**Лекция: Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам**

**Содержание учебного материала:**

Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

***Инструкция по выполнению задание:***

1. *Вам необходимо изучить учебный материал;*
2. *По изучению учебного материала оформить конспект (конспект высылать не надо, проверка конспекта будет осуществляться при очном обучении).*

**Законодательная и нормативная база по обязательным резервным требованиям**

В соответствии со статьей 35 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обязательные резервные требования являются одним из основных инструментов денежно-кредитной политики Банка России.

В соответствии со статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» размер обязательных резервных требований (норматив обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) и порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, устанавливаются Советом директоров.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана выполнять обязательные резервные требования.

Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется в соответствии с [Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П](https://www.cbr.ru/DKP/standart_system/reserv_pr1/) «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Перечень балансовых счетов, остатки по которым включаются в состав резервируемых обязательств, определяется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Бухгалтерский учет операций по депонированию кредитной организацией обязательных резервов осуществляется в соответствии с [Положением Банка России от 20 октября 2016 года № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований](https://www.cbr.ru/DKP/standart_system/reserv_pr1/)».

Информация о нормативах обязательных резервов, коэффициенте усреднения обязательных резервов публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на сайте Банка России.

Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 № 46021)

**Как учитывать резерв на возможные потери по ссудам**

Банковские организации обязаны создавать резервы, обеспечивающие компенсацию денежного выражения рисков деятельности. Одним из главных рисков является вероятность невозврата выданных кредитов. Для равномерного переноса возможных финансовых потерь на результаты работы необходимо формировать резерв на потери по ссудам. Он образуется в размере, который рассчитывается на базе нормативов ЦБ РФ.

**Резерв на возможные потери по ссудам**

Резерв создается для сглаживания негативного влияния ситуаций с обесцениванием выданных ссудных средств. Произойти это может под влиянием внешних факторов и по причине невозврата денег должником. Благодаря резерву предотвращаются значительные колебания показателя прибыльности. Формирование резервного фонда осуществляется посредством регулярных отчислений, которые по учету проводятся в составе затрат. Регламентация вопросов резервирования денег под вероятные невозвраты ссуд относится к сфере действия Положения ЦБ от 28.06.2017 под № 590-П.

**ВАЖНО!** Оценка выданных ссуд и их распределение по категориям качества осуществляется банками самостоятельно. Закладываемая в резерв сумма потенциальных потерь определяется величиной возможного обесценивания кредитных ресурсов.

Объем вероятных потерь равен разности между показателями балансовой стоимости кредита (непогашенным остатком долга) и справедливой оценочной стоимости. Резервы могут создаваться обособленно по каждой ссуде или применительно к комплексу однородных кредитных обязательств. Оценка ссуды по уровню ее качества осуществляется регулярно с момента выдачи ссудных денег клиенту.

**ЗАПОМНИТЕ! В роли оценочных критериев для кредитов используют такие условия, как финансовое положение должника и динамика его изменения, добросовестность, проявленная заемщиком при исполнении обязательств по погашению ссуды.**

**Формирование резерва**

В расчете общего объема резервных средств банковские организации учитывают категории ссуд. Их по нормативам качества ЦБ РФ выделяют пять:

1. Для первой категории кредитов резервные отчисления равны 0%. Это стандартные займы, причисляемые к высшей категории качества. По ним отсутствует явный кредитный риск.
2. Для второй группы характерно регулярное зачисление в фонд резерва до 20% сумм задолженностей перед банком. Это нестандартные кредитные обязательства клиентов, которым присваивается умеренный уровень риска обесценивания.
3. По долгам третьей категории отчисления составляют 21-50% от объема таких ссуд. Это портфель, формируемый сомнительными задолженностями. Вероятность возникновения материального ущерба при их обслуживании высокая.
4. В четвертую группу входят задолженности, возврат которых сомнителен. По ним резервы создаются в размере 51-100%. Такие проблемные кредитные средства обладают высоким риском невозврата или просрочки платежей.
5. Пятую категорию составляют безнадежные долги, по ним резервные отчисления равны сумме кредитных средств.

**ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ! Величина резерва напрямую зависит от качества займов.**

Центральный банк рекомендует рассматривать кредиты из 2-5 категорий как источники риска. Их называют частично или полностью обесцененными. Ресурсы резервных фондов зачисляются на открытый беспроцентный счет. Этот счет является беспроцентным, его предназначение – накопление средств и обеспечение их сохранности.

Формирование резервных фондов осуществляется в национальной валюте. Система резервирования должна применяться всеми банками, выдающими кредиты (независимо от валюты ссуды). При реализации гарантийных отчислений рекомендуется предварительно проводить классификацию кредитов и составлять из них однородные ссудные портфели. Распределение займов по портфелям осуществляется по нескольким критериям:

* отдельно показываются задолженности физических, юридических лиц и ИП;
* разделяются кредиты на группы обеспеченных и необеспеченных;
* дополнительное деление производится по степени дисциплинированности должников.

Профессиональное оценочное суждение выносится на основании мероприятий по комплексному анализу деятельности должника и его материального положения. Оформленные результаты должны содержать информацию:

* об имеющемся уровне риска неплатежеспособности клиента;
* о проведенных аналитических процедурах и примененной методике;
* по оценке качества обслуживания ссуды,
* расчетные данные по резерву для конкретной задолженности.

По юридическим лицам в качестве источника информации для анализа платежеспособности выступают бухгалтерская документация, налоговые декларации, отчетность, содержание статистических форм.

**ЗАМЕТЬТЕ!** Порядок формирования резервного фонда и методика оценки платежеспособности заемщиков должны быть прописаны во внутренних документах банка.

**Бухгалтерский и налоговый учет**

В ситуациях, когда расчетная величина резервного фонда оказалась меньше, чем объем фактически произведенных в резерв отчислений, разница в значениях выделяется и переносится на доходные статьи деятельности. При очередной операции по оценке уровня риска ссуды категория кредита может быть изменена. В этом случае осуществляется реклассификация долга. Она является основанием для доначисления резерва или уменьшения его размера. Альтернативный способ – списать всю сумму резервного фонда по конкретной задолженности на доходы банка и сформировать гарантийный запас денег в обновленном объеме.

**К СВЕДЕНИЮ! Способ отражения корректировок по величине резервов должен быть закреплен локальными документами финансового учреждения.**

В отчетных формах банковскими структурами должна раскрываться информация о выданных новых кредитах, фактах списания безнадежных долгов, уровне погашения действующих обязательств клиентами, случаях реклассификации ссуд. Размер резервных фондов определяется в целом по банку, включая ресурсы филиальных подразделений.

Отображение информации о резервах по ссудам в бухгалтерском учете осуществляется по правилам, утвержденным Положением от 27.02.2017 г. под № 579-П. Планом счетов предусмотрено несколько субсчетов для систематизации данных о резервных средствах. Движение по этим счетам оказывает комплекс операций по начислению, увеличению резервов, восстановлению внесенных в них ранее сумм с последующим отнесением на доходные статьи.

Счета, на которых систематизируются данные по резервам возможных ссудных потерь, относятся к группе пассивных. Процесс формирования резерва отображается при помощи кредитовых оборотов, дебетовое движение показывает уменьшение созданного фонда за счет переоценки качества кредитов или списания безнадежных долгов. При помощи аналитического учета банки создают информационную базу по резервам, формируемым в разрезе каждого клиента и с разбивкой на договоры или портфели однородных обязательств.

Ст. 297.3 НК РФ регламентированы вопросы налогового учета этого типа резервов кредитных структур. Производимые отчисления записываются в расходы организации. Эти затраты признаются как часть [внереализационных издержек](https://assistentus.ru/nalogi-i-uchet/vnerealizacionnye-dohody-i-rashody/). После списания с баланса, признанного безнадежным долга проценты по кредиту прекращают начисляться. Если величина зарезервированных средств по итогам налогового периода не была использована банком в полном объеме, то остаток переносится на следующий год. Размер нового резерва должен корректироваться на остатки предыдущих лет, которые могут входить в состав текущих резервных фондов.

**Типовые проводки**

Формирование резерва отражается корреспонденций с дебетованием счета затрат и кредитованием субсчета, выделенного для резервных средств:

* **Д70606 – К32015 (32115, 32505, 32211 и др.)** – при резервировании ресурсов под возможные потери по ссудам, выданным другим кредитным организациям;
* **Д70606 – К44115** – резерв по кредитам, предоставленным государственным органам и внебюджетным фондам;
* **Д70606 – К45215** – создание резерва по ссудам юридических лиц;
* **Д70606 – К45415** – резервирование для покрытия вероятных убытков вследствие обесценивания оформленных ИП кредитов;
* **Д70606 – К45515** – резервирование средств по обязательствам клиентов из категории физических лиц.

При условии, что кредит погашается должником, резервные ресурсы утрачивают свою актуальность. Они должны быть восстановлены на доходы. Делается это проводкой между дебетом субсчета по резерву и кредитом счета 70601.

**Формирование резервов** по активным операциям — это обязанность банков, установленная нормативными актами Банка России.

**Формирование резерва** производится банком **в момент** появления **на балансе актива**, по которому, в соответствии с требованиями Банка России, должен быть создан резерв (далее – резервируемый актив).

**Уточнение** (корректировка) размера **резерва**, т.е. изменение величины сформированного резерва с соответствующим отражением на счетах бухгалтерского учета, **производится** банками **при обесценении** актива, то есть при потере активом стоимости в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед банком.

**Размер** [резерва на возможные потери](http://www.operbank.ru/rezervyi-na-vozmozhnyie-poteri-86.html) определяется **в процентном** соотношении **от суммы** резервируемого **актива**. Процентное **соотношение** установлено нормативными актами Банка России и **зависит от категории качества**, к которой отнесен резервируемый актив. **Оценка кредитного риска** проводится банками **с целью классификации** того или иного резервируемого **актива** в соответствующую **категорию качества**.

**Кредитный риск** – это **возможность** возникновения у банка **убытков и потерь** вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих договорных обязательств. Для банка последствия неисполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов.

**Оценка кредитного риска** – это всесторонний **анализ** заемщика, позволяющий определить его кредитоспособность, платежеспособность и его финансовую устойчивость, **с целью оценки** вероятности появления у банка **риска потерь и убытков**.

**Оценка кредитного риска** по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется банком **на постоянной основе.**

**Формирование резервов** на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется Положением Банка России **«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» №590-П.**

**Ссудная и приравненная к ней задолженность** это:

• предоставленные кредиты (займы),

• размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы),

• прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;

• учтенные векселя;

• суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

• денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

• требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);

• требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;

• требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

• требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

• требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

**Порядок формирования резерва** (либо его корректировки) по **индивидуальным ссудам**, т.е. по ссудам, не объединённым в [портфель однородных ссуд](http://www.operbank.ru/portfel-odnorodnyih-ssud-603.html).

Процесс **формирования или уточнения резерва** на возможные потери по индивидуальным ссудам можно разделить на несколько этапов.

[Этап 1. Оценка кредитного риска и формирование профессионального суждения](http://www.operbank.ru/ssudnaya-i-priravnennaya-k-ney-zadolzhennost-poryadok-formirovaniya-rezervov-90.html#etap1)

[Этап 2. Определение категории качества ссуды или изменение категории качества ссуды по уже действующим договорам (классификация/реклассификация ссуды)](http://www.operbank.ru/ssudnaya-i-priravnennaya-k-ney-zadolzhennost-poryadok-formirovaniya-rezervov-90.html#etap2)

[Этап 3. Определение расчетного резерва](http://www.operbank.ru/ssudnaya-i-priravnennaya-k-ney-zadolzhennost-poryadok-formirovaniya-rezervov-90.html#etap3)

[Этап 4. Определение размера минимального резерва](http://www.operbank.ru/ssudnaya-i-priravnennaya-k-ney-zadolzhennost-poryadok-formirovaniya-rezervov-90.html#etap4)

[Этап 5. Отражение рассчитанного резерва в бухгалтерском учете банка](http://www.operbank.ru/ssudnaya-i-priravnennaya-k-ney-zadolzhennost-poryadok-formirovaniya-rezervov-90.html#etap5)

**Этап 1**. **Оценка кредитного риска и формирование профессионального суждения**

**Оценка кредитного риска** заемщика с целью определения **размера резерва** проводится банком на основании:

• Правоустанавливающих документов заемщика;

• Бухгалтерской, налоговой, статистической отчетности заемщика;

• Средств массовой информации, определенных банком и вызывающих доверие;

• Иных источников информации, которые должны быть определены внутренними документами банка.

Вся информация о заемщике и его рисках собирается банком в **кредитное досье** заемщика. Банк документально оформляет и включает в досье исходные данные для анализа финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссудной задолженности. На **основании** проведенного **анализа** банк составляет [**профессиональное суждение**](http://www.operbank.ru/rezervyi-na-vozmozhnyie-poteri-86.html), т.е. **обобщение** результатов комплексного анализа заемщика и его деятельности.

**Профессиональное суждение** кредитной организации должно содержать:

• *информацию об уровне кредитного риска по ссуде;*

*• информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;*

*• заключение о результатах оценки финансового положения заемщика;*

*• заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;*

*• информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды* *или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены банком;*

*• расчет резерва;*

*• иную существенную информацию.*

**Основополагающим** этапом оценки кредитного риска заемщика и соответственно определения категории качества ссуды является:

***1.*** [***Оценка финансового положения***](http://www.operbank.ru/otsenka-finansovogo-polozheniya-102.html) ***заемщика***

***2.*** [***Оценка качества обслуживания им долга***](http://www.operbank.ru/kachestvo-obsluzhivaniya-dolga-v-opredelenii-kategorii-kachestva-ssudyi-107.html) ***по ссуде***

**Оценка финансового положения заемщика** – анализ хозяйственной деятельности заемщика, основанный на исчислении и анализе в динамике различных финансовых показателей.

**Финансовое положение** заемщика **оценивается** в соответствии с **методикой**, утвержденной внутренними документами **банка**, с соблюдением требований нормативных актов Банка России.

Банк **самостоятельно** устанавливает систему **финансовых показателей**, на основании которых производится оценка финансового положения заемщика. В **рамках оценки** финансового положения банком может быть **принята методика** присвоения заемщику **кредитного рейтинга**.

**Кредитный рейтинг** – совокупная **оценка** финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика. На основании рейтинговой оценки заемщик относится банком к определенной группе (классу) по критерию уровня финансового положения и кредитоспособности с целью наиболее точной оценки кредитных рисков, связанных с данным заемщиком.

**Оценка качества обслуживания долга по ссуде** – анализ своевременности и полноты погашения заемщиком платежей по основному долгу и процентам по выданной ссуде.

На основании проведенного анализа **финансовое положение** может быть признано банком *хорошим, средним или плохим*. **Качество обслуживания долга** может признано банком *хорошим средним или неудовлетворительным*.

**Оценка кредитного риска** по каждой ссуде и оформление **профессионального суждения** должно производиться банком:

- по ссудам, предоставленным **физическим лицам**, - не реже **одного раза в квартал** по состоянию на отчетную дату;

- по ссудам, предоставленным **юридическим лицам**, не являющимся кредитными организациями, - **в течение месяца** после окончания периода, установленного для **представления отчетности в налоговые органы** по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;

- по ссудам, предоставленным **кредитным организациям**, - не реже **одного раза в месяц** по состоянию на отчетную дату.

**Этап 2. Определение категории качества ссуды или изменение категории качества ссуды по уже действующим договорам (классификация/реклассификация ссуды)**

В целях **определения размера расчетного резерва** в связи с действием факторов кредитного риска **ссуды классифицируются** на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из **пяти категорий качества:**

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

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

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

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

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

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

При **определении категории качества** учитывается нижеследующее **соотношение** финансового положения и качества обслуживания долга заемщика:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Обслуживание дол****Финансовое положение** | **ХОРОШЕЕ** | **СРЕДНЕЕ** | **НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОЕ** |
| ХОРОШЕЕ | I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) | II категория качества (нестандартные ссуды) | III категория качества (сомнительные ссуды) |
| СРЕДНЕЕ | II категория качества (нестандартные ссуды) | III категория качества (сомнительные ссуды)  | IV категория качества (проблемные ссуды) |
| ПЛОХОЕ | III категория качества (сомнительные ссуды) | IV категория качества (проблемные ссуды) | V (низшая) категория качества |

**Этап 3. Определение расчетного резерва.**

**Расчетный резерв** – сумма, рассчитанная в **процентном соотношении** от суммы основного долга по ссуде, отражающая **числовую величину** **потерь** банка по данной ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении порядка оценки факторов, влияющих на кредитный риск (финансовое положение заемщика и обслуживание долга по ссуде), **без учета обеспечения по ссуде**.

Процентное соотношение зависит **от категории качества**, в которую классифицирована ссуда на **Этапе 2**, а именно:

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория качества** | **% расчетного резерва (%от суммы основного долга)** |
| I (высшая) (стандартные ссуды) | 0% |
| II  (нестандартные ссуды) | от 1% до 20% |
| III  (сомнительные ссуды) | от 21% до 50 % |
| IV  (проблемные ссуды) | от 51% до 100% |
| V (низшая) (безнадежные ссуды) | 100% |

В связи с тем, что **процент** резервирования по ссудам, относящимся ко **II – IV** категориям качества, имеет **интервальные** значения, **уточнение** размера процента резервирования данных категорий качества с учетом факторов кредитного риска **производится** на основе **методик,** принятых каждым банком.

**Этап 4. Определение размера минимального резерва.**

После расчета суммы расчетного резерва, необходимо определить резерв, который должен быть отражен по счетам бухгалтерского учета, т.е. **минимального резерва**.

Для этого расчетный резерв **корректируется на обеспечение**, предоставленное по данной ссуде.

Следует учесть, что **корректировка на обеспечение** производится **ТОЛЬКО** в случае, если **обеспечение** по ссуде относится к **I или II** категории качества. Полный перечень такого обеспечения и возможность его учета для расчета резерва приведен в **Главе 6 Положения «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» №590-П**.

Корректировка на обеспечение производится по формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **P** = **PP** x (**1** - | **Ki** x **Обi** | ) |
| **Ср** |

Где:

**Р** - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;

**РР** - размер расчетного резерва;

**Кi** - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества ki (k1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества ki (k2) принимается равным 0,5.

**Обi** - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

**Ср** - величина основного долга по ссуде.

Если **Ki** x **Обi** >= **Ср**, то **Р** принимается равным нулю (0).( т.е. если сумма обеспечения умноженная на коэффициент равна сумме долга, то минимальный резерв равен 0)

В случае если по ссуде **отсутствует обеспечение I или II** категории качества, то в бухгалтерском учете **отражается** сумма **расчетного резерва.**

**Уточнение размера резерва** по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, изменением качества обеспечения ссуды **осуществляется** по состоянию **на 1 число** месяца, следующего за отчетным.

***Условный пример 1.*** *Расчет резерва с учетом обеспечения*

*Выдан кредит в сумме 500000 рублей ООО «Тюльпан». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 2%.*

*Имеется обеспечение 2 категории качества (т.е. Ki=0,5). Сумма обеспечения, установленная в соответствии с п.6.4. Положения 590-П – 250000 рублей.*

*Рассчитаем минимальный резерв:*

*Р= 2% (1 - (250000 х 0,5/ 500000)) =1,5%*

*Таким образом, в бухгалтерском учете банка в день выдачи данного кредита будет отражена сумма резерва: 500000 х 1,5%= 7500 рублей*

*Через некоторое время клиент погасил часть основного долга в сумме 150000 руб. Остаток долга – 350000 рублей. Корректируем резерв в день погашения части основного долга. Теперь он равен:*

*Р=2%(1-(250000х0,5/350000)) =1,29%*

*350000 х 1,29%=4515 рублей, таким образом, разница между тем резервом, который был сформирован ранее и тем, что рассчитан сейчас в сумме (7500 – 4515) 2985 рублей восстанавливается на доходы.*

**Этап 5. Отражение рассчитанного резерва в бухгалтерском учете банка**

**Учет резервов** на возможные потери по ссудам производится в соответствии с требованиями **Положения Банка России**

Сформированный резерв отражается в бухгалтерском учете банка в день выдачи ссуды проводкой:

|  |  |
| --- | --- |
| ДТ 70606 (символ 25302) | Сумма рассчитанного резерва |
| Кт Счет резерва (в разрезе кредитных договоров) |

В случае погашения основного долга, либо его части, резерв должен быть восстановлен на доходы в части соответствующей погашаемому долгу:

|  |  |
| --- | --- |
| ДТ Счет резерва (в разрезе кредитных договоров) | Разница между суммой ранее созданного резерва и вновь рассчитанного |
| КТ 70601 (символ 16305) |

В случае **классификации** ссуды в более **низкую** или в более **высокую** категорию качества **уточнение размера** резерва в бухгалтерском учете производится **одним из двух вариантов**, установленным банком в своих внутренних документах:

1) Восстановление резерва в случае классификации ссуды **в более высокую** категорию качества (например, из III во II):

*1 вариант*

|  |  |
| --- | --- |
| ДТ Счет резерва (в разрезе кредитных договоров) | Разница между суммой ранее созданного резерва и вновь рассчитанного |
| КТ 70601 (символ 16305) |

*2 вариант*

|  |  |
| --- | --- |
| ДТ Счет резерва (в разрезе кредитных договоров) | Сумма ранее созданного резерва полностью |
| КТ 70601 (символ 16305) |

|  |  |
| --- | --- |
| ДТ 70606 (символ 25302) | Сумма вновь рассчитанного резерва полностью |
| Кт Счет резерва (в разрезе кредитных договоров) |

2) Формирование резерва в случае классификации ссуды в **более низкую** категорию качества (например, из II в III):

*1 вариант*

|  |  |
| --- | --- |
| ДТ 70606 (символ 25302) | Разница между суммой ранее созданного резерва и вновь рассчитанного |
| Кт Счет резерва (в разрезе кредитных договоров) |

*2 вариант*

|  |  |
| --- | --- |
| ДТ Счет резерва (в разрезе кредитных договоров) | Сумма ранее созданного резерва полностью |
| КТ 70601 (символ 16305) |

|  |  |
| --- | --- |
| ДТ 70606 (символ 25302) | Сумма вновь рассчитанного резерва полностью |
| Кт Счет резерва (в разрезе кредитных договоров) |

***Условный пример 2.***

*Отразим в бухгалтерском учете резерв из Примера 1.*

*1. День выдачи кредита рассчитан минимальный резерв 7500 рублей:*

|  |  |
| --- | --- |
| *ДТ 70606 (символ 25302)* | *7500 руб.* |
| *КТ 45215* |

1. *Корректировка (уточнение) резерва в бухгалтерском учете в связи с погашением части кредита:*

|  |  |
| --- | --- |
| *ДТ 45215* | *2985 руб.* |
| *КТ 70601 (символ 16305)* |

***Условный пример 3.***

*Выдан кредит в сумме 200000 руб. индивидуальному предпринимателю. На основании профессионального суждения ссуда отнесена ко 2 категории качества с размером резерва 3%.*

*В день выдачи кредита формируется резерв:*

|  |  |
| --- | --- |
| *ДТ 70606 (символ 25302)* | *6000 руб. (200000 х 3%)* |
| *КТ 45415* |

*Через некоторое время в связи с изменением финансового положения клиента на основании профессионального суждения ссуда расклассифицирована в 3 категорию качества. Резерв, в связи с этим – 21%. Т.е., необходимо до создания резерва. При условии, что сумма основного долга осталась прежней, сумма резерва должна быть: 200000 х 21% = 42000 рублей.*

*В зависимости от выбранной банком методики, отражаем корректировку в бухгалтерском учете в день изменения категории качества кредита:*

*1 вариант (до создаётся разница)*

|  |  |
| --- | --- |
| *ДТ 70606 (символ 25302)* | *36000 руб. (42000 – 6000)* |
| *КТ 45415* |

*2 вариант (полностью восстанавливается созданный резерв и создается в новой сумме)*

|  |  |
| --- | --- |
| *ДТ 45415* | *6000 руб.* |
| *КТ 70601 (символ 16305)* |

|  |  |
| --- | --- |
| *ДТ 70606 (символ 25302)* | *42000 руб.* |
| *КТ 45415* |

**Формирование резервов** сложное и наиболее проверяемое Центральным банком направление банковской деятельности.

P =PPx(1-(**Ki**x**Обi/**Ср))

Где:

**Р** - минимальный размер резерва Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;

**РР** - размер расчетного резерва;

**Кi** - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения.

Для обеспечения I категории качества ki (k1) принимается равным единице (1,0).

Для обеспечения II категории качества ki (k2) принимается равным 0,5.

**Обi** - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

**Ср** - величина основного долга по ссуде.

Если **Ki** x **Обi**> = **Ср**, то **Р** принимается равным нулю (0).

(т.е. если сумма обеспечения, умноженная на коэффициент равна сумме долга, то минимальный резерв равен 0)