчетного года. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам

должны быть сделаны не позднее последнего рабочего дня отчетного квартала (месяца).

369. В 1994г. отчисления в резерв на возможные потери по ссудам отнесенные в расходы банка были сделаны только в пределах полученных доходов отчетного периода. Разница между величиной необходимого резерва и суммой, отнесенной на расходы банка, отражалась на вновь открываемом балансовом счете «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервами на возможные потери по ссудам в 1994 году».
370. С 1 января 1995 года, в течение последующих пяти лет, производится ежеквартальное списание остатков (равными долями) с этого счета с одновременным отнесением их в расходы банка. По состоянию на конец операционного дня 31 декабря 1999г. указанный балансовый счет закрывается.
371. Назначение счетов «Резервы под возможные потери» - учет резерва на покрытие сомнительной, опасной и безнадежной задолженности. По кредиту счетов проводится сумма начисленного резерва на возможные потери по ссудам, по дебету - проводятся суммы, направленные на покрытие убытков банка, возникших в результате непогашения клиентами ссудной задолженности. Сумма созданных резервов по счетам не учитывается в составе собственных средств банка при расчете экономических нормативов деятельности коммерческих банков, а также не включается в расчет фонда обязательных резервов.
- 372.
- а. В целях поддержания финансовой стабильности с 1.02.98г. банки в обязательном порядке должны формировать резерв на возможные потери по сумме основного долга по всем ссудам. по нормативам, приведенным в таблице

Группа риска	1	2	3	4
Размер отчислений (в %)	1	20	50	100

- б. Резерв на возможные потери по ссудам учитывается на балансовых счетах «Резерв на возможные потери по ссудам». При этом бухгалтерский учет созданного резерва по ссудам ведется в разрезе четырех основных лицевых счетов:
- «Резерв на возможные потери по ссудам, выданных в российских рублях» (включая межбанковские кредиты, факторинговые кредиты).
  - «Резерв на возможные потери по ссудам, выданный в иностранной валюте» (включая XXX, факторинговые кредиты).
  - «Резерв на возможные потери по приобретенным банком векселям с номиналом в российских рублях».
  - «Резерв на возможные потери по приобретенным банком векселям с номиналом в иностранной валюте».

К указанным основным лицевым счетам ведутся дополнительные лицевые счета по каждой выданной ссуде (приобретенному векселю). Под основной суммой долга по векселям понимается вексельная сумма за вычетом суммы дисконта (учетного процента).

- с. Учет дисконта по приобретенным банком векселям в российских рублях или в иностранной валюте ведется соответственно на пассивных балансовых счетах «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» и «Доходы будущих периодов в иностранной валюте» по лицевому счету «Дисконт по учтенным банком векселям с номиналом в иностранной валюте», к каждому из которых открываются по три основных лицевых счета:
- дисконт по векселям с номиналом в российских рублях, срок погашения которых не наступил;
  - дисконт по просроченным векселям с номиналом в российских рублях;
  - проценты по просроченным векселям с номиналом в российских рублях;
  - дисконт по векселям с номиналом в иностранной валюте, срок погашения которых не наступил;
  - дисконт по просроченным векселям с номиналом в иностранной валюте;
  - проценты по просроченным векселям с номиналом в иностранной валюте.
- d. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте Российской Федерации - рублях. Синтетический и аналитический учет операций по балансовым счетам ведется в российских рублях, отдельно по текущим ссудам, (общие резервы) и по просроченным ссудам (специальные резервы), а внутри по каждому субъекту и сроку просроченной задолженности.
- i. Общая величина резерва должна ежемесячно уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической задолженности, в т.ч. с учетом изменения суммы основного долга при изменении курса валюты, и от группы риска, к которой отнесена та или иная ссуда (учтенный банком вексель) на отчетную дату.  
Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам должны быть сделаны ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.
- k. Формирование резерва осуществляется отдельно по каждой выданной ссуде (по каждому приобретенному векселю). При этом делается следующая бухгалтерская проводка:
- |     |   |
|-----|---|
| Д-т | Операционные и разные расходы, по статье «Прочие расходы» |
| К-т | Резерв на возможные потери по ссудам, в разрезе           |

основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссуде, по каждому приобретенному векселю).

- l. Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины ранее созданного и учитываемого на балансовом счете резерва, то производится доначисление резерва до расчетной величины.  
При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т      Операционные и разные расходы, по статье «Прочие расходы».  
К-т      Резерв на возможные потери по ссудам, в разрезе основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссуде, каждому приобретенному векселю).

- m. Если величина рассчитанного резерва должна быть меньше уже созданного и учитываемого на балансовом счете резерва, то на сумму излишне начисленного резерва делается следующая бухгалтерская проводка.  
Если ранее созданный резерв был отнесен на расходы банка:

Д-т      Резерв на возможные потери по ссудам, в разрезе основных лицевых счетов (отдельно лицевые счета по каждой ссуде, векселю)  
К-т      Операционные и разные доходы, по статье «Прочие доходы», либо, если ранее созданный резерв был отнесен на балансовый счет «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994г.»:  
Д-т      Резерв на возможные потери по ссудам, в разрезе основных лицевых счетов (отдельно по каждой ссуде, векселю)  
К-т      Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году. Возможно перечисление суммы резерва со счета общего резерва на счет специального резерва при возникновении просроченной задолженности по сумме основного долга:  
Д-т      Резерв на возможные потери по ссудам (созданный по текущей ссуде)  
К-т      Резерв на возможные потери по ссудам (созданный по просроченной ссуде)

373. *Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам.*

- a. Изложенный ниже порядок списания задолженности с баланса банка распространяется на все виды ссуд и другой задолженности клиентов, приравненной к ссудной, под которую создавались резервы, независимо от величины резерва, созданного под эти ссуды.
- b. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для



покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности (в российских рублях или иностранной валюте) по основному долгу, а по векселям - на вексельную сумму (в российских рублях или иностранной валюте за вычетом учетного процента (дисконта)).

- с. После принятия банком всех необходимых мер по взысканию задолженности, по решению Совета Директоров или Наблюдательного Совета банка безнадёжная (отнесенная к четвертой группе риска) ссудная задолженность списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки - с отнесением в дебет балансового счета «Убытки отчетного года».

Возмещение полученного в отчетном году убытка осуществляется за счет уменьшения фондов (счет «Резервный фонд», счет «Фонды экономического стимулирования»), а также за счет целевых добровольных взносов акционеров (пайщиков).

- d. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам в обязательном порядке по всем крупным кредитам, льготным кредитам, кредитам инсайдера и кредитам, предоставленных на условиях лучше рыночных должно подтверждаться процессуальным документом (определение, постановление) судебных, нотариальных органов, свидетельствующем о том, что на момент принятия решения погашения (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

- e. При имеющемся исполнительном производстве, основаниями для списания ссудной задолженности являются:
- Определение народного судьи о прекращении исполнительного производства по взысканию задолженности с должника (гаранта или поручителя) в пользу кредитора по основаниям, предусмотренным пунктами 3,4,5 статьи 364 ГПК РСФСР (Прекращенное исполнительное производство по основаниям, перечисленным выше, не может быть начато вновь).
  - Определения народного судьи, выданные в соответствии со ст. 365 ГКП РСФСР.

Данные определения выносятся на основании ходатайства (акта) судебного исполнителя о невозможности исполнения судебного решения, при принятии последним всех возможных мер по реализации решения судебного органа.

При этом, в случае отсутствия у должника денежных средств для удовлетворения требований кредиторов взыскание обращается на имущество должника в соответствии с ГПК РФ и Временным положением о порядке обращения взыскания на имущество организаций, утвержденном Указом Президента

Российской Федерации от 14 февраля 1996 года №199.

К исполнительным документам, невозможность исполнения которых является основанием для оформления судебными исполнителями ходатайств, либо вынесения судами упомянутых выше определений, относятся:

- исполнительные листы, выдаваемые на основании решений, определений, постановлений и приговоров (по уголовным делам в части имущественных взысканий) судебных органов;
- исполнительные листы, выдаваемые арбитражным судом, в предусмотренных законом случаях на основании решений арбитражных судов и третейских судов. (Исполнительное производство по приказам арбитражных судов производится согласно действующему законодательству. Разъяснения по этому вопросу даны в совместном письме Министерства Юстиции РФ №06-73/54-94 и Высшего арбитражного суда РФ С1-7/03-476 от 06.07.94);
- неоплаченные в срок платежные требования, акцептованные плательщиком;
- опротестованные в нотариальных органах акцептованные плательщиком векселя.

k. Основаниями для списания банком ссудной задолженности за счет уменьшения резерва на возможные потери по ссудам также могут являться:

- Решения арбитражного суда о принудительной ликвидации должника-предприятия (признание предприятия несостоятельным/банкротом). Ссудная задолженность может быть также списана в случае принятия должником, совместно с кредиторами, решения о добровольной ликвидации, с момента ликвидации предприятия-должника (исключения его из государственного реестра) (ст. 419 ГК РФ). В любом случае, обязательным является подтверждение банками-кредиторами своего участия в конкурсном производстве, а также невозможности удовлетворения своих требований за счет конкурсной массы должника.
- Решение суда о признании гражданина-должника безвестно отсутствующим (ст. 42 ГК РФ). Соответствующее судебное решение должно быть подтверждено документом, выданным органом опеки и попечительства, либо лицом, на которого возложена обязанность доверительного управления имуществом должника, и свидетельствующим об отсутствии у должника имущества или доходов, достаточных для полного, либо частичного погашения обязательств.
- Решение суда об объявлении гражданина умершим (ст. 45 ГК РФ). Исполнение обязательств по ссудной задолженности может быть прекращено смертью должника, при наличии подтверждающих данный факт документов, отсутствия достаточного для удовлетворения требований кредитора имущества. При этом списание ссудной задолженности по

основаниям, предусмотренным настоящим пунктом, производится с момента выдачи нотариальной конторой по месту жительства гражданина, либо по месту нахождения имущества, документа, подтверждающего отсутствия, либо недостаточность имущества для удовлетворения претензий.

- Другие документы, подтверждающие невозможность погашения должником просроченных ссуд, предусмотренные действующим законодательством.
- В случае отсутствия юридического лица-должника по месту юридического адреса, основанием для списания ссудной задолженности является определение суда об утверждении акта судебного исполнителя, который составляется в соответствии с ч.4 ст.365 ГПК РФ.

1. При условии соблюдения правовых норм в случае прощения долга (ст. 415 ГК) сумма остатков на отдельном лицевом счета резерва на покрытие потерь по этой ссуде относится на доходы банка-кредитора.
  - i. При реализации кредитором долга (уступка требований - гл.24 ГК) погашение оставшейся части ссудной задолженности может быть осуществлено путем проведения соответствующей записи по дебету отдельного лицевого счета резерва и кредиту «Счета по учету приобретенных банком векселей».
  - m. При списании безнадежной ссудной задолженности с баланса банка закрываются соответствующие отдельные лицевые счета просроченной ссудной задолженности клиентов по основному долгу, дебетовые остатки балансовых счетов «Дебиторы и обязательства банка по выданным гарантиям и акцептам», или ссудные счета клиентов (по ссудам, выданным в российских рублях или в иностранной валюте) - в случае списания нереальной для взыскания задолженности. Одновременно производится списание начисленных, но не полученных в срок (просроченных) процентов обратными бухгалтерскими проводками по соответствующим балансовым счетам. При этом закрывается соответствующий отдельный лицевой счет балансовых счетов «Доходы будущих периодов», «Доходы будущих периодов в иностранной валюте» и «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» в корреспонденции с балансовыми счетами «Просроченные проценты по краткосрочным ссудам клиентов», «Просроченные проценты по кредитам (ресурсам), предоставленным другим банкам», «Просроченные проценты по долгосрочным ссудам клиентов», «Просроченные проценты по кредитам предприятиям, организациям и населению», «Просроченные проценты по кредитам банка» и т.д.  
При списании безнадежной задолженности по непогашенным в срок векселям, находящимся в портфеле банка, закрываются

отдельные лицевые счета соответствующих балансовых счетов «Ученные банком векселя, не оплаченные в срок» и «Ученные банком векселя в иностранной валюте, не оплаченные в срок». Одновременно производится списание (обратными бухгалтерскими проводками) неполученного в срок дисконта, учитываемого на отдельном лицевом счете. «Дисконт по просроченным векселям с номиналом в российских рублях», на счете «Доходы будущих периодов по ценным бумагам»; на лицевом счете-2 «Дисконт по просроченным векселям с номиналом в иностранной валюте» к лицевому счету «Дисконт по учтенным банком векселям с номиналом в иностранной валюте» балансового счета «Доходы будущих периодов в иностранной валюте».

- n. При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса банка безнадежной ссудной задолженности и задолженности нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности относится в дебет балансового счета «Убытки отчетного года». Возмещение полученного в отчетном году убытка осуществляется за счет уменьшения фондов (счет «Резервный фонд», счет «Фонды экономического стимулирования»), а также за счет целевых добровольных взносов акционеров (пайщиков).
- p. Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.
  - i. Списанная с баланса банка задолженность отражается за балансом в течение не менее трех лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.
  - ii. Списанная с баланса банка задолженность учитывается по внебалансовому счету «Долги, списанные в убыток» - в сумме основного долга и внебалансовом счете «Начисленные, но неполученные (просроченные) проценты по кредитам банка по списанным ссудам» - в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.
  - iii. К внебалансовому счету «Долги списанные в убыток» ведется четыре лицевых счета по субсчетам:
    - 1 - для учета списанной ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной в российских рублях;

- 2 - для учета списанной ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной в иностранной валюте;
  - 3 - для учета списанной задолженности по непогашенным в срок вексям с номиналом в рублях;
  4. - для учета списанной задолженности по непогашенным в срок вексям с номиналом в иностранной валюте;
- q. К внебалансовому счету «Начисленные, но не полученные (просроченные) проценты по кредитам банка, по списанным ссудам» ведется четыре лицевых счета:
- 1 - для учета списанных не полученных (просроченных) процентов по кредитам банка, предоставленных в российских рублях;
  - 2 - для учета списанных не полученных (просроченных) процентов по кредитам банка, предоставленных в иностранной валюте;
  - 3 - для учета списанного не полученного дисконта по непогашенным в срок вексям с номиналом в рублях;
  - 4 - для учета списанного не полученного дисконта по непогашенным в срок вексям с номиналом в иностранной валюте;
- г. Банк регулярно, не реже одного раза в квартал, направляет клиенту-должнику выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности клиентов банка по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам (неполученному дисконту), соответствующие остаткам отдельных лицевых счетов в разрезе клиентов по рассмотренным внебалансовым счетам. Эти выписки (наряду с другими документами) являются основанием для взыскания с клиента просроченной задолженности (в течение срока исковой давности - см. статью 196 ГК РФ).
- с. Списание с баланса ссуд, выданных клиентам банка за счет централизованных кредитных ресурсов, и перенесение задолженности по таким кредитам, включая начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты по ним, на внебалансовые счета банка не аннулирует ссудную задолженность коммерческого банка перед Банком России, которая подлежит погашению в соответствии с ранее заключенными кредитными договорами.
- т. Банк России и его территориальные учреждения вправе проводить проверки по вопросу правомерности списания банками с баланса ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам.  
Банк России имеет право осуществлять проверки правильности погашения задолженности по списанным ссудам и начисленным

процентам, учитываемым на внебалансовых счетах.

- и. Если ссудная (вексельная) задолженность клиента (в том числе банка) в установленном порядке признается безнадежной и подлежащей списанию за счет созданного резерва, то производится расходование указанного резерва.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

- Списание с баланса банка просроченной задолженности по начисленным, но не полученным в срок (просроченным) процентам:

Д-т Начисленные проценты (включая дисконт)

К-т Просроченная задолженность по процентам, либо

К-т Сумма дисконта, а также процентов, включенная в вексельную сумму

Одновременно производится перенесение на внебалансовый счет для учета в течение последующих трех лет списанных с баланса просроченных и неполученных процентов по конкретной ссуде:

- Приход по внебалансовому счету «Начисленные, но неполученные (просроченные) проценты по кредитам банка» по соответствующим лицевым счетам.
- Списание с баланса основного долга по ссуде при величине созданного резерва, достаточного для покрытия безнадежной ссудной задолженности:

Д-т Резерв на возможные потери по ссудам, в разрезе основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)

К-т Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов, банков

К-т Ссудные счета клиентов, счета по учету приобретенных банком векселей, (при списании с баланса ссудной и приравненной к ней задолженности нереальной для взыскания, если задолженность не является просроченной)

- При величине созданного резерва, не достаточной для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса (на основании решения судебных органов), разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится к убыткам банка.

Д-т Резерв на возможные потери по ссудам, в разрезе основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)

Д-т Убытки банка (на сумму задолженности не перекрытой резервом)

К-т Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов, банков, либо

К-т Ссудные счета клиентов, банков  
Счета по учету приобретенных банком векселей, другие счета по учету задолженности, приравненной к ссудной, в

случае списания нереальной для взыскания ссудной задолженности клиентов, если задолженность не является просроченной.

- Коммерческий банк покрывает полученный в отчетном году убыток за счет уменьшения своих фондов (счет «Фонды экономического стимулирования»):

Д-т Резервный фонд, фонды экономического стимулирования  
К-т Убытки банка

При списании с баланса безнадежной ссудной (вексельной) задолженности, под которую ранее был создан резерв на возможные потери по ссудам с полным или частичным его отнесением на балансовый счет «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году» закрывается отдельный лицевой счет резерва по данной ссуде:

- методом обратной проводки «списывается» сформированный на балансовом счете резерв

Д-т Резерв на возможные потери по ссудам

К-т Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году;  
проводится списание задолженности за счет финансовых результатов коммерческого банка:

- i. если сумма резерва полностью отнесена на балансовый счет «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году»:

Д-т Убытки

К-т Просроченная задолженность по ссудным счетам клиентов, банков, либо

- ii. если сумма резерва частично отнесена на балансовый счет «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году», то есть величина созданного резерва (остаток отдельного лицевого счета балансового счета резерва), недостаточна для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса банка, разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки банка.

Одновременно со списанием с баланса суммы основного долга производится перенесение на внебалансовый счет для учета в течение последующих трех лет списанной с баланса просроченной ссудной задолженности клиентов - в сумме основного долга по ссуде:

приход по внебалансовому счету «Долги, списанные в убыток» по соответствующим лицевым ссудным счетам. В случае не поступления средств от должника в течение последующих трех лет указанная просроченная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов

коммерческого банка:

- расход по внебалансовому счету «Долги, списанные в убыток» по соответствующим лицевым ссудным счетам;
- расход по внебалансовому счету «начисленные, но не полученные (просроченные) проценты по кредитам банка» по соответствующим лицевым счетам.

v. При поступлении средств от должника в покрытие находящейся на балансе банка ссудной задолженности, по которой создан резерв на возможные потери по ссудам, в конце операционного дня (в день, когда были возвращены должником денежные средства) делаются следующие бухгалтерские проводки

- i. Уменьшается просроченная задолженность заемщика (клиента, банка) по начисленным, но не полученным процентам путем списания средств с соответствующего счета заемщика. Очередность погашения требований по денежному обязательству устанавливается статьей 319 ГК РФ:
- Д-т Расчетный (текущий, корреспондентский) счет клиента,  
или если заемщик не имеет расчетного (текущего),  
корреспондентского счета в данном банке  
Д-т Корреспондентский счет банка  
К-т Просроченная задолженность клиентов (банков) по процентам  
К-т Сумма дисконта, включенная в вексельную сумму.
- ii. Одновременно увеличиваются доходы банка на величину полученных процентов:
- Д-т начисленные, но не полученные проценты за кредит, дисконт по вексям (отдельный лицевой счет)  
К-т Операционные и разные доходы по статье «Прочие доходы».
- iii. Уменьшается ссудная (текущая/просроченная) задолженность клиентов по основному долгу: если заемщик имеет расчетный (текущий), корреспондентский счет в данном банке:
- Д-т Расчетный (текущий, корреспондентский) счет клиента,  
или если заемщик не имеет расчетного (текущего),  
корреспондентского счета в данном банке  
Д-т Корреспондентский счет банка  
К-т Ссудные счета клиентов, банков  
Счета по учету приобретенных банком векселей  
Другие счета по учету задолженности,  
приравненной к ссудной  
или  
К-т Просроченная задолженность по ссудным счетам



- клиентов, банков.
- iv. Одновременно восстанавливаются доходы банка на величину ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам в части основного долга по ссуде.  
Если ранее созданный резерв был отнесен на расходы банка:
- Д-т «Резерв на возможные потери по ссудам» в разрезе основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)
- К-т «Операционные и разные доходы», по статье «Прочие доходы»,  
либо, если ранее созданный резерв был отнесен на балансовый счет «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году».
- Д-т Резерв на возможные потери по ссудам в разрезе основных лицевых счетов
- К-т Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году
- v. Если в течение трехлетнего периода должник или его правопреемник возвращают ранее списанную в установленном порядке с баланса коммерческого банка ссудную задолженность, то на сумму поступившего долга в конце операционного дня (в день, когда были возвращены должником денежные средства) делается следующая бухгалтерская проводка:
- поступление денежных средств в погашение задолженности от заемщика:
- если заемщик имеет расчетный (текущий), корреспондентский счет в данном банке:
- Д-т Расчетный (текущий, корреспондентский) счет клиента,
- или если заемщик не имеет расчетного (текущего), корреспондентского счета в данном банке
- Д-т Корреспондентский счет банка
- К-т Операционные и разные доходы по статье «Прочие доходы» или по статье «Поступления по списанным в убыток долгам» в зависимости от того, за счет каких средств было произведено списание задолженности по ссуде - за счет резерва на возможные потери по ссудам или путем уменьшения прибыли банка.
- Расход по внебалансовому счету «Долги, списанные в убыток» по соответствующим лицевым ссудным счетам - на сумму поступившего основного долга.
  - Расход по внебалансовому счету «Начисленные, но не полученные (просроченные) проценты по списанным кредитам банка» по соответствующим лицевым счетам - на сумму поступивших процентов.

- После отзыва лицензии у коммерческого банка при формировании ликвидационной комиссией промежуточного баланса методом обратной проводки «списывается» балансовый счет «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году».
- Д-т Резерв на возможные потери по ссудам  
К-т Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году.
374. **Создание резерва до 1.02.98г.** при выдаче ссуды (см. таблицу «Группа риска ссудной задолженности») оформляется следующей бухгалтерской проводкой:  
Д-т «Операционные и разные расходы», статья «Прочие расходы»  
К-т «Резерв на возможные потери по ссудам»
375. Если ссудная задолженность клиента (в том числе и банка) после неоднократной (более двух раз) пролонгации и выносу на счет просроченных ссуд признается в установленном порядке безнадежной ссудой и подлежащей списанию за счет созданного резерва, то производится *расходование указанного резерва*, на основании следующих документов:
1. решения судебных органов;
  2. решения Правления банка о списании с баланса ссудной задолженности;
  3. заключения кредитного комитета;
  4. протокола заседания Правления банка и Совета банка о согласовании решения Правления банка о списании с баланса банка ссудной задолженности.
376. При этом делается следующая бухгалтерская проводка:  
Д-т «Резерв на возможные потери по ссудам» (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)  
К-т «Просроченная задолженность по ссудным счетам клиентов, банков» и одновременно указанная сумма переносится в установленном порядке на внебалансовый счет для учета в течение последующих лет списанной с баланса просроченной ссудной задолженности клиентов - (в сумме основного долга по ссуде):  
приход по внебалансовому счету «Долги списанные в убыток».
377. При поступлении средств от должника в покрытие ссудной задолженности, по которой ранее был создан резерв на возможные потери и задолженность еще не списана с баланса коммерческого банка, делаются следующие бухгалтерские проводки:

- а. - уменьшается ссудная (текущая/просроченная) задолженность клиентов по основному долгу:  
Д-т  
- расчетный счет клиента или  
Д-т  
«Корреспондентский счет банка» (в зависимости от того имеет/не имеет клиент расчетный (текущий), корреспондентский счет в данном банке)  
К-т  
ссудные счета клиентов, -банков ( в случае списания нереальной задолженности по ссуде) или  
К-т  
«Просроченная задолженность по ссудным счетам клиентов, банков».
  - б. одновременно восстанавливаются доходы банка на величину ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам в части основного долга по ссуде:
    - і. (включая межбанковские, вексельные и факторинговые кредиты).  
Д-т «Резерв на возможные потери по ссудам»  
К-т «Операционные и разные доходы», либо
    - іі. Д-т  
«Резерв на возможные потери по ссудам» (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)  
К-т  
«Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году» (если ранее созданный резерв был отнесен на счет «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году»)
  - с. **ііі** - уменьшается просроченная задолженность клиентов по начисленным, но не полученным процентам:  
Д-т  
Расчетный (текущий) счет клиента  
или  
Д-т  
«Корреспондентский счет банка»  
К-т  
«Просроченная задолженность клиентов (банков) по процентам».
- 378. Списание с баланса банка просроченной задолженности по начисленным, но не полученным в срок (просроченным) процентам по ранее списанной ссуде:
  - а. Д-т  
«Доходы будущих периодов»  
К-т  
«Просроченная задолженность по процентам»

- б. и одновременно перенесение в установленном порядке на внебалансовый счет для учета в течение пяти лет списанных с баланса просроченных и неполученных процентов по конкретной ссуде - приход по внебалансовому счету «Начисленные, но не полученные (просроченные) проценты по кредитам банка».
379. *Если величина созданного резерва недостаточна для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса, то разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки банка:*  
Д-т  
«Прибыль и убытки»  
К-т  
«Непокрытая резервом просроченная задолженность по ссудным счетам клиентов, банков»  
либо  
К-т  
Ссудные счета клиентов, банков (в случае списания нереальной для взыскания ссудной задолженности клиентов).
380. Коммерческий банк показывает полученный в отчетном году убыток за счет уменьшения своих фондов (счет «Резервный фонд», счет «Фонд экономического стимулирования»), остатка нераспределенной чистой прибыли прошлого года (счет «Прибыли и убытки до отчетного года»):  
Д-т  
Резервный фонд, фонд экономического стимулирования  
К-т  
«Прибыли и убытки».
381. *В случае не поступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная просроченная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов коммерческого банка:*  
Расход по внебалансовому счету «Долги, списанные в убыток»  
и расход по внебалансовому счету «Начисленные, но не полученные (просроченные) проценты по кредитам банка».
382. **Пример по действующему законодательству до 1.02.98г. в соответствии с требованиями ЦБ РФ п. 130а.**  
Банком 1.03.94г. был выдан кредит в размере 1.000.000 рублей со сроком погашения 1.04.94. Процентная ставка 210% годовых.  
  
1.04.94г. осуществлена первая пролонгация,  
1.05.94г. - вторая. Ссуда обеспечена значительным залогом товарно-материальных ценностей.  
Отнесение ссуд к группе риска производилось в зависимости от количества дней просрочки и фактов пролонгации с момента наступления первого срока погашения ссуды (см. табл.1, стр. 179).  
  
а. В зависимости от количества дней просрочки на счет «Резерв на

возможные потери по ссудам» выносятся разная сумма на создание резерва, так например, *ссуды 1-ой группы риска* резервируются в сумме 2%, в данном примере эта сумма составляет 20 тыс. рублей. Бухгалтерская проводка 1.03.94 делается на сумму 20 тыс. рублей. Проводка делается по усмотрению и желанию банка.

Д-т

«Операционные и разные расходы» - 20 тыс. руб.

К-т

«Резерв на возможные потери по ссудам» - 20 тыс. руб.

- b. *Ссуды 2-ой группы риска* резервируются по причине второй пролонгации в размере 5%, в примере сумма равна 50 тыс. рублей. Проводка на 1.05.94 на сумму 30 тыс. руб.
- i. Доначисление резерва делается по желанию банка:  
Д-т  
«Операционные и разные расходы» - 30 тыс. руб.  
К-т  
«Резерв на возможные потери по ссудам» - 30 тыс. руб.  
на сумму просроченных процентов 1.750 тыс. руб.
- ii. Начисление процентов в соответствии с условиями кредитного договора:  
Д-т  
«Просроченные проценты по краткосрочным ссудам» - 1750 тыс. руб.  
К-т  
«Начисленные, но не полученные проценты за кредит» - 1750 тыс. руб.
- c. *Ссуды 3-ей группы риска* - 30%, в примере сумма равна 300 тыс. рублей. Проводки должны быть сделаны в любом случае 1.06.94 на сумму 250 тыс. рублей (300тыс. руб. - 50тыс. руб.).
- i. Д-т  
«Операционные и разные расходы» - 250 тыс. руб.  
  
К-т  
«Резерв на возможные потери по ссудам» - 250 тыс. руб.
- ii. Д-т  
«Просроченные проценты по краткосрочным ссудам» - 1750 тыс. руб.  
К-т  
«Начисленные, но не полученные проценты за кредит» -1750 тыс. руб.
- d. Так как 1.06.94 срок погашения ссуды, а ссуда не погашается, то она относится на счет просроченных ссуд в размере 1.000.000 рублей (основная сумма долга):

Д-т  
«Кредиты, не погашенные в срок» - 1.000.000 руб.  
К-т  
«Ссудный счет клиента» - 1.000.000 руб.

- e. *Ссуды 4-ой группы риска - 75%*, в нашем примере ссуда к этой группе не относится, так как она была обеспечена.
- f. *Ссуды 5-ой группы риска - 100%*, в примере сумма резервирования равна 1.000.000 рублей, 1.10.94 делается проводки по доначислению резерва в размере 700.000 рублей и процентов за кредит:
- i. Д-т  
«Операционные и разные расходы» - 700.000 руб.  
К-т  
«Резерв на возможные потери по ссудам» - 700.000 руб.  
- и на сумму просроченных процентов 1.750 тыс. руб.
- ii. Д-т  
«Просроченные проценты по краткосрочным ссудам» - 1.750 тыс. руб.  
К-т  
«Начисленные, но не полученные проценты на кредит» - 1.750 тыс. руб.
- g. Итого на 1.10.94:  
- на счете Просроченных ссуд остаток 1.000.000 рублей;  
- на счете Просроченных процентов остаток 12.250.000 рублей;  
- на счете Доходы будущих периодов остаток 12.250.000 рублей.
- h. По состоянию на 1.12.94 как видно из примера ссуда была списана за счет ранее созданного резерва:
- i. Д-т  
Резервы на возможные потери (в сумме основного долга - 1.000.000)  
К-т  
Счет просроченных ссуд (в сумме основного долга - 1.000.000)
- ii. Одновременно были списаны проценты:  
Д-т  
Доходы будущих периодов (в сумме начисленных процентов - 15.750.000) на дату списания  
К-т  
Просроченные проценты (в сумме начисленных процентов - 15.750.000)

Были оприходованы по внебалансовым счетам:

- iii. Сумма основного долга:

Приход Списанные ссуды в убыток банка - 1 000 000 руб.

- iv. Сумма процентов:  
Приход Сумма начисленных процентов по списанным ссудам  
- 15 750 000 руб.  
Которые были списаны по истечении 5 лет: 1.03.1999г.
- v. Расход Списанные ссуды в убыток банка - 1.000.000 руб.
- vi. Расход Начисленные проценты по списанным ссудам -  
110.250.000 руб.

Сумма процентов возросла за счет их начисления в соответствии с условиями кредитного договора в течение последующих пяти лет.

**383. Тот же пример в соответствии с новым законодательством и Инструкцией ЦБ №62а вводимой в действие с 1.02.98г.**

- a. 1.03. выдача ссуды Группа риска-1
  - Д-т ссудный счет клиента - 1 000.0
  - К-т расчетный счет клиента - 1 000.0
  - Д-т прочие расходы - 10.0
  - К-т резерв по возможным потерям по текущей ссуде - 10.0
- b. При возникновении просроченных процентов 6.04 производится доначисление резерва (при просроченных процентах свыше 5 дней по обеспеченной ссуде)  
Группа риска - 2
  - i. 6.04 Доначисление резерва обязательно:
    - Д-т Прочие расходы - 190
    - К-т Резерв по возможным потерям по текущей ссуде - 190
- c. При возникновении просроченной задолженности по процентам от 31 до 180 дней производится доначисление резерва (6.05.94г.)  
Группа риска - 3.
  - 6.05 Д-т Прочие расходы - 310
  - К-т Резерв по возможным потерям по текущей ссуде - 310.
- d. Ссуда 4-ой группы риска в нашем примере возникает при наличии просроченных процентов свыше 180 дней (1.10) и появления просроченной задолженности по основному долгу (1.12).
  - 1.10 Д-т Прочие расходы 500
  - К-т Резерв по возможным потерям по текущей ссуде 500
- e. Особенностью нового порядка является то, что по мере возникновения просроченной задолженности сумма ранее

созданного резерва будет перечисляться в соответствующих суммах на счет специального резерва по просроченным ссудам:  
Д-т Резерв по возможным потерям по текущей ссуде - 200  
К-т Резерв по возможным потерям по просроченной ссуде - 200  
По состоянию на 1.07 - в размере 200 единиц, на 1.01 - в размере 800 единиц. Однако, ссуда по условиям задачи была списана ранее наступления 1.01. Поэтому второй проводки не состоялось.

- g. Списание ссуды 1.12:
- i.
    - Д-т Резерв на возможные потери по текущей ссуде - 800
    - К-т Резерв на возможные потери по просроченной ссуде - 800
    - Д-т Резерв на возможные потери по просроченной ссуде - 200+800
    - К-т Счет просроченных ссуд - 1000
  - ii. Одновременно были списаны проценты:
    - Д-т Доходы будущих периодов по кредитам 15750
    - К-т Просроченные проценты 15750
  - iii. Были сделаны проводки по внебалансовым счетам:
    - Д-т Счет для корреспонденции с активными счетами 1000
    - К-т Задолженность по кредитам, списанная за счет резервов на возможные потери 1000
    - Д-т Счет для корреспонденции с активными счетами 1570
    - К-т Неполученные проценты по кредитам, списанных с баланса банка 1570

Которые были списаны обратными проводками по истечении 3-х лет.

384. Резерв на возможные потери по необеспеченным ссудам относится на расходы банка и не уменьшает налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.
385. Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам, выданным в иностранной валюте, производятся в российских рублях и учитываются на отдельном лицевом счете балансового счета «Резерв на возможные потери по ссудам» в корреспонденции с балансовым счетом «Операционные и разные расходы».
386. При проведении в установленном порядке переоценки ссудной задолженности по кредитам, выданным в иностранной валюте, производится регулирование (доначисление или уменьшение) величины созданного резерва.
387. Если списанная ранее на счет резерва сумма возвратилась, то она направляется на увеличение доходов банка. Дебет - «корсчет банка», кредит - «Операционные и разные доходы», субсчет «Непредвиденные доходы».



388. Банк должен иметь достаточные резервы для покрытия кредитных рисков. С этой целью регулярно проводится анализ формирования и расходования резерва на возможные потери по ссудам.

Таблица 1

Номера счетов	1.03.94	1.04.94	1.05.94	1.06.94	1.07.94	1.08.94	1.09.94	1.10.94
Количество дней после наступления срока погашения	просрочки нет	от 1 до 30 пролонгация	от 31 до 60 пролонгация	от 61 до 90	от 91 до 120	от 121 до 150	от 151 до 180	свыше 180
Ссудный счет	1.000,0	1.000,0	1.000,0					
Счет просроченной задолженности				1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0
Счет просроченных процентов		1.750	3.500	5.250	7.000	8.750	10.500	12.250
Счет доходов будущих периодов		1.750	3.500	5.250	7.000	8.750	10.500	12.250
-всего Резерв на возможные потери	20	20	50	300	300	300	300	1.000,0
1 группа риска	1.000,0-2%	1.000,0-2%						
2 группа риска			1.000,0-5%					
3 группа риска				1.000,0 -30%	1.000,0 -30%	1.000,0 -30%	1.000,0 -30%	
4 группа риска								
5 группа риска								1.000,0 -100%

Номера счетов	1.11.94	1.12.94	1.01.95	1.03.95	1.03.99
Количество дней после наступления срока погашения	свыше 180	свыше 180	свыше 180	1 год	5 лет
Ссудный счет					
Счет просроченной задолженности	1.000,0				
Счет просроченных процентов	14.000,0				
Счет доходов будущих периодов	14.000,0				
Счета неполученных процентов по списанным ссудам		15750	15750	26250	110250
Списанные суммы кредитов		1000	1000	1000	1000

### С. Рейтинг кредита

Четкое определение критериев качества рисков необходимо, чтобы ограничить убытки вследствие банкротства клиентов. Чтобы сделать возможным количественное выражение рисков, есть смысл ввести систему котировок или «рейтинга», как это довольно давно практикуют банки за рубежом. Она состоит в том, что каждому клиенту присваивается кредитная котировка (оценка) с учетом его финансового положения, состава акционеров, руководства, окружения. Полезность этой системы многообразна.

390. Решение установить отношения с клиентом может во многом зависеть от его рейтинга. При каждом пересмотре досье, при каждом крупном событии или в ходе проверки рейтинг может меняться. Если система информатики позволяет, то накопленная информация о рейтинге по каждому клиенту дает возможность классифицировать текущие кредиты по их котировкам. А это является важной информацией, особенно если она рассматривается за различные периоды, что позволяет оценить эволюцию качества кредитного портфеля банка. И это дает возможность количественно выразить цели, касающиеся улучшения качества кредитного портфеля.
- 391.. В России кредитный риск оценивался по каждой отдельно выданной банком ссуде при выдаче кредита и на каждую отчетную дату. При этом до 1.02.98г. использовалась следующая Таблица классификации выданных ссуд и оценки кредитных рисков:

**Группа риска ссудной задолженности**

Обеспеченность ссуды, наличие гарантий ее возврата	Обеспеченная	Недостаточно обеспеченная, гарантии возврата вызывают сомнение	Не обеспеченная, не гарантирован возврат ссуды
Возврат ссуды в срок	1 <sup>1</sup>	1	1
% отчисленный в резерв	2%	2%	2%
Просроченная задолженность по ссуде до 30 дней	1	2	3
% отчисленный в резерв	2%	5%	30%
Просроченная задолженность по ссуде от 30 до 60 дней	2	3	4
% отчисленный в резерв	5%	30%	75%
Возврат ссуды в срок	1 <sup>1</sup>	1	1

<sup>1</sup> Здесь и далее цифры от 1 до 5 означают группы риска.

Просроченная задолженность по ссуде от 60 до 180 дней	3	4	5
% отчислений в резерв	30%	75%	100%
Просроченная задолженность по ссуде свыше 180 дней	5	5	5
% отчислений в резерв	100%	100%	00%

- a. *Обеспеченная ссуда* - ссуда, имела обеспечение в виде ликвидного залога, реальная стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходила ее, либо имела банковскую гарантию, гарантию Правительства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, либо была застрахована в определенном порядке.
- b. *Недостаточно обеспеченная ссуда* - ссуда, имела частичное обеспечение (по стоимости не менее 60% от размера ссуды), но его реальная стоимость или способность его реализации сомнительны.
- c. *Необеспеченная ссуда* - ссуда, не имела обеспечения либо реальная стоимость обеспечения составляла менее 60% от размера ссуды.
- d. *К 1 группе риска «стандартные ссуды»* относились ссуды, по которым своевременно и в полном объеме погашался основной долг, включая ссуды, пролонгированные в установленном порядке, но не более двух раз, а также просроченные до 30 дней обеспеченные ссуды. Под стандартные ссуды коммерческие банки обязаны были создавать резерв на возможные потери по ссудам в размере не менее 2% от величины выданных ссуд.
- e. *Ко 2 группе риска «нестандартные ссуды»* относились просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды. Коммерческие банки обязаны были создавать резерв на возможные потери по нестандартным ссудам в размере 5% от величины выданных ссуд.
- f. *К 3 группе риска «сомнительные ссуды»* относились просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды, просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды. Коммерческие банки были обязаны создавать резерв на возможные потери по сомнительным ссудам в размере 30% от величины выданных ссуд.
- g. *К 4 группе риска «опасные ссуды»* относились просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до

<sup>1</sup> Здесь и далее цифры от 1 до 5 означают группы риска.

180 дней недостаточно обеспеченные ссуды. Коммерческие банки были обязаны создавать резерв на возможные потери по опасным ссудам в размере 75% от величины выданных ссуд.

- h. *К 5 группе риска «безнадежные ссуды»* относились просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные ссуды и все ссуды, просроченные свыше 180 дней. Коммерческие банки были обязаны создавать резерв на возможные потери по таким ссудам в размере 100% от величины выданных ссуд. Группы 4 и 5 риска относились к проблемным кредитам банка.

391. По состоянию на 1.02.98г. Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, как в российских рублях, так и в иностранной валюте, а именно:
- по всем предоставленным кредитам;
  - по предоставленным банком вексельным кредитам;
  - по векселям третьих лиц, приобретенных банком;
  - по суммам не взысканным по банковским гарантиям;
  - по операциям факторинга.
392. Классификация ссуд осуществляется банками самостоятельно или аудиторской организацией (на основании договора) в процессе анализа качества активов банков. Конкретные критерии, используемые банками при анализе активов, должны содержаться в соответствующих документах банка, определяющих его кредитную политику и подходы к ее реализации. В этих документах должны учитываться положения Инструкции №62а и иных нормативных документов Банка России, а также других нормативных документов, регламентирующих деятельность банков и имеющих отношение к вопросам кредитной политики банков и (или) подходов к ее реализации. Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производится на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и мировой банковской практике, а также с учетом нормативных указаний Министерства экономики РФ и Министерства финансов РФ, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей, а также в зависимости от других критериев. Оценка финансового состояния заемщика должна проводиться банком на постоянной основе и содержаться в кредитных досье банка, особенно в отношении крупных кредитов (см. п.6 Инструкции №1 от 30 января 1996 года банка России), кредитов связанных с банком заемщикам, инсайдерам, а также в отношении всех проблемных (не отнесенных к стандартам) кредитов.
393. **Понятие обеспеченности ссуд.** Под обеспечением понимается залог. Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по данной ссуде. При определении рыночной

стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен (справочные цены) с учетом порядка, изложенного в п.2 письма Центрального Банка Российской Федерации от 01.02.96 №234 «О порядке переоценки основных средств по состоянию на 1 января 1995 года в Центральном Банке Российской Федерации», включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен.

394. *Обеспеченная ссуда* - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, в тех случаях, когда залог одновременно отвечает следующим требованиям: его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав;  
вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30-ый день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.  
К категории обеспеченных также относятся ссуды, выданные под поручительство Правительства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или под гарантию Банка России, поручительство правительств и гарантии центральных банков стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), а также векселя, авалированные указанными субъектами.
395. *Недостаточно обеспеченная ссуда* - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде.  
К категории недостаточно обеспеченных относятся также ссуды, выданные под банковскую гарантию коммерческих банков стран ОЭСР, и векселя, авалированные указанными субъектами.
396. *Необеспеченная ссуда* - ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего перечисленным требованиям.
397. Классификация ссуд производится в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок. В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 4 группы:

		степень риска
1 группа	стандартные (практически безрисковые) ссуды;	1%
2 группа	нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата);	20%

3 группа	сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата);	50%
4 группа	безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).	100%

Исходя из всей совокупности обстоятельств, принимаемых во внимание при классификации ссуд, конкретная классифицируемая ссуда может быть отнесена к одной из более высоких групп риска, чем это вытекает из формализованных критериев. Отнесение ссуды к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, не допускается.

К «стандартным ссудам» могут быть отнесены:

- текущие ссуды - ссуды, по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации независимо от качества обеспечения при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним.
- текущие обеспеченные ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно (продолжительность просрочки в уплате основного долга либо процентных платежей исчисляется в календарных днях);
- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно обеспеченные ссуды;
- переоформленные один раз без изменения условий договора обеспеченные ссуды.

Ссуда относится к категории переоформленных (продолгованных), если по ней не наблюдаются иные признаки кредитного риска (просроченные проценты и прочее).

В случае, если по переоформленным ссудам возникает просроченная задолженность по процентам, или ранее переоформленная (продолгованная) ссуда переносится на счета просроченных ссуд, то она не может быть отнесена к группе с меньшим коэффициентом риска, чем при предыдущей классификации. В случае переоформления ссудной задолженности в векселя, вексель не может быть отнесен к группе с меньшим коэффициентом риска, чем переоформленная в вексель ссуда.

Переоформленные (продолгованные) ссуды без изменения условий договора только те ссуды, по котрым своевременно уплатятся проценты. Под изменением условий договора по переоформленным ссудам понимается одно из следующих изменений:

- уменьшение в дополнительном соглашении процентной ставки, при условии, что первоначальным договором предусмотрена фиксированная ставка, либо при плавающей процентной ставке - изменением, не соответствующим условиям, содержащимся в первоначальном соглашении

сторон;

- продление в дополнительном соглашении срока предоставления кредита на период, больший по сравнению со сроком, указанным в первоначальном кредитном договоре;
- увеличение суммы предоставленного кредита относительно первоначального.

*К «нестандартным ссудам»* могут быть отнесены:

следующие обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;
- с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;
- переоформленные два раза без изменения условий договора;
- переоформленные один раз с изменением условий договора;

недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;
- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;
- переоформленные один раз без изменения условий договора;

льготные текущие ссуды и ссуды инсайдерам

Под льготными ссудами понимаются ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций) под процентную ставку ниже ставки рефинансирования Банка России, действующей на момент предоставления ссуды (если средневзвешенная процентная ставка по данному филиалу или головной кредитной организации выше ставки рефинансирования). Если средневзвешенная процентная ставка по данному филиалу или головной кредитной организации ниже ставки рефинансирования, то льготной считается ссуда, предоставленная по ставке ниже средневзвешенной процентной ставки. Понятие льготной ссуды, в данном случае, не распространяется на межбанковские кредиты.

*К «сомнительным ссудам»* могут быть отнесены:

следующие обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней включительно;
- с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно;
- переоформленные два раза с изменением условий договора;
- переоформленные более двух раз.

недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;
- с просроченной выплатой процентов по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;
- переоформленные один раз с изменением условий договора;

необеспеченные ссуды:

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;
- переоформленные один раз без изменений условий договора.



льготные ссуды и ссуды инсайдерам с просроченной выплатой по основному долгу либо по процентам до 5 дней включительно. Все прочие ссуды, по своим признакам не попадающие в число указанных выше, следует относить к «безнадежным».

398. Поддающиеся обобщению формализованные критерии оценки кредитных рисков представлены в таблице классификации выданных ссуд и оценок кредитных рисков.

**Классификация ссуд исходя из формализованных критериев  
оценки кредитных рисков**

	Обеспеченная	Недостаточно обеспеченная	Необеспечен- ная
текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней	1	1	1
ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;  текущая задолженность с просроченной выплатой процентов до 5 дней включительно;  переоформленная один раз без каких-либо изменений условий договора.	1	2	3
ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;  текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 6 до 30 дней включительно;  переоформленная один раз с изменениями условий договора по сравнению с первоначальным, либо переоформленная два раза без изменений условий договора;	2	3	4
ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно;  текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 31 до 180 дней включительно;  переоформленная два раза с изменением условий договора или более двух раз независимо от наличия таких изменений ссуды.	3	4	4
ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней или текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней	4	4	4

399. При наличии по данному ссудозаемщику ссуды, отнесенной ко 2, 3 или 4 группе риска, каждая вновь выданная данному ссудозаемщику ссуда должна быть отнесена к той же группе кредитного риска.
400. При регулировании величины созданного резерва на возможные потери по ссудам в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность следует относить к максимальной группе риска, присвоенной одному из предоставленных кредитов.
401. Дебетовые остатки балансовых счетов «Дебиторы и обязательства банка по выданным гарантиям и акцептам», «Учтенные банком векселя в иностранной валюте, не оплаченные в срок», «Учтенные банком векселя, не оплаченные в срок», «Суммы, не взысканные по банковским гарантиям» относятся к группам риска в зависимости от срока, в

течение которого эти остатки учитываются на указанных счетах в балансе банка.

402. При непогашении задолженности коммерческие банки обязаны:
- на следующий рабочий день после наступления даты погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки ссудной задолженности клиентов в части основного долга переносить на счета просроченной задолженности;
  - на следующий рабочий день после наступления срока платежа по процентам переносить начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.
403. В случае возврата банку заемщиком ссуды либо уплаты процентов по ссуде за счет предоставления заемщику банком - первичным ссудодателем или связанным с ним банком (под связанным с банком понимается дочерний либо зависимый банк (в соответствии со статьями 105, 106 Гражданского Кодекса РФ), а также основной по отношению к дочернему) новой ссуды, вновь выданная ссуда классифицируется как безнадежная.
404. В случае, если погашение основного долга осуществляется поэтапно, то оценка кредитного риска всей ссудной задолженности производится на основании максимального количества дней, прошедших после срока наступления всех очередных платежей (по основному долгу или по процентам). Независимо от режима погашения долга резерв создается под всю сумму основного долга.
405. **Порядок отнесения задолженности к той или иной группе кредитного риска по кредитам с учетом различных методов прогнозирования.**
- Российские банки учатся приобретать навыки оценки риска в области его величины, в области методов для расчетов этих рисков и выбирают формы управления банковским риском.
- Методы расчета риска* позволяют определить величину банковских рисков, дать им различную оценку. В каждом отдельном случае нужно пользоваться различными методами. От правильного выбора метода расчета риска зависит близость банка к оценке прогнозируемых потерь. В современной практике банков сложились три основных метода оценки банковских рисков - статистический, способ экспертных оценок и аналитический способ (частный и комплексный).
- а. *Примером статистического метода оценки* может служить оценка отраслевого риска или Бетта-риска, оценка риска клиента, расчет конкурентных рисков.
- Суть метода состоит в анализе статистических данных за возможно больший промежуток времени. Это позволяет сравнить частоту возникновения потерь банка с вероятностью их возникновения. Этот способ можно применять к оценке самых разных видов рисков банков как внешних, так и внутренних. При этом частота возникновения допустимого уровня потерь для данного банка зависит от числа случаев наступления конкретного уровня потерь и

общего числа случаев в статистической выборке.

- b. *Метод экспертных оценок* строится на базе сбора и изучения оценок, сделанных экспертами банка. Метод экспертных оценок включает в себя обработку мнений и составление обобщающих рейтинговых оценок или определенных финансовых коэффициентов, отнесения их к определенной зоне банковских рисков. К этому методу можно отнести:
- рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов банка;
  - рейтинговую оценку странового риска;
  - оценку страхового риска;
  - метод соблюдения экономических нормативов банковской деятельности (см. инструкцию ЦБ РФ № 1);
  - расчет размера риска по кредитному портфелю банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия потерь от кредитных рисков (см. Инструкцию ЦБ РФ № 17);
  - классифицирование кредитов в зависимости от степени риска (Инструкция ЦБ РФ № 17, Инструкция ЦБ РФ №62а) и т.д.
- c. *Аналитический метод* предлагает анализ зон риска с привлечением ранее освещенных методов и установления оптимального уровня риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом. Примерами применения таких оценок на практике является частный и комплексный методы.
- i. Частный метод включает:
- определение частного риска, т.е. размера потерь по отдельно взятой операции банка по активам, по пассивам и прочим согласно степени риска, установленной инструкцией ЦБ РФ « 1 (для активных операций банка) и № 17 (для ссудных операций), п. ЦБ РФ № 130-а, Инструкцией ЦБ РФ №62а;
  - сопоставление фактической величины потерь с прогнозируемой согласно нормативным документам;
  - выявление фактических зон риска для отдельно взятого банка по отдельной операции, определение степени их допустимости;
  - установление допустимого размера риска по отдельно взятой операции банка.
- Данный метод используется в случаях:
- Расчета риска специального банка;
  - Контроля за отдельно взятой операцией банка;
  - Нахождения экономических нормативов деятельности банка;
  - Расчета комплексного риска.
- ii. *Комплексный метод* основывается на совокупной оценке риска по банку в целом. Главной задачей управления рисковыми операциями банка является определение степени допустимости и оправданности

того или иного риска и принятие немедленного практического решения, направленного либо на использование в интересах банка рискованных ситуаций, либо на выработку системы мер, снижающих возможность потерь банка от проведения той или иной операции.

Поэтому перспективным является определение степени допустимости общего размера риска банка для установления нормативных отчислений от прибыли банка в резервный или рискованный фонд. Это предполагает создание и использование многовариантной универсальной модели ЭВМ.

Общий размер риска определяется по формуле:

$$H = \frac{P_1 + P_2 + \dots + P_n}{k} \times E$$

где:

**H** - степень допустимости общего размера риска банка;

**P** - частные риски банка по всем операциям данного банка;

**E** - корректирующий коэффициент внешних рисков банка страны, республики, региона;

**K** - совокупный капитал банка.

Этот показатель отражает максимально возможную степень риска банка за определенный период времени, за которой следует крах банка.

Модель определения допустимости общего размера риска позволяет учитывать массу взаимовлияющих факторов риска при организации деятельности коммерческого банка. В ходе проверки модели принимают во внимание развернутую оценку воздействия каждого фактора согласно установленной для данного банка индивидуальной прогнозируемой шкалы рисков и фактически складывающейся ситуации: силу, направленность, интенсивность и плотность воздействия каждого риска.

Особенно важна оценка и прогнозирование переменных моделей. Она требует использования определенной техники долгосрочного прогнозирования, создания шкалы степеней банковских рисков для страны, региона, республики, отдельного банка, клиента банка. Вопрос становится достаточно острым в условиях перехода страны к рыночной экономике, когда общий риск банков является все более ощутимым.

Однако, если риск составляет ничтожную степень допустимости, ничтожную долю от капитала банка, то достаточно лишь соблюдать основные экономические пропорции финансовых коэффициентов, например ликвидности. При увеличении же степени общего риска банка необходимо постоянно использовать программы ЭВМ для наблюдения за изменением степени совокупного риска под воздействием принимаемых мер.

Для этого нужно овладеть современными методами работы и техническими средствами, предусмотреть риск от возможности

технического сбоя в программе ЭВМ, изучить методы регулирования отдельных видов рисков.  
Применение программы ЭВМ явится гарантией успеха банка, позволит вести операции внутри страны и за рубежом, правильно и своевременно осуществлять эффективную, экономическую политику банка, способствующую его развитию, увеличению прибыли, расширению масштабов деятельности, устойчивости в конкурентной борьбе.

406. Далее предлагается один из вариантов применения программы для определения рисков для юридических лиц - клиентов банка и для определения размера риска по индивидуальным заемщикам - физическим лицам. Бальная оценка является ноу-хау банка.

*а. Автоматизированная оценка риска физического лица*

Предприниматель без образования юридического лица, либо физического лица		
Индикатор	Источник информации	ЭВМ Балы
<b>1. Отношения с банком</b>		
• Изменения поведения с банком подчеркнуто натянутое подчиненное поведение	работник, обслуживающий клиента; личные контакты, личные впечатления, переговоры	
• Слабая готовность к кооперации		
• Несоблюдение соглашений, договоренностей		
• Недоверчивость		
• Неоткровенность (читай - лживость)		
• Малая открытость/готовность предоставить информацию (отказы давать справки и т.д.)		
• Ограничение или ослабление контактов с банками		
• Избегание общения		
• Переход в другие филиалы		
• Невозможность «достать» предпринимателя (позволяет себе лгать, невозможны контакты)		
<b>2. Личностные особенности.</b>		
• Измененный стиль жизни/ изменения в нем • Представительный вид • Семейные проблемы • Развод • Алкоголизм • Дорогие автомашины • Дорогостоящие хобби • Азартные игры, желание играть • Казино	работник, обслуживающий клиента: личный контакт, переговоры, собственные впечатления/наблюдения, личные впечатления, представители заемщика, родные, сотрудники, клиенты, поставщики, конкуренты и др., запросы, средства массовой информации, чеки, казино	
<b>3. Профессиональная и управленческая квалификация</b>		
• отсутствие собственного ноу-хау • одностороннее, техническое образование/ориентация	общение с клиентом, знакомство с предприятием, сотрудники заемщика,	

<ul style="list-style-type: none"> <li>• отсутствие знаний по отрасли</li> <li>• нереалист, фантазер</li> <li>• отсутствие удовлетворения от участия</li> <li>• длительная отстраненность от предприятия</li> <li>• ошибки в управлении</li> <li>• нет руководства подчиненными</li> <li>• неопределенные запросы</li> </ul>	отраслевая информация	
<b>4. Состояние здоровья</b>		
опасные хобби явная нервозность, постоянное возбуждение (перманентная психическая нагрузка) ухудшение состояния здоровья длительные/тяжелые болезни несчастные случаи	работник, обслуживающий клиента личные впечатления сотрудники заемщика, страхование, размер страховки, средства массовой информации	
<b>5. Сфера личных доходов, имущества</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Превышение изъятий на личное потребление</li> <li>• Увеличение объема потребительских кредитов (личные долги)</li> <li>• постоянное превышение остатка личного счета</li> <li>• персональные неплатежи</li> <li>• сокращение вложений (сбережений, долгосрочных вложений)</li> <li>• ликвидация кредитных карточек</li> <li>• продажа личного имущества для покрытия производственных долгов</li> <li>• обесценение имущества</li> <li>• продажа недвижимости</li> <li>• слишком большие частые вложения (предметы роскоши, несоответствующие высокий уровень жизни и изменения стиля жизни)</li> <li>• желание избежать персональной ответственности</li> </ul>	баланс личный счет/кредитная карточка личный счет/ведомость перерасходов предупреждения/черные списки отзыв долгосрочных депозитов кредитная карточка работник, обслуживающий клиента/третьи лица частные расходы общение с клиентом	
<b>6. Прочее</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• раздутые штаты сотрудников</li> <li>• отсутствие уведомления о смене места жительства (переезд за границу)</li> <li>• частые запросы</li> <li>• наложение штрафов в персональном порядке, приговоры суда</li> <li>• указания «нежелательные отношения со счетом»</li> </ul>	средства массовой информации нет доступа по каналам почтовой связи банки, справочные службы, поставщики суд, газеты, третьи лица черные списки счетов	
<i>Общее количество баллов</i>		

**б. Оценка риска юридического лица**

Юридическое лицо		
Индикатор	Источник информации	ЭВМ Баллы
<b>1. Структурное предприятие, руководство</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сильные изменения в менеджменте</li> <li>• Частая смена собственников</li> <li>• Отсутствие согласия в руководстве</li> <li>• Личные трения между совладельцами</li> </ul>	Частые изменения в праве первой подписи Торговый регистр, справки, Собственные	

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изменение правовой формы (ограничение ответственности)</li> <li>• Необычное разделение предприятия, слияние фирм (сокрытие настоящего положения дел?)</li> <li>• Попытка слияний</li> <li>• Усилия по продаже</li> <li>• Ухудшение имиджа фирм</li> </ul>	наблюдения, переговоры с клиентом, третьи лица, Торговый регистр, ревизия предприятия, Газеты, (слухи), третьи лица.	
<i>2. Производство/продукция</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• рабочие помещения часто закрыты</li> <li>• плохое состояние производственных помещений</li> <li>• плохое состояние служебных помещений (впечатление неухоженности)</li> <li>• плохое состояние основных средств (оборудования)</li> <li>• устаревшее оборудование (отсутствие затрат на ремонт, модернизацию)</li> <li>• проблема недогрузки мощностей (простои)</li> <li>• неожиданно быстрые смены производственной программы</li> </ul>	собственные наблюдения/третьи лица собственные наблюдения осмотр предприятия ревизия предприятия отраслевая информация	
<i>3. Склады/снабжение</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• сильная зависимость от небольшого числа поставщиков</li> <li>• поставка за наличные</li> <li>• рост задолженности перед поставщиками</li> <li>• сверхнормативные товарные запасы (готовой продукции на складе)</li> <li>• старение товаров на складе</li> </ul>	общение с клиентом/ревизия фирмы баланс фирмы -«- ревизия фирмы/баланс ревизия фирмы	
<i>4. Сбыт, положение на рынке</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• уменьшение оборота</li> <li>• сокращение заказов</li> <li>• зависимость от немногих клиентов</li> <li>• рост выше обычного размеров требований к клиентам</li> <li>• банкротства заказчиков</li> <li>• нерыночный товар</li> <li>• изменение ситуации на рынке</li> <li>• новые конкуренты</li> <li>• недостаток мощностей (рост количества рекламаций от заказчиков)</li> <li>• необычные способы реализации (демпинговые цены)</li> </ul>	баланс/сальдовая ведомость общение с клиентом/ревизия фирмы/справки справки/ревизия фирмы собственные наблюдения/ третьи лица общение с клиентами заемщика третьи лица/средства массовой информации	
<i>5. Персонал</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• высокая текучесть кадров</li> <li>• увольнение квалифицированного персонала</li> <li>• заключение трудовых договоров на</li> </ul>	общение с сотрудниками заемщика/третьи лица -«- общение с сотрудниками заемщика/третьи лица/	

<ul style="list-style-type: none"> <li>короткий срок</li> <li>уменьшение численности персонала</li> <li>отрицательный производственный климат</li> </ul>	<p>средства массовой информации/ведомости по оплате труда</p> <p>общение с сотрудниками/осмотр предприятия</p>	
<b>6. Учет</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>запоздалый учет (неактуальный)</li> <li>задержки в выписке счетов/фактур</li> <li>недостаточно хороший учет претензий</li> <li>отсутствие, недостаточность калькуляций затрат (учет себестоимости)</li> <li>нецелевая организация учета</li> <li>отсутствие специалистов по учету</li> </ul>	<p>ревизия предприятия</p>	
<b>7. Доходы, имущество, капитал</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>уменьшение доходов</li> <li>постоянное уменьшение капитала</li> <li>рост заемного капитала</li> <li>переоценка актива</li> <li>сокращение объема запасов/результатов деятельности (выручки)</li> <li>продажа имущества предприятия</li> <li>получение кредитов в других банках (образование новых долгов)</li> </ul>	<p>баланс/оборотная ведомость</p> <p>баланс</p> <p>баланс</p> <p>ревизия предприятия</p> <p>баланс/ревизия предприятия</p> <p>баланс/оборотная ведомость</p> <p>баланс/справки</p>	
<b>8. Налоги</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>долги перед бюджетом</li> <li>неурегулированные платежи во внебюджетные фонды и проч.</li> </ul>	<p>дебет-авизо</p> <p>ноты (уведомления)</p>	
<b>9. Платежи/способ платежей, финансирования</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>сокращающийся оборот по счету (спад оборота отчетного года)</li> <li>частные (незапланированные) перерасходы</li> <li>частные кредиты (займы при постоянных мощностях)</li> <li>неиспользование скидок (перевод платежей на кредит поставщика)</li> <li>отсрочка платежа</li> <li>длительные платежи</li> <li>смена типа расчетов (чеки на векселя)</li> <li>продлонгация векселей</li> <li>задолженность по зарплате</li> <li>долги перед бюджетом</li> <li>отношения с другими банками (переход в другой банк)</li> <li>sale and lease-back-договоры</li> </ul>	<p>расчетный счет</p> <p>расчетный счет/ведомость</p> <p>перерасходов</p> <p>общение с клиентом</p> <p>платежи/баланс</p> <p>баланс</p> <p>справки</p> <p>платежи</p> <p>учет вексельных операций, платежи/собственные наблюдения</p> <p>справки/баланс/данные фирмы/платежные документы при расчетах</p> <p>работник, обслуживающий клиента/ревизия фирмы</p>	
<b>10. Отчетность</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>ухудшение запрашиваемых отчетов</li> <li>увеличение количества запросов о состоянии платежеспособности (от поставщиков/клиентов/других)</li> </ul>	<p>отчетность</p> <p>отчетность</p>	



банков)		
<b>11. Негативные сообщения (данные)</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>протест векселей</li> <li>отзыв чеков/неоплата чеков</li> <li>отказ от чеков</li> <li>предупреждение, судебные предупреждения об уплате долга (инкассо-расчеты)</li> <li>жалобы</li> <li>судебные санкции</li> </ul>	отчетность банки работник, обслуживающий клиентов/предъявленные требования отчетность отчетность постановление суда/ведомственные акты/отчетность	
Общее количество баллов		
<i>Условия кредитования</i>		
Индикатор	Источник информации	ЭВМ, Баллы
<b>1. Условия</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>несоблюдение сроков возврата (непогашение)</li> <li>несоблюдение платежей по процентам (невплата)</li> <li>попытки пролонгации (снижение ставок процентов)</li> <li>отсутствие реакции на поставленные условия (принятие условий, отличных от рыночных)</li> </ul>	ведение счета -«- общение с клиентом работник, обслуживающий клиента	
<b>2. Цель использования/срок/размеры</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>наблюдение положений кредита</li> <li>нецелевое использование кредита</li> <li>несоблюдение срока использования (попытки пролонгации, отсрочки платежей)</li> <li>перерасход</li> <li>малая оборачиваемость кредита</li> </ul>	ведение счета проверка деятельности предприятия/общение с клиентом ведение счета наблюдение за счетом	
<b>3. Обеспечение</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>несоблюдение сроков при предоставлении обеспечения</li> <li>непредоставление оговоренного обеспечения</li> <li>несоблюдение запретов на изменение состояния права собственности на недвижимость и передачи вещного права на недвижимость третьему лицу</li> </ul>	контроль за сроками/работник, обслуживающий клиента работник, обслуживающий клиента документы, фиксирующие права собственности на недвижимость	
<b>4. Документация/обязательства предоставления информации</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>отсутствие приложений к балансу</li> <li>задержки в предоставлении приложений к балансу</li> <li>невыполнение обязательств по предоставлению информации согласно кредитному договору (по изменениям личного, правового, экономического характера)</li> <li>непредоставление (задержка)</li> </ul>	баланс/работник, обслуживающий клиента работник, обслуживающий клиента работник, обслуживающий клиента	

требуемых данных		
<i>5. Прочие условия</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• непредоставление заключительных положений кредитного договора (получение «чужого» кредита)</li> <li>• несоблюдение разных положений (напр., ограничений на изъятие на личное потребление)</li> <li>• несоблюдение разных оговорок</li> <li>• невыполнение определенных договоренностей по проведению платежей (по обеспечению оборота средств)</li> <li>• частое проявление желания изменить условия договора</li> <li>• увеличение суммы долгов</li> </ul>	выписки/данные по фирме работник, обслуживающий клиента -«- ведение счета диалог с клиентом диалог с клиентом	
Общая сумма баллов		

#### **D. Управление кредитными рисками**

Управление кредитными рисками в России включает следующие направления деятельности:

постановку задач;

обеспечение разделения и покрытия рисков (см. вышеизложенный материал);

выполнение задач рентабельности;

определение рейтинга кредита (см. вышеизложенный материал);

обеспечение денежными средствами;

создание системы делегирования полномочий;

выполнение требований к кредитному досье;

отслеживание рисков;

информацию и контроль.

407. Руководство банка должно ясно определить свою политику в кредитной сфере и наметить цели в рамках годового и многолетнего плана. Эта политика должна давать ответ на определенные вопросы и должна выражаться в постановке определенных задач в коммерческой области, по качеству (рейтингу) рисков и в выборе средств. Должны быть поставлены задачи по секторам деятельности, по географическим зонам и по странам с учетом рынка, его потенциала и созданы средства для их осуществления.

408. *Задачи рентабельности.* Кредитная деятельность является

определяющей для *рентабельности* банка. Недавние новшества, такие как появление векселей, выпускаемых предприятиями и позволяющих этим предприятиям обращаться за ресурсами непосредственно на рынок, а также отмена количественного регулирования кредитов, еще больше обострили конкуренцию между банками в том, что касается условий и качества рисков. Довольно трудно добиться равновесия между хорошей рентабельностью (часто связанной с большим риском) и хорошим качеством рисков (часто связанным с низкой рентабельностью). Политика банка должна четко указывать нормы, которые надо соблюдать, чтобы избежать этих двух противоречивых тенденций.

409. *Средства.* Речь идет не только о персонале и материальном обеспечении, но и нормах обработки информации и контроля, применяемых для достижения заданных целей: в частности: информационно-компьютерная система, система информирования и управления, контроль и т.п. Продукты и услуги, необходимые для проникновения на рынок, также должны быть разработаны, что иногда требует значительных средств и порождает новые риски (например, дилерский зал, сбои и ошибки информационных систем и т.п.).
410. *Система делегирования полномочий.* По соображениям эффективности решение о выдаче всех кредитов не может приниматься только одним лицом или одним органом. Даже в банке среднего размера, не говоря уже о крупном банке, такая централизация немедленно даст отрицательный эффект: процесс принятия решения будет усложненным, негибким и замедленным. Отсюда необходимость децентрализации процесса принятия решения о выдаче кредита, например, межбанковского.
- С другой стороны, по соображениям безопасности, было бы чрезвычайно опасно давать возможность многочисленным лицам принимать решение о выдаче любого кредита на любую сумму. Итак, золотой серединой, которой придерживается большинство банков, является наделение полномочиями выдавать кредиты на сумму до определенного предела ряда лиц и органов; сверх этого предела решение передается на уровень вышестоящего лица или органа, которые в свою очередь действуют в рамках установленных для них лимитов. Эта система делегирования полномочий или уровней является пирамидальной и может быть более или менее сложной в зависимости от размеров и деятельности банка.
- Эта система может быть дополнена системой качественных ограничений. Например, для кредитов на недвижимость, международных кредитов, средне- и долгосрочных кредитов, кредитов «рисковым» клиентам и т.п. Для того, чтобы выдать такие кредиты, следует получить согласие вышестоящего органа или какого-то специализированного отдела головной конторы: экспортного, отдела недвижимости, международного.
- Но каким бы ни был выбор банка, система принятия решений о выдаче кредита должна быть четко определена и должна соблюдаться. Процесс принятия решений должен сопровождаться четко определенными

процедурами: анализ кредитного досье, предоставление досье, получение гарантий, разрешение к использованию кредитов, отслеживание и пересмотр досье.

Условия установления ставок и комиссионных по кредитам также должны быть четко определены. Эти условия должны предусматривать учет качества риска, суммы, конкуренции, рентабельности клиента. За редким исключением, ставки и комиссионные обычно устанавливаются децентрализованно на том или ином уровне принятия решения в рамках более или менее широкой вилки, определенной руководством.

411. *Качественные кредитные досье.* Решения о выдаче кредита, его увеличении или уменьшении или об отказе в нем принимаются исходя из кредитного досье. Таким образом, качество досье является основополагающим для принятия мотивированного решения. Досье должны быть качественными по содержанию и по форме.

а. *Качественное содержание.* Это прежде всего совокупность документов, обосновывающих решение выдать, увеличить, сохранить, уменьшить кредит или отказать в нем:

- финансовый анализ положения клиента
- экономическая информация о его деятельности
- информация об акционерах, руководителях
- статьи из прессы, отчет о посещениях или телефонных разговорах
- информация о деятельности: движения по счетам, неплатежи, рентабельность, качество залога
- обобщающая записка при решении об изменении условий кредита или о его возобновлении с мотивированной рекомендацией автора записки.

Эта совокупность документов, должна убеждать того, кто знакомится с досье, что кредит был выдан, изменен, возобновлен только после серьезного изучения положения клиента. Должно быть также видно, что досье регулярно пополняется и позволяет быстро среагировать в случае появления признаков, указывающих на приближение трудностей у предприятия.

б. *Качественная форма.* Досье должно составляться по определенному стандарту и иметь четкую и тщательно отработанную структуру, чтобы можно было быстро и рационально помещать в него различные документы, касающиеся клиента. Пользователь досье должен иметь незатруднительный доступ к информации и документам, которые ему нужны. Это особенно важно на случай отсутствия работника, непосредственно отвечающего за данного клиента. Работник, его заменяющий,

должен быстро найти необходимые сведения, позволяющие ему принять адекватное решение.

Досье, конечно, должно включать документы: устав, свидетельство о регистрации, контракты, финансовую отчетность, справки, записки, анализы, кредитный договор, выписки из решений кредитного комитета, договор залога, распоряжения в бухгалтерию о выдаче кредита и т.д.

412. *Тщательное отслеживание рисков.* Кредитный договор и предоставление средств в распоряжение клиента не означают окончание кредитной операции, т.к. риск сохраняется на всем протяжении срока кредита. В частности, это касается краткосрочных возобновляемых кредитов, выдаваемых предприятиям. Постоянно должно осуществляться тщательное отслеживание, чтобы выявить элементы, заставляющие пересматривать условия кредита. Быстрота, с которой эти элементы выявляются, и быстрота адекватной реакции являются факторами, позволяющими существенно ограничить убытки в случае банкротства клиентов. Должны быть приняты следующие процедуры:

- ответственность за отслеживание положения клиента;
- хорошая система информации для управления;
- наблюдение за превышениями лимитов;
- идентификация неплатежей;
- контроль за движением средств;
- отслеживание гарантий;
- отслеживание положения клиента;
- ежегодный пересмотр досье.

- a. *Ответственность за отслеживание положения клиента.* По каждому клиенту должен быть назначен ответственный: сотрудник, управляющий счетом. Эта ответственность должна сочетаться с обязанностью следить за счетом. Распыление ответственности является фактором, вызывающим убытки.
- b. *Хорошая система информации для управления.* Необходима хорошая система информации, позволяющая получать каждый день сведения обо всех кредитах полученных данным клиентом, с указанием разрешенных сумм и их возможных превышений. Такая информация, называемая обычно «состояние рисков» позволяет иметь исчерпывающую картину положения клиента. Разумеется, надо, чтобы это «состояние» можно было вывести на экран компьютера. Оно должно сопровождаться или заменяться «состоянием превышений суммы лимита и риска», которые позволяют быстро выявить наличие превышения и принять необходимые решения.
- c. *Наблюдение за превышениями лимитов.* Необходимо создать систему разрешений на превышение суммы кредита, сравнимую с системой решений о выдаче кредита. Каждый орган может разрешать превышение лимита только до определенного предела в рамках делегированных ему полномочий. Эта система должна

дублироваться надзором за отмеченными превышениями лимитов на централизованном или региональном уровне, а также за регулированием этих отклонений.

Превышения суммы кредита могут иметь различные причины, которые важно идентифицировать:

- неверно оцененные потребности в финансировании;
- увеличение оборота, которое влечет за собой возрастание потребностей в оборотных средствах;
- временные или сезонные трудности. Например, задержка платежей со стороны некоторых клиентов или излишки товарных запасов;
- убытки, связанные со снижением деловой активности, с плохим состоянием дел или банкротством крупных клиентов предприятия.

Если выявлена одна из первых трех причин, это должно послужить поводом для пересмотра условий кредита, чтобы временно или окончательно увеличить сумму кредита с соответственным изменением гарантий, если это необходимо.

Банк может также побудить своего клиента обратиться к другим банкам за дополнительными суммами.

Последняя причина является, конечно, более серьезной, т.к. она может привести к банкротству предприятия-клиента банка. Роль банка становится чрезвычайно деликатной. Прекращение выдачи кредитов или ограничение их сумм может ускорить банкротство клиента. Предоставление кредитов на прежних условиях и даже увеличение их может способствовать искусственному поддержанию существования предприятия, что в дальнейшем чревато еще более серьезными убытками. И в том и в другом случае существует также риск судебного разбирательства - либо за необоснованную приостановку кредитования, либо за необоснованное продолжение кредитования, а то и за то, и за другое (два судебных процесса один за другим) или отбора лицензии со стороны центрального банка.

- d. *Идентификация неплатежей.* Неплатежи клиента по своим обязательствам могут свидетельствовать о внутренних трудностях клиента. Дебетование счета клиента на эти суммы может привести к неразрешенному овердрафту, привести банк к отказу акцептовать выписанные на клиента векселя, что даст толчок к процессу его банкротства. Банк должен сохранять свои возможности предъявления регрессного иска к плательщику. Неплатежам должно уделяться особое внимание.

Руководство должно быть проинформировано о неплатежах, чтобы иметь возможность принять адекватные решения. С этой целью необходимо осуществлять анализ неплатежей в разрезе отдельных видов операций.

Задачами анализа являются выявление тенденции ускорения оборачиваемости кредита или принятия необходимых мер в случае противоположного явления. Материалами для анализа служат

формы финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями инструкции № 17 ЦБ РФ, данные внесистемного, синтетического и аналитического учета.

Анализ своевременности погашения выданных кредитов проводится при изучении размеров просроченных ссуд, переоформленных кредитов и резервов на покрытие сомнительных долгов по кредитам и фактов списания безнадежных ссуд.

- i. Объемы и длительность просроченной задолженности анализируются в зависимости от срока возникновения и удельного веса каждой группы в общей сумме выданных банком кредитов.

#### **Задолженность по ссудам, предоставленных коммерческим банком**

виды задолженности	(в тыс. руб.)			(в процентах)		
	торговля	производств о	всего	торговля	производств о	всего
Текущая (непросроченная)	1614106	3327967	4942073	100	87	91,4
Просроченная до 5 дней	-	-	-	-	-	-
Просроченная от 6 до 30 дней		316944	316944		8	6,0
Просроченная от 31 до 60 дней		132045	132045		3	2,0
Просроченная от 61 до 180 дней		21694	21694		0,4	0,4
Просроченная более 181 дня		10847	10847		0,2	0,2
Всего:	1614106	3809445	5423603	100	100	100

Из таблицы видно, что доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности банка составила 8,6 %, в том числе просроченной от 6 до 30 дней - 6, от 31 до 60 дней - 2, от 61 до 180 дней - 0,46, свыше 181 дня - 0,2 %. Вся просроченная задолженность образовалась в производстве. Следует выявить причины такой концентрации просроченных ссуд, причины невозврата ссуд в срок в основном от 6 до 30 дней.

- ii. Далее необходимо определить долю пролонгированных ссуд в кредитном портфеле банка, а также удельные веса текущей ссудной задолженности различных сроков.

#### **Переоформленные кредиты**

	На отчетную дату	Удельный вес, % к задолженности	Удельный вес пролонгированных ссуд по отношению к удельному весу просроченных ссуд
Сумма переоформленных кредитов просроченных			

до 30 дней	379652	7%	125%
в том числе свыше двух раз	300000	6%	100%
Количество переоформленных договоров (всего), в т.ч.:	8	-	-
• с изменением условий кредитных договоров	8	-	-
• без изменений условий кредитных договоров	-	-	-

Из таблицы видно, что доля пролонгированных ссуд превышает долю просроченных ссуд на 25 %. Это может свидетельствовать об искажении банками данных о просроченных кредитах и сокрытии фактов невозврата пролонгацией ссуд. Поэтому при анализе надо выявить случаи неоднократного переоформления кредита, рассмотреть правильность оформления продления кредита и ее необходимость по материалам кредитного дела для выявления фактов сокрытия просроченной задолженности. По проверенным материалам просроченная задолженность по соответствующим лицевым счетам была занижена в 2 раза. Ее объем должен был составить 650 млн. руб., или 12 % всего объема ссудной задолженности. По пролонгированным кредитам согласно Инструкции №17 ежеквартально составляется и представляется в ЦБ РФ следующая форма (см. Приложение 35).

- iii. Следует изучить факты списания безнадежных ссуд за счет резерва на покрытие потерь от кредитов, основания для списания и найти удельный вес списанных кредитов в общем объеме просроченных ссуд, долю списанных кредитов в объеме срочных ссуд и удельный вес этих кредитов в сумме созданного резерва.
- Доля списанных ссуд показывает эффективность работы банка с безнадежными кредитами и влияет на повышение качества кредитного портфеля банка, освобождая его от рисков, уменьшая долю просроченных ссуд, повышая возвратность срочных кредитов.

### Списанные кредиты

	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Списанные кредиты (тыс. руб.)	250000	-
в т.ч. за счет резерва (тыс. руб.)	250000	-
Удельный вес списанных кредитов:		
в общей сумме ссуд (%)	5	-
в просроченных (%)	60	-



в резерве (%)	60	-

Из таблицы видно, что банк начал работу по списанию безнадежных ссуд за счет резерва на покрытие потерь от кредитных рисков. Это позволило банку списать 5 % ссудной задолженности, 60 % всей просроченной задолженности и, следовательно, повысить качество своего кредитного портфеля. Источником средств для анализа является ежемесячная отчетность в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ №17 (см. Приложение 36).

е. *Контроль за движением средств.*

- i. Нужно проанализировать *остатки задолженности по срочным ссудам (по оставшимся срокам погашения)* и определить удельные веса ссуд со сроком погашения до 1 месяца, от 1 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 1 года, свыше 1 года. Целью такого анализа является изучение сроков предоставления кредитов для корректировки политики банка в этом направлении.

(млн. руб.)

Остатки задолженности по ссудам со сроком погашения:	На отчетную дату			На предыдущую дату
	Общая ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Общая ссудная задолженность
До 1 месяца	1371803	78908	1292895	890546
От 1 до 6 месяцев	3809325	113583	3695742	509341
От 6 месяцев до 1 года	242475	-	242475	643
Свыше 1 года	-	-	-	-
Всего:	5425603	192491	5231112	1200530
Справочно:				
фактически сформированный резерв	х	192491	х	х

В основном срочная задолженность имеет длительность от 1 до 6 месяцев (70%) и только 25% текущей задолженности - длительность до 1 месяца, свыше 6 месяцев имеет только 5% ссудной задолженности. В то же время в прошлом отчетном периоде срочная задолженность длительностью до 1 месяца составляла 58%, от 1-6 месяцев - 42%, свыше 6 месяцев - менее 1%. Налицо ухудшение показателей в анализируемом отчетном периоде и увеличение длительности текущей задолженности.

На основании рассмотренных материалов следует сделать общий вывод о неблагополучии с погашением кредитов у рассматриваемого банка: высоком удельном весе просроченных и пролонгированных ссуд, чрезмерной длительности текущей задолженности по банку в целом и в том числе, по отдельным заемщикам.

Функционирование обычного (текущего, расчетного, ссудного) счета клиента является также хорошим средством для выявления возможных аномалий. Рассмотрение ежемесячных или квартальных выписок счета дает ценную информацию о функционировании счета.

Полезно сопоставление ведомости остатков по привлеченным и размещенным средствам по срокам и суммам для целей отслеживания ликвидности кредитного портфеля банка.

- ii. Анализ движения кредитов банка предполагает изучение финансовой отчетности о движении кредитов по ссудным счетам, по которой можно определить: удельный вес вновь выданных кредитов по отношению к остатку ссудной задолженности на конец отчетного периода, процент погашения кредитов за отчетный период, соотношение дебетовых и кредитовых оборотов, рост кредитных вложений за отчетный период, достаточность резерва на возможные потери по ссудам, размер просроченных процентов.

**Движение кредитов по состоянию на 01.01.199г.**

тыс. руб.

Движение ссуд	Краткосрочные ссуды	Долгосрочные ссуды	Всего
	1	2	3
1. Начальный остаток задолженности (включая просроченную задолженность)	1199887	643	1200530
1а. из них за счет централизованных ресурсов ЦБ РФ			
2. Вновь выданные кредиты в отчетном периоде	5181128	242475	5423603
2а. из них за счет централизованных ресурсов ЦБ РФ			
3. Погашено кредитов (включая досрочно погашенные) в отчетном периоде (кроме отраженных в стр. 4)	1168586	58010	1226596
3а. из них за счет централизованных кредитов			
4. Другие движения по ссудам (+/-) (за счет фондов банка и др. случаи)	26000		26000
5. Остаток задолженности на отчетную дату (стр.1+стр.2-стр.3+/-стр.4)	5288429	185108	5423537
5а. из них: из них за счет централизованных ресурсов ЦБ РФ (основной долг) (стр.1а+стр.2а+стр.3)			
6. Проценты начисленные, но не взысканные: учитываемые на счетах	66		66
7. Резерв на возможные потери по ссудам	192491		192491
8. Конечный остаток (стр.5+стр.6-стр.7)	5046004	185108	5231112

1. Из таблицы видно , что *вновь выданные кредиты по отношению к остатку ссудной задолженности* составили 100%:

$$\frac{\text{Графа 3 стр. 2}}{\text{Графа 3 стр. 5}} \times 100\%$$

Смысл этого показателя в том, чтобы узнать, сколько кредитов осталось непогашенными из выданных в прошлом отчетном периоде. В данном примере остаток

ссудной задолженности не превышает размера вновь выданных кредитов. Это положительно характеризует деятельность банка по отслеживанию движения кредитов.

2. Тот же показатель можно рассчитать в разрезе кратко- и долгосрочных ссуд. Они будут равны соответственно: 99% и 134% (см. графы 3 стр. 1 и 2). Это говорит о том, что если остаток ссудной задолженности по краткосрочным кредитам ниже остатка вновь выданных за отчетный период кредитов, то по долгосрочным кредитам наблюдается обратная тенденция: 34% ссуд было выдано сверх остатка задолженности по долгосрочным ссудам на начало отчетного периода.  
Данный показатель свидетельствует о том, что даже в случае несвоевременного отражения банком фактов просроченной задолженности, наличия высокого удельного веса пролонгированных ссуд в кредитном портфеле банка, можно увидеть, какой размер остатков ссудной задолженности банка не имеет движения и переходит из квартала в квартал.
3. Таким же образом можно рассчитать *процент погашения кредитов*. Относим сумму погашенных в отчетном периоде ссуд к вновь выданным:

$$\frac{\text{Гр. 3 стр. 3} \times 100\%}{\text{Гр. 3 стр. 2}}$$

Из таблицы видно, что только 23% кредитов было погашено от суммы вновь выданных кредитов, в том числе по краткосрочным - 23% и по долгосрочным - 24%. Этот показатель говорит о том, что в данном банке маленький процент погашений ссуд по отношению к выданным кредитам.

Второй показатель дополняет первый и позволяет по-новому взглянуть на полученные результаты. Если первый показатель свидетельствовал об ограничении коммерческим банком размера вновь выдаваемых кредитов, то второй - о низкой доле погашения ранее выданных ссуд внутри отчетного периода, в том числе и ранее выданных кредитов.

4. Для того, чтобы поточнее рассчитать *процент погашенных кредитов*, можно учесть всю сумму ссудной задолженности, а не только вновь выданную. Скорректированный показатель будет выглядеть следующим образом:

$$\frac{\text{Колонка 3 стр. 3} \times 100\%}{\text{Колонка 3 стр. 1} + \text{колонка 3 стр. 2}}$$

Скорректированный в отношении расчетного показателя фактический процент погашения будет меньше: 19% против 23% по всем кредитам, в том числе по краткосрочным - 18%, по долгосрочным - 24%. Можно сделать вывод, что в данном банке низкий процент возврата ранее выданных ссуд. Следует улучшить политику банка в области принятия решения относительно выдачи кредита и порядка его обеспечения.

5. Можно рассчитать и *обороты по ссудным счетам*. В данном случае дебетовый оборот в 4 раза превышал кредитовый:

$$\frac{\text{Гр. 3 стр. 2}}{\text{Гр. 3 стр. 3}}$$

В разрезе кратко- и долгосрочных кредитов сохраняется та же тенденция. Это говорит об опасной политике банка по наращиванию выдачи ссуд при плохой их возвращаемости.

6. Этот вывод подтверждается и тенденцией *роста кредитных вложений* в 4 раза

$$\frac{\text{Гр. 3 стр. 5}}{\text{Гр. 3 стр. 1}}$$

в том числе по краткосрочным ссудам - 4,3 раза, по долгосрочным - 285 раз. При таких показателях представляется необоснованным бурное развитие долгосрочных кредитов.

7. *Резерв на возможные потери по ссудам* составил 4% от объема ссудной задолженности

$$\frac{\text{Гр. 3 стр. 7}}{\text{Гр. 3 стр. 5}}$$

в том числе от объема краткосрочных ссуд - 4%

$$\frac{\text{Гр. 1 стр. 7}}{\text{Гр. 3 стр. 5}}$$

По долгосрочным ссудам резерв создан не был, что является особенно опасным для банка, т.к. бурный рост долгосрочных ссуд характеризуется низким процентом их погашения. Таким образом, размер резервов на возможные потери по ссудам, учитывая их движение, явно недостаточен для поддержания финансовой устойчивости банка.

8. Анализ выявил *небольшой процент просроченных*

*процентов*

Гр. 3 стр. 6

Гр. 3 стр. 5

0,1% от выданных кредитов, в том числе по краткосрочным ссудам 0,1%. По долгосрочным ссудам сумма просроченных процентов в отчетности не отражена. Таким образом, по материалам анализа можно сделать вывод о неудовлетворительном движении кредитов банка за отчетный период, отсутствии резервов на покрытие потерь по долгосрочным ссудам, недостаточности общих резервов на возможные потери по ссудам. Погашение и возвратность кредитов также неудовлетворительна.

9. *Рекомендациями по результатам анализа могут быть:*

- усиление работы банка по возврату ранее выданных кредитов;
- образование соответствующих реальному положению дел резервов на покрытие потерь по ссудам;
- согласование дебетовых и кредитовых оборотов по ссудным счетам;
- упорядочение отчетности по просроченным ссудам и процентам и т.п.

f. *Отслеживание гарантий и анализ обеспеченности ссуд.*

- i. Когда гарантии получены, их необходимо отслеживать. В частности, это касается личных поручительств, о которых, в соответствии с законом, должно ежегодно делаться уведомление. Необходимо выявлять события, которые могут уменьшить ценность гарантии: продажа или ипотека недвижимости, служащей поручительством, обесценение достояния и т.д. Если необходимо, взамен должны быть получены другие гарантии.
- ii. *Обеспеченность ссуд* анализируется по видам обеспечения и его качеству. Цель анализа - выявить степень обеспеченности выдаваемых ссуд, а следовательно и возможность компенсации при невозврате ранее выданных кредитов и покрытии кредитных рисков.  
Анализ производится на основании отчетности «Аналитические данные о состоянии кредитного портфеля» по инструкции № 17 ЦБ РФ и данным управленческого учета (см. Приложение 37).

**Обеспеченность ссуд коммерческого банка**

Виды обеспечения	в тыс. рублях			в процентах к итогу		
	Торговля	Производство	Всего	Торговля	Производство	Всего
Залог	419667	1960462	2380129	26	19	45
Гарантия	258257	1011145	1269402	16	8	24
Страховка	161410	843533	1004943	10	9	19
Доверительные кредиты	145260	110252	634702	9	3	12
Итого:	1614106	3675070	5289176	61	39	100

1. Для анализа обеспеченности ссуд необходимо определить *удельные веса отдельных видов обеспечения в сумме ссудной задолженности* клиентов банка. Как видно из таблицы доля кредитов, выданных под залог, составила 45% (в том числе по производству - 19% и по торговле 26%); доля гарантии - 24% (соответственно 8 и 16%); доля страховок - 19% (соответственно 9 и 10%); доля доверительных кредитов - 12% (соответственно 3 и 9%).
2. Однако эти данные не позволяют *оценить количество комбинированного залога*, качество и достаточность залога и гарантии; причины появления бланковых (доверительных) кредитов. Для этого нужно составить дополнительную таблицу по результатам ревизии кредитных дел. (См. табл. 2, стр. 203)  
В 1-й графе таблицы отражаются ссуды, обеспеченные договорами залога, страхования или гарантиями и поручительствами. Эти договоры должны быть подтверждены актами проверки достаточности и качества залога, а также платежеспособности страхователя, гаранта или поручителя.  
Во 2-3-4-5 графах выделяются суммы отдельных видов комбинированного обеспечения, также удостоверенные документами.  
В 6-7 графах показаны суммы недостаточно обеспеченных ссуд с выделением причин, связанных с изменением качества залога (усушка, утриска, порча в результате неправильного хранения или истечения его срока, исчезновение и т.д.) или предусмотренных условиями договора - частичное обеспечение.  
В 8-9 графах отражаются необеспеченные ссуды с указанием причин (отсутствие залога в связи с отличным финансовым положением клиента или приемлемое качество залога).
3. По данным таблицы определяется эффективность залоговой политики банка. Чем больше случаев неправильно оформленных договоров залогов, гарантий и

страховых полисов, фактов изменения качества обеспечения в процессе кредитования, увеличения бланковых кредитов, выдаваемых непервоклассным заемщикам, тем ниже качество кредитной деятельности коммерческого банка.

Из таблицы 2 можно сделать вывод, что доля обеспеченных ссуд у банка достаточно велика в общем объеме выданных ссуд 88% или 4654474 тыс. руб. Соответственно доля ничем не обеспеченных ссуд составила 12% или 63470 тыс. руб.

Применение комбинированного залога не удобно для банка как в плане юридического оформления подобных договоров, так и в плане проверки на местах качества залога. Основное место в комбинированном залоге принадлежит залому под товарно-материальные ценности - 30% (доля залога); второе место занимают гарантии - 20%, третье - страховой полис - 10%. Это говорит о достаточности ликвидного залога у клиентов банка.

Из таблицы видно, что качество доверительных кредитов оставляет желать лучшего. Так, из 634702 тыс. руб. доверительных кредитов только 8% или 50600 тыс. руб. оформлены заемщику, который имел на это право, т.е. относился к заемщику 1 класса кредитоспособности.

Остальные клиенты не имели право на такой кредит. Так, на сумму 302880 тыс. руб. (или 48%) выданных ссуд залог был использован по истечении срока действия договора; на сумму 250320 тыс. руб., или 39% доверительных кредитов залог был испорчен в результате неправильного хранения; на сумму 30702 тыс. руб. (или 5% от суммы доверительных кредитов) по условиям договора кредит был обеспечен залогом только частично т.е. на дату выдачи ссуды это были обеспеченные ссуды.

Доверительными они стали в процессе отслеживания кредита.

Таким образом, анализ обеспеченности ссуд позволяет сделать вывод о существенных недостатках банка в залоговой политике, применении неудобных форм обеспечения, частичного залога, а также плохим контролем банка за сохранностью и условиями хранения залога.

- г. *Отслеживание положения клиента.* Все события, которые могут повлиять на качество кредитов, должны отслеживаться различными средствами: через финансовые обзоры, прессу, публикации официальных материалов, профессиональные контакты и т.д. Клиент должен быстро направлять банку ежегодную финансовую отчетность. Опоздание с отсылкой часто связано с плохими результатами. Должен вестись график получения финансовых документов, и в случае опоздания следует систематически направлять напоминания. В этой сфере может очень помочь микроинформатика. Эти финансовые отчеты должны быть



заверены официальными аудиторами, если предприятие обязано проходить аудиторскую проверку. Между датами окончания двух отчетных периодов предприятие должно направлять банку промежуточную отчетность, прогнозы деятельности и состояния денежных средств, в случае, если предприятие обязано публиковать подобные документы. У других предприятий такие документы могут быть затребованы, особенно в случае наличия сомнений относительно их положения.

На этапе отслеживания управления рисками необходимо производить отслеживание кредитов и других банковских операций для своевременного принятия мер по возвращению кредитов или банковских ресурсов, а также возможного выполнения необходимых юридических процедур. Этот этап включает и работу с потерянными и списанными на убытки банка суммами.

- h. *Ежегодный пересмотр.* Краткосрочные кредиты по кредитным линиям обычно даются на один год. Кредитные досье должны пересматриваться как минимум 4 раза в год, а если необходимо, то и более часто, чтобы возобновить, увеличить, уменьшить кредит или прекратить кредитование. Процедура пересмотра должна быть аналогична процедуре принятия первоначального решения о выдаче кредита.

413. *Система информации и контроля управления.* Система должна быть способна поставлять полезную информацию о кредитах, она должна измерять риски и рентабельность кредитов, и быть таким образом настоящим инструментом управления и контроля; обеспечивать сквозные связи в процессе управления рисками.

- a. *Измерение рисков.* Разделение кредитов на категории (по клиентам, по сегментам клиентуры, по географическим зонам, по секторам деятельности) позволяет измерить риски, в случае возникновения трудностей в одной из категорий позволяет исправить положение в случае излишней концентрации рисков в той или иной категории и избавиться от кредитов в секторах, которые будут сочтены опасными. Существование системы внутренних котировок позволяет рассматривать кредиты по категориям риска, что вписывается в систему управления по поставленным задачам. Риск ставок также должен быть измерен, как только предоставлен кредит с фиксированной ставкой. Он должен быть включен во всю систему измерения риска в целом, чтобы его можно было в случае необходимости покрыть.
- b. *Измерение рентабельности.* Рентабельность кредитов должна быть достаточной, чтобы позволить покрыть стоимость рефинансирования, административные расходы, но также и стоимость возможных невозвратов, присущих этой деятельности. Рентабельность должна подсчитываться не только в целом, но и по каждому клиенту, по сегменту рынка, по центру прибыли, чтобы позволить оценить долю различных составляющих в финансовом

результате и предпринять необходимые корректирующие действия. Такой инструмент вызывает необходимость в разработке системы показателей средних сумм кредитов в различных категориях и доходов по каждой из них. Могут использоваться и формы к Инструкции ЦБ РФ №17 «О средневзвешенных процентных вставках по кредитам, предоставленным банком за отчетный период» (см. Приложение 38), «Агрегированный отчет о прибылях и убытках» (см. Приложение 39).

Это позволяет получить средние показатели прибыльности. Это ценная информация не только с точки зрения управления, но и с точки зрения контроля: нетипичный показатель привлекает внимание и может возникнуть из-за ошибки, небрежности или хищения.

Полученные результаты должны регулярно представляться на рассмотрение ответственным с целью получения от них комментариев, касающихся достигнутых и прогнозируемых показателей.

- с. *Сквозные связи в процессе управления.* Этап контроля - самый сложный в процессе управления банковскими рисками с целью их минимизации. С одной стороны, - это работа банковских аудиторов, а с другой стороны, - выявление внутренних взаимосвязей, назначение особых работников, осуществляющих этот род деятельности, а также наличие специальных организационных структур.
  - i. Последние разрабатывают политику управления рисками, контролируют ответственные отделы и наказывают за искажение, недостаточную реализацию этой политики и ответственность за нее.
  - ii. Рассмотрим частный пример распределения ответственности за кредит (см. табл. 3, стр.204).  
Обычно банки имеют два комитета по управлению рисками: комитет по кредитному риску и комитет по управлению активами и пассивами банка.  
*Кредитный отдел* несет ответственность за реализацию политики, разработанной комитетом по кредитным рискам (см. пример). Операционный отдел, отдел по работе с ценными бумагами, отдел международных кредитов и расчетов, отдел анализа банковской деятельности, маркетинговый отдел несут ответственность за реализацию политики, разработанной комитетом по управлению рисками, связанными с активами и пассивами.
  - iii. *Функциями комитета кредитного риска* являются: разработка и мониторинг политики рейтинга кредитов, разработка и мониторинг политики переоценки (обзора) состояния кредитов, разработка критериев для получения новых кредитов, делегирование полномочий по выдаче кредитов, установление ограничений на ссуды в зависимости от отрасли, региона и типа бизнеса, регулярная оценка риска

всего портфеля кредитов, разработка политики отслеживания всех ссуд, политики возврата ненадежных ссуд, политики замороженных кредитов, политики списания невыплаченных ссуд, разработка стандартов на документацию кредитов, пересмотр практики одобрения на выдачу кредита, разработка стандартов кредитных залогов и гарантий, пересмотр процентной политики, пересмотр юридического и правового соответствия, разработка политики расширения или сужения кредитного портфеля, контроль за реализацией политики.

iv. *К функциям комитета по управлению рисками, связанными с активами и обязательствами, относятся:*

- разработка ограничений по финансовому риску, валютному риску, процентному риску и процентной ставке, рискам забалансовых операций, рискам, связанным с опционами, рискам, связанным с размещением ценных бумаг;
- разработка текущей политики в области определения процентной ставки, ликвидности баланса банка, финансирования банка и его источников, управления капиталом банка и рисками его структуры, соблюдение банком законодательства в отношении рисков, критериев оценки в отношении эффективности работы по управлению активами и пассивами;
- контроль за реализацией политики (функции обоих комитетов): создание внутренних инструкций банка по политике управления рисками, определение цели политики и доведение ее до сведения коллектива банка, делегирование полномочий по реализации политики и контролю отделам и отдельным работникам банка, разработка ограничений и стандартов на объемы риска, зоны риска, виды и типы рисков, методы оценки и регулирования;
- создание таких комитетов в банковской деятельности позволит усилить целенаправленность процесса управления банковскими рисками и их минимизацию, а также повысить разумность и ответственность банков и администрации.

414. *Эффективная служба занимающаяся невозвратами.* Банкротства клиентов неизбежны, как неизбежны и убытки. Ограничение убытков по большей части зависит от эффективности и наступательности службы невозвратов, роль которой является очень существенной. Обычно, прежде чем долг становится сомнительным или спорным, появляются предваряющие признаки. Этот этап, предшествующий невозврату, часто является решающим, так как позволяет банку принять

соответствующие коммерческие и/или юридические меры. Работа осуществляется или ответственными за клиентуру или особой группой сотрудников.

В большинстве случаев передача досье в службу невозвратов в кратчайшие сроки повышает эффективность возмещения убытков. Эффективность службы выражается в соблюдении установленных законом сроков заявления в суд о долговом требовании, в получении дополнительных гарантий (если они еще действенны) и в тщательном отслеживании каждого досье.

Подводя итоги, можно выделить наиболее типичные ошибки, ведущие к потерям банков России в процессе управления рисками. К ним относятся:

- агрессивность кредитной политики. Более 65% составляет отношение кредитов к активам банка;
- скрытые проблемы с ликвидностью в результате манипулирования с расчетами и нормативами;
- допущение отраслевых рисков и отсутствие их диверсификации;
- плохой портфель клиентов;
- наличие скрытой просроченной задолженности;
- факты неправомерной пролонгации ссуд;
- большой процент бланковых кредитов;
- применение неэффективных методов обеспечения возвратности ссуд;
- неразработанность критериев классифицирования ссуд;
- отсутствие источников для списания потерянных ссуд;
- большой объем сделок с инсайдерами;
- неразумность политики банков в области применяемых методов регулирования банковских рисков с целью их минимизации.

Устранение этих недостатков во многом связано с обязательным осуществлением этапов отслеживания и контроля, отсутствующих у многих банков.

Таблица 2

№ строки	Дата	Сумма обеспеченных ссуд	Комбинированное обеспечение				Недостаточное обеспечение		Необеспеченные ссуды		Всего
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			товарно-материальные ценности	другой залог	гарантии	страховки	условия договора	изменение качества залога	заемщик I класса	Нет обеспечения	Доверительные кредиты
тыс. руб.	1.01.1994г.	4654474	1396342	455447	1256708	465447	30702	250320	50800	302880	634702
							то же в процентах				
%		100	30	10	27	10	5	39	8	48	100

Таблица 3

Организационные структуры банка	Кредитная политика	Оценка кредита	Отслеживание займа	Оценка кредитного портфеля	Оценка контроля	Принятие решений по результат контроля
Совет директоров	Разработка главной линии поведения банка	Оценка отклонений от принятых стандартов и процедур		Обзор кредитного портфеля	Обзор контроля	Изменение политики банка
Кредитный комитет	Определение пределов кредитования				Отслеживание действия стандартов и процедур	Изменение стандартов и процедур
	Выработка стандартов оценки займов и процедур	Оценка отклонений от принятых стандартов и процедур				
Управляющие филиалами	Передача стандартов оценки займов	Наблюдение за кредитным портфелем			Отслеживание отклонений	Принятие отдельных решений по отклонениям
Комитет по займам в филиалах	Исполнение кредитной политики	Наблюдения по большим займам в филиалах и их оценкой	Оценка отклонений от принятых стандартов и процедур		Обзор контроля в филиалах	Принятие отдельных решений по отклонениям
Начальники кредитных отделов	Исполнение кредитной политики	Наблюдение за кредитным портфелем отделения				
Работники кредитного отдела	Выполнение кредитной политики	Предварительная оценка займа	Наблюдение за изменениями характеристик займа	Классификация ссуд		
Работники научно- исследовательского отдела	Разработка кредитной политики	Классифицирование ссуд	Анализ этапа отслеживания	Оценка, анализ тенденций изменения качества портфеля банка	Анализ организации и результатов контроля	Предложения по изменению политики банка
Работники отдела по анализу кредитных рисков		Проверка правильности оценки качества кредита Анализ рисков по каждой ссуде	Анализ этапа отслеживания	Наблюдение за кредитным портфелем Расчет финансовых коэффициентов его качества	- « -	Предложения по изменению политики банка
Юрист	Предварительная оценка стандартов займа и условий договора Выявление их соответствия принятым стандартам		Подготовка дела для арбитража		Установка юридических процедур передачи дела в арбитраж	Наблюдение за ходом юридической процедуры
Работники отдела безопасности	Предварительная оценка клиента с позиций принятых стандартов		Контроль и наблюдение за клиентом			Предложения по взаимоотношениям с клиентом
Работники бухгалтерии	Оформление выдачи ссуды в соответствии с принятыми стандартами		Наблюдение за сроками и суммами погашения процентов и основного долга	Начисление резерва		Исправление ошибок
Внутренний аудитор	Анализ кредитной политики	Проверка оценки качества кредитов	Наблюдение за соблюдением процедур, стандартов, порядка выдачи и погашения кредитов		Оценка логического и оперативного контроля в ходе операции работников банка	Предложения по изменению и ликвидации ошибок в процедурах
Внешний аудитор	Анализ кредитной политики	Анализ рисков по каждой ссуде		Обзор портфеля, подтверждение его качества, соблюдения порядка выдачи и погашения кредита	Оценка работы внутреннего аудитора	Предложения и рекомендации по изменению кредитного процесса, его оформления и отражения в отчетности

**Е. Оценка и аудит отчетности банка по ссудам**

415. Отчетность банка по ссудам представляет остатки средств по балансовым счетам по краткосрочным, долгосрочным и просроченным кредитам. Это объемные характеристики ссудных операций банка. Качественные характеристики кроются в обеспечении банком возвратности кредитов и сокращении размеров кредитных рисков, т.е. не возврата сумм основного долга по кредиту.
416. Обеспечение возвратности кредита зависит от организации кредитного процесса в конкретном банке: от соблюдения порядка выдачи и погашения ссуд, правильности отражения ссуд в учете, особенно пролонгированных и просроченных, аналитической работы банка и правильности классифицирования ссуд по степени риска, от величины резервов на покрытие убытков по ссудам (см. часть В), от законности операций по межбанковским кредитам за счет централизованных ресурсов.
417. Задачами банковского надзора являются проверка перечисленных направлений деятельности банка и подтверждение бухгалтерской отчетности по ссудам.
- a. *Проверка соблюдения порядка выдачи и погашения ссуд состоит в проверке правильности ведения внесистемного учета заявок на получение кредита в регистрационном журнале. Основными реквизитами которого являются: дата поступления, наименование и адрес просителя кредита, сумма, назначение, срок, процентная ставка, обеспечение, примечание. В последнем указывается дата передачи дела на кредитный комитет и результат: отказ или выдача. Следующим этапом является проверка правильности оформления и ведения кредитного досье, наличие названия, даты открытия, срока хранения (на папке), с другой стороны - перечня документов, которые должны подшиваться в порядке поступления. В случае погашения кредита наличие справки о закрытии дела и передачи в архив или передачи в юротдел для открытия иска о невозврате ссуды и предоставления дела в арбитраж. Все документы должны быть правильно оформлены, содержать все необходимые реквизиты, ссылки и подписи. В сумму кредита не должна включаться сумма уплаченного страхового взноса или нотариального платежа при оформлении залога или сумма гарантии.*
- b. *Аудит бухгалтерского учета. Выдача ссуды должна сопровождаться открытием ссудного счета и его регистрацией в журнале открытых счетов. Аналитический учет ссудных операций ведется на бланках лицевых счетов, открытых каждому заемщику на каждый вид ссуды по срокам. Синтетический учет ссудных операций ведется на активных балансовых счетах. Учет просроченных ссуд ведется на отдельных*

балансовых счетах.

- i. Ссудные счета открываются в операционном отделе банка на основании внутрибанковского документа: распоряжения операционному отделу, подписанному Первым лицом банка и исполнителем (в нем указывается сумма кредита, срок, процентная ставка и основание для выдачи), а также кредитного договора, включающего в себя сумму кредита, срок погашения кредита, обязательство погасить кредит в срок, заверенное подписями и печатью клиента.
- ii. В момент выдачи кредита делаются проводки:  
Д-т - ссудный счет заемщика,  
К-т - расчетный счет заемщика.  
Д-т - «Открытая кредитная линия» по счету  
К-т -99999 (корреспондирующий с активными внебалансовыми счетами счет)  
а также  
Д-т - «Неиспользованная кредитная линия»  
К-т 99999 (на сумму лимита) и  
Д-т 99999  
К-т - «Неиспользованная кредитная линия» (на сумму фактической выдачи).  
Если ссуда выдается заемщику, не имеющему расчетного счета в банке, то проводка выглядит следующим образом:  
Д-т - ссудный счет  
К-т- корсчет  
и соответствующие проводки по внебалансовым счетам  
Иногда возможна оплата за счет ссуды счетов поставщика:  
Д-т - ссудный счет,  
К-т - счет поставщика в этом или другом банке и  
соответствующие проводки по внебалансовым счетам.
- iii. *Для погашения ссуды* делается проводка:  
Д-т - расчетный счет заемщика или коррсчет банка (если заемщик имеет счет в другом банке),  
Д-т 99999 - ссудный счет.  
К-т - «Открытая кредитная линия»  
  
*При частичном погашении ссуды* делается проводка:  
Д-т - расчетный счет заемщика  
К-т - ссудный счет на сумму погашения.
- iv. *При отсутствии средств* для погашения кредита вся сумма ссуды переносится на счет просроченных ссуд:  
Д-т - счет просроченных ссуд,  
К-т - ссудный счет.
- v. *Пролонгированные ссуды* оформляются новым распоряжением операционному отделу с указанием измененных условий ссуды и основанием для этого.



- vi. Если кредит выдавался под договор залога, страховой полис или гарантии (поручительства), под залог ценных бумаг, то на их сумму делается запись по приходу соответствующих внебалансовых счетов «Залог принятый по выданным кредитам». По истечении срока их действия и погашения кредита указанные документы списываются в расход соответствующих внебалансовых лицевых счетов.
  - vii. Если заемщик не возвращает кредит, то с согласия клиента, страховой компании или гаранта, деньги списываются с соответствующего счета:  
Д-т - расчетный счет гаранта или страховой компании или выручка от продажи залога по решению арбитража;  
К-т - ссудный счет или счет просроченных ссуд.  
Расход - соответствующие внебалансовые счета.
  - viii. Проценты за кредит взыскиваются с расчетного счета заемщика:  
Д-т - расчетный счет,  
К-т - счет «Доходы банка по кредитам».
  - ix. Начисленные проценты для клиентов, не имеющих расчетного счета в банке, учитываются по дебету балансового счета «Дебиторы» и кредиту «Доходы будущих периодов по кредитам».
  - x. При поступлении средств делаются проводки:  
Д-т - корсчет банка  
К-т - «Дебиторы»  
Д-т - «Доходы будущих периодов по кредитам»,  
К-т - «Доходы банка по кредитам».  
При проверке следует проверить правильность перечисленных проводок и начисленные суммы.
  - с. Анализ фактов просроченной задолженности делается по данным бухгалтерского учета счетов просроченных ссуд, кредитных досье по заемщикам, допустившим не возврат ссуды и сравнения их сумм с суммами, указанными к финансовой отчетности Инструкции ЦБ РФ № 17, в которой указывается сумма просроченной задолженности по основному долгу, в т.ч. по процентам, в разрезе временного периода (менее 1 месяца, от 1 до 6 месяцев, свыше 6 месяцев). Следует рассмотреть меры, принятые банком для ликвидации просроченной задолженности: передача дел в арбитраж, переписка с клиентом, составление бизнес плана, списание на убытки, списание за счет резервного счета покрытия потерь от кредитных рисков - и оценить их эффективность.
418. Важным элементом является анализ качества ссуд, выданных не клиентам данного банка с позиции: объема и назначения ссуды; качества залога (объем, ликвидность, место хранения), качества

оформления или вида гарантии или платежеспособности страховой компании, выдавшей полис; процентной ставки; финансового состояния заемщика; сведений о заемщике; отношений банка с заемщиком; условий выдачи и погашения ссуды; оформления документов и кредитного досье; фактов пролонгации или просрочки.

419. Следует также *проанализировать объем и качество пролонгированных ссуд* банком по кредитным досье, а также по данным таблицы к Инструкции ЦБ РФ № 17 с целью выявления фактов искажения бухгалтерской отчетности и пролонгации безнадежной ссудной задолженности из-за банкротства клиента или отказа платить, из-за неправильно оформленных банком документов.
420. Необходимо проанализировать *величину и качество межбанковских и валютных кредитов* (с учетом уроков кризиса), предоставляемых другим банкам с позиции: правильности оформления кредитного досье; определения платежеспособности, ликвидности и стабильности банка-заемщика; наличия гарантии; платежеспособности гарантов; фактов пролонгации и выявления ее причины; наличия просроченной задолженности или ее сокрытия; отражения движения кредитов по соответствующим бухгалтерским счетам, законности операции.
421. *В специальном контроле нуждаются централизованные кредиты:* их оформление осуществляется так же, как и обычного кредита и кредитного досье.  
При этом, особое внимание уделяется проверке целевого использования, срока кредита и соблюдения размеров маржи (3%), а также правильности отражения движения кредитов по балансовому счету. Материалы проверок сравниваются с запиской Инструкции № 17 ЦБ РФ.  
В результате изложенной проверки аудитор должен подтвердить, качество кредитного портфеля банка и размер кредитных рисков.
422. *Кредитные риски* - потери банка в результате невозврата заемщиком основной суммы долга и процентов по нему.  
Кредитный риск может быть связан как с просрочкой платежа по вине заемщика вследствие его неплатежеспособности или недобросовестности, так и с целью кредита, типом заемщика по форме собственности (государственное предприятие, частное, кооператив, АО и т.д.), отраслевой принадлежностью, наличием и видами гарантий по ссудам и надежностью самих гарантов, оценкой выполнения ранее данных обязательств по кредитам банка, перспективами дальнейшего развития заемщика.  
Кредитный риск оценивается по каждой отдельно выданной банком ссуде при выдаче кредита и на каждую отчетную дату.
- а. *Для подтверждения прогнозного риска кредитования* и оценки его размера все выданные ссуды аудитором подразделяются по результатам аудиторской проверки за 1997г. на 5 групп и сравниваются с результатами, отраженными в отчетности банка. Анализ аудитора включает оценку правильности распределения выданных ссуд по группам риска и их отражение в отчетности

банка, достаточности размера резерва на покрытие потерь по кредитным рискам и соответствие расчетной суммы резерва фактически созданному, а также сумме кредитов, подлежащих списанию по решению арбитражного суда.

- i. С этой целью проверяются кредитные дела клиентов и журнал ведения ссуды (см. приложение № 2 Письма ЦБ РФ 130а), а также правильность отнесения ссуды к одной из групп риска (в зависимости от длительности просроченной задолженности и обеспеченности каждой ссуды) и определения степени риска.
- ii. Классификация ссуд по группам риска и степень риска

(0%)

№ групп риска	Виды ссуд Длительность задолженности	Степень риска		
		Обеспеченная ссуда	Недостаточно обеспеченная ссуда	Необеспеченная ссуда
I	Срочные ссуды	2	2	2
	Просроченные ссуды:			
II	до 30 дней	2	5	30
III	до 60 дней	5	30	75
IV	до 180 дней	30	75	100
V	свыше 180 дней	100	100	100

- iii. При наличии у аудитора сомнения в своевременном возврате текущей ссудной задолженности, возникших в результате анализа отчетности клиента кредитный риск относится к более высокой степени, несмотря на то, что срок погашения ссуды еще не наступил.
- iv. В зависимости от результатов классификации ссуд определяется удельный вес каждой группы риска в общей сумме кредитных вложений.

№	Торговля	Производство	Всего
1. Задолженность по 1-й группе	1614092	3327981	4942075
2. Задолженность по 2-й группе		316944	316944
3. Задолженность по 3-й группе		153739	153739
4. Задолженность по 4-й группе		10847	10847
5. Задолженность по 5-й группе		-	-
6. Итого:	1614092	3809511	5423603

В примере ссуды 5-ой группы риска («безнадежные») у банка отсутствуют, а ссуды 4-ой группы риска («опасные») составляют менее процента от размера кредитного портфеля банка. В совокупности опасные и безнадежные ссуды относятся к проблемным и занимают также менее процента от остатка выданных ссуд. Ссуды других групп риска соответственно составляют: «удовлетворительные» - 3%, «нестандартные» - 6% и «стандартные» - 92%.

- b. Общая степень риска по кредитному портфелю банка составит

3%: (см. таблицу 4)

$$\begin{aligned} & (\text{Стр. 1 колонка 3} \times 0,02 + \text{Стр. 2 кол.3} \times 0,05 + \text{Стр.3 кол.3} \times 0,03 + \\ & \text{Стр.4 кол.3} \times 0,75 + \text{Стр. 5 кол. 3} \times 1,0) : \text{Стр. 6 кол.3} \times 100\% = \\ & (98841+15847+46122+8135+0) : 5423603 \times 100\% = 3\% \end{aligned}$$

Значит, коммерческий банк должен создать фактический резерв в размере 3% всех выданных ссуд. Это почти безрисковый кредитный портфель.

Таблица 4

## Условный расчет размера кредитного риска

(тыс. руб.)

Группы кредитного риска	Текущая задолженность	Сумма просроченной ссудной задолженности на отчетную дату с оставшимися сроками погашения					Коэффициент %	Резерв по текущей задолженности	Сумма расчетного резерва по кредитам на оставшийся срок по просроченным ссудам				
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	всего			менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	всего
1-я	4942073					4942073	2	98841					98841
2-я		316944				316944	5		15847				15847
3-я			153739			153739	30			46122			46122
4-я				10847		10847					8135		8135
5-я					-	-	100					-	-
6. Итого						5423603							168945
7. Задолженность по счету 820													
8. Всего (стр.6+стр.7)	4942073	316944	153739	-	542609								168945
9. Вычет остатка сч. 945													192491
10. Сумма корректировки (стр.8- стр.9)													-23546

с. Тем не менее следующий этап анализа - *определение достаточности созданного резерва*. Для этого расчетная величина сравнивается с фактически созданной суммой резерва по балансовому счету. При этом особого внимания заслуживают 3-я и 4-я группы риска, требующие больших затрат банка на резервирование (т.к. по ссудам I и II групп риска резервирование может не производиться). Этот вопрос отдан на рассмотрение банка, кроме необеспеченных, централизованных и специальных (по поручению Минфина РФ) кредитов. Однако, фактического резерва в нашем примере банком создано было больше, чем требуется по условному расчету на 23546 тыс. руб. (следовательно, сумму излишне начисленного резерва нужно вернуть на доходы банка).

423. По результатам оценки кредитного портфеля банка составляется специальная записка с подтверждением или неподтверждением качества кредитного портфеля банка; его объема; качества отчетности о ссудной задолженности и достоверности бухгалтерского учета; правильности классифицирования ссуд и прогноза резерва потерь по кредитам; достаточности созданных фактических резервов; количества и качества пролонгированных, просроченных ссуд; ссуд, предоставленных не клиентам банка; ссуд, выданных ранее за счет централизованных ресурсов и не погашенных; порядка выдачи и погашения ссуд; оформления кредитного досье и договоров залога, страхования, гарантийных писем, а также с присвоением соответствующего рейтинга кредитному портфелю банка.
424. ЦБ РФ полномочен в свою очередь проверять качество кредитного портфеля банка и соответствие предоставляемой ежемесячно банками отчетности согласно Инструкции ЦБ РФ №17 (см. Приложение 40), данным бухгалтерской отчетности и фактическому состоянию кредитного портфеля.
425. Банк России, территориальные учреждения Центрального Банка Российской Федерации вправе предъявить требования к банку о более жесткой классификации того или иного кредита и о доначислении резервов банками, если это вытекает из результатов инспекционной проверки кредитного портфеля банка, а в случае невыполнения данных требований применить санкции, предусмотренные ст. 75 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации». Результаты проверки кредитного портфеля банка должны основываться на анализе каждого кредита, исходя из критериев и подходов, определенных в предыдущих параграфах.

