**Практическое занятие №5**

**Определение расчетного и минимального размера резерва**

**Содержание учебного материала:**

Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов.

**Инструкция по выполнению задания:**

1. Самостоятельно изучить материал «Порядок образования резерва на возможные потери по ссудам»;
2. Ответить на контрольные вопросы по вариантам (1 вариант нечетная нумерация фамилии от А до М, 2 вариант четная нумерация Н до Я);
3. Решить тест

**Задание №1: Повторить изученный материал**

**Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности» №590 - П определяет методы оценки кредитных рисков, порядок формирования и использования этого резерва.**

***Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)*** - это специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Он обеспечивает банкам создание более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебания величины прибыли банков в связи со списанием потерь.

***Источник образования РВПС* -**отчисления, относимые на расходы банка. Если ссуда полностью погашена заемщиком, РВПС расформировывается, а его сумма направляется в доходы банка.

***Назначение РВПС* -**покрытие не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет этого резерва списываются потери по нереальным для взыскания ссудам банков.

***Нереальной для взыскания*** признается ссудная задолженность, по которой и меры, предпринятые по взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по возвращению ссуды.

В зависимости от величины кредитного риска ссуды разделяются на пять групп:

|  |  |
| --- | --- |
| ***I категория качества (высшая)*** | ***Стандартные*** |
| ***II категория качества*** | ***Нестандартные*** |
| ***III категория качества*** | ***Сомнительные*** |
| ***IV категория качества*** | ***Проблемные*** |
| ***V категория качества (низшая)*** | ***Безнадежные*** |

При классификации ссуд предпочтительнее завысить, чем занизить предполагаемый риск.
***Оценка кредитных рисков*** производится банками:

* по всем ссудам и всей задолженности клиентов и приравненной к ссудной (как в российских рублях, так и в иностранной валюте);
* по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
* по векселям, приобретенным банком;
* по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
* по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

***Классификация ссуд*** осуществляется банком или аудиторской организацией (на основании договора) в процессе анализа качества активов банка. Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производятся на комплексной основе в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с помощью методов, используемых в отечественной и международной практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и процентов по основному долгу. ***Под процентами*** понимаются обусловленные кредитным договором проценты, комиссионные или иные платежи заемщика в пользу банка.

Классификация ссуды производится одновременно с предоставлением ссуды (учетом векселя, возникновением задолженности, приравненной к ссудной), а впоследствии - при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев. Отчисления в РВПС зависят от группы риска
Таблица 2.2 **Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам**

|  |  |
| --- | --- |
| Категория качества – группа риска | Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в процентах |
| I категория качества (высшая) | 0 |
| II категория качества | от 1 до 20 |
| III категория качества | от 21 до 50 |
| IV категория качества | от 51 до 100 |
| V категория качества (низшая) | 100 |

***Группа риска*** ссуды определяется на основе двух критериев оценки:

* обеспеченность ссуды;
* характер исполнения заемщиком условий кредитного договора.

Под обеспечением понимается ***залог*,**качество которого определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. 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 на предметы залога.

В зависимости от ***качества обеспечения*** различают следующиегруппы ссуд;

* обеспеченные;
* недостаточно обеспеченные;
* необеспеченные.

***Обеспеченная ссуда* -** это 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 (в случае, если срок, на который выдана ссуда, превышает один год, процентов, причитающихся в соответствии, с договором к выплате в течении ближайшего года), а также возможных издержек, связанных с реализацией банком своих залоговых прав;
* вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что срок 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-й день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу или по процентам.

К категории обеспеченных ссуд относятся также ссуды, выданные под поручительство Правительства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или под гарантию Банка России, поручительство представительств и гарантии центральных банков группы развитых стран, а также векселя, авалированные этими банками.

***Недостаточно обеспеченная ссуда*-** это ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требования, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде. К категории недостаточно обеспеченных относятся также ссуды, выданные под банковскую гарантию банков группы развитых стран, и векселя, авалированные этими банками.

***Необеспеченная ссуда* -** это ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего выше перечисленным требованием.

Необходимо учесть, что рыночная стоимость заложенного имущества может снизиться. Следовательно, стоимость залога должна быть больше испрашиваемой ссуды.

В соответствии с разъяснением Банка России приоритетными при классификации выданных ссуд и оценке кредитных рисков являются финансовое состояние заемщика, его возможности по погашению основной суммы долга и уплаты процентов и комиссионных. Ссуда (в том числе на условиях единовременного погашения долга и процентов в конце срока), выданная заемщику, финансовое состояние которого препятствует ее возврату, должна быть классифицирована как безнадежная, независимо от наличия других признаков, за исключением ссуд, имеющих достаточное обеспечение.

Ссудная задолженность относится к ***4-й группе риска***, и РВПС создается одновременно с предоставлением ссуды, если по ссудной задолженности присутствуют одновременно следующие признаки:

* заемщик не представил в банк документы, подтверждающие кредитную историю в течение последних трех месяцев до даты обращения за получением ссуды, а, с даты регистрации, заемщика юридического лица прошло менее одного года;
* ссудная задолженность является необеспеченной либо недостаточно обеспеченной;

ссудная задолженность превышает 50% оборотных средств заемщика.

Ссуда относится к ***категории переоформленных*** (пролонгированных), если по ней не наблюдаются иные признаки кредитного риска кроме просроченных процентов. В случае, если по переоформленным ссудам возникает просроченная задолженность по процентам или ранее переоформленная ссуда переносится на счета просроченных ссуд, она не может быть отнесена к группе с меньшим коэффициентом риска, чем при предыдущей классификации. В случае переоформления ссудной задолженности в векселе, он не может быть отнесен к группе с меньшим коэффициентом риска, чем переоформленная в векселе ссуда.

***Текущие ссуды*** - это ссуды, по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации. Продолжительность просрочки в уплате основного долга, либо процентных платежей, исчисляется в календарных днях.

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 по одному из предоставленных кредитов.

При возврате заемщиком ссуды, отнесенной ранее к максимальной группе риска по данному заемщику, оставшаяся за заемщиков непогашенная ссудная задолженность классифицируется вновь и определяется соответствующая величина резерва на возможные потери по ссудам.

***При непогашении задолженности банки обязаны:***

* в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором либо иным документом, переносить остатки задолженности клиентов в части основного долга на счета просроченной задолженности;
* в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносить начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты на счета учета просроченных процентов.

В случае погашения банку заемщиком ссуды, либо уплаты процентов по ссуде за счет предоставления заемщику банком, первичным ссудодателем или связанным с ним банком, новой ссуды, эта вновь выданная ссуда классифицируется ***как безнадежная****.*

В случае ***поэтапного погашения долга*** кредитный риск всей ссудной задолженности оценивается 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.

***Резерв на возможные потери по ссудам*** формируется в момент выдачи ссуды в валюте Российской Федерации ***- в рублях.***

***Общая величина резерва*** (остатки на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам) ***должна ежемесячно уточняться*** (регулироваться), в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности, в том числе с учетом изменения суммы основного долга при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам на дату регулирования, и от группы риска, к которой отнесена та или иная ссуда (учтенный банком вексель).

Приводимый 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.

**Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам и ответственность банков за правильность его формирования**

РВПС используется только на покрытие не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности ***по основному долгу***, а по векселям - на вексельную сумму за вычетом процента дисконта.

Безнадежная или признанная нереальной для взыскания задолженность списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам по решению Совета директоров или Наблюдательного совета банка.

Возмещение полученного в отчетном году убытка осуществляется в порядке, установленном Банком России.

***Основаниями для списания ссудной задолженности*** могут быть:

* определения народного судьи о прекращении исполнительного производства по взысканию задолженности с должника (гаранта или поручителя) в пользу кредитора;
* постановление судебного пристава-исполнителя о погашении исполнительного документа;
* решения арбитражного суда о принудительной ликвидации предприятия-должника (признание предприятия несостоятельным, т.е. банкротом), а также в случае добровольной ликвидации предприятия-должника. В любом случае обязательно подтверждение банком-кредитором своего участия в конкурсном производстве, а также невозможности удовлетворения своих требований за счет конкурсной массы должника;
* решение суда о признании гражданина-должника безвестно отсутствующим;
* решение суда об объявлении гражданина умершим;
* другие документы, подтверждающие невозможность погашения должником просроченных ссуд, предусмотренные действующим законодательством.

Списание аннулированием суммы задолженности. ***Списанная с баланса банка задолженность*** отражается в балансе в течении не менее пяти лет со дня ее списания. Данный порядок установлен 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., ***восстанавливается на балансе банка в полном объеме***.

Банк России в порядке осуществления пруденциального надзора, в том числе и по результатам проверки, вправе предъявить требование к банку о переоценке ссудной задолженности исходя из результатов оценки кредитного портфеля банка - ***доначисление резерва*** по ссудной задолженности или ***об уменьшении суммы*** фактически созданного резерва.

В случае выявления надзорными органами Банка России не обоснованного занижения кредитными организациями распределения кредитов по группам риска и снижения отчислений резерва на возможные потери по ссудам, предъявить требование о переоценке качества активов, внесении изменений в расчет резерва на возможные потери по ссудам и до перечисления средств в бюджет.

Для оптимизации процесса управления кредитными рисками следует регулярно проводить анализ погашения выданных кредитов на основании размеров, просроченных суд, переоформленных кредитов, резервов на возможные потери по ссудам и фактов списания безнадежных ссуд.

Объемы и длительность просроченной задолженности анализируются в зависимости от срока возникновения задолженности и удельного веса каждой группы в общей сумме выданных ссуд. Следует выявить причины концентрации просроченных ссуд по секторам, выяснить причины наличия невозвращенных в срок ссуд длительностью, как правило, от 1 до 30 дней. Далее определяется доля пролонгированных ссуд в кредитном портфеле, а также длительность различной текущей задолженности в зависимости от сроков.

Важным является изучение фактов списания безнадежных ссуд за счет резерва на возможные потери по ссудам, оснований для списания и определение удельного веса списанных ссуд в общем объеме просроченных кредитов, доли списанных ссуд в объеме просроченных кредитов и удельного веса списанных ссуд в сумме созданного резерва. Затем изучаются остатки задолженности по срочным ссудам по оставшимся срокам погашения и определяются удельные веса срочных ссуд в зависимости от сроков. По результатам анализа делаются соответствующие выводы, касающиеся эффективности банковского менеджмента, и разрабатываются предложения по его улучшению.

**Задания №2 Контрольные вопросы (ответить по вариантам)**

1. *Какие обязательные экономические нормативы регулируют масштабы кредитных операций банка?*
2. *Каковы источники образования резерва на возможные потери по ссудам и его назначение?*
3. *В какой момент создается резерв на возможные потери по ссудам и каковы сроки его регулирования?*
4. *На какие группы делятся ссуды по величине кредитного риска?*
5. *По каким видам задолженности клиентов производится оценка кредитных рисков?*
6. *Каковы признаки стандартной (нестандартной, сомнительной, безнадежной) ссуды?*
7. *Каковы нормативы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам 1-й (2-й, 3-й, 4-й) группы риска?*
8. *Каким требованиям должен отвечать залог, чтобы ссуда считалась обеспеченной (недостаточно обеспеченной, необеспеченной)?*
9. *Какие ссуды относятся к категории пролонгированных?*
10. *Какие ссуды считаются текущими?*
11. *Какие действия должен предпринять банк при непогашении ссуды?*
12. *На каком основании безнадежные ссуды могут быть вынесены за баланс банка?*
13. *Что является основаниями для списания ссудной задолженности?*
14. *Какова процедура списания безнадежной задолженности?*

**Задание №3. Контрольные тесты**

1. Необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам обусловлена:

а) кредитными рисками;

б) получением процента;

в) диверсификацией ссудного портфеля;

е ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является

г) положениями Налогового кодекса.

2. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет:

а) отчислений относимых на расходы банка;

б) отчислений относимых на доходы банка;

в) отчислений из прибыли банка;

г) все ответы верны.

3. Обеспеченная ссуда – это:

а) ссуда, обеспеченная залогом, реальная стоимость которого достаточно для компенсации банку основного долга по кредиту;

б) кредит обеспеченный залогом если залог отвечает требованиям;

в) кредит обеспеченный залогом который не отвечает требованиям;

г) верны «а» и «в».

4. К стандартным кредитам относят:

а) текущие кредиты кроме льготных текущих и кредитов инсайдеров текущие при просрочке уплаты % до 5 дней включительно;

б) обеспеченные кредиты текущие при просрочке уплаты % от 6 до 30 дн включительно;

в) обеспеченные кредиты текущие при просрочке уплаты % от 31 до 180 дн включительно;

г) нет правильных ответов.

5. Кредитный портфель банка – это

а) вся совокупность кредитов выданных им на каждый данный момент;

б) портфель при залоге товаров;

в) резерв создаваемый под каждый кредит;

г) доля различных групп в их общей сумме.

6. Просроченная ссуда – это:

а) ссуда, по которой отсутствует краткосрочная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации;

б) ссуда, предоставленная заемщику под процентную ставку ниже ставки рефинансирования;

в) ссуда, имеющая обеспечение в виде залога не отвечающего требованиям действующего законодательства;

г) ссуда, по которой имеется просроченная задолженность по выплате основного долга.

7. Ссуды делятся на обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные по:

качеству обеспечения;

целевому финансированию;

просроченной задолженности;

методам взыскания задолженности с должника в пользу кредитора.

8. Источником образования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) являются:

отчисления, относимые на расходы банка;

амортизационный фонд;

уставный капитал;

благотворительные взносы.

9. Назначением РВПС является:

выплата страховых платежей;

возмещение недостатка собственных средств;

покрытие непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу;

покрытие расходов по выпуску ценных бумаг.

10. Не является основанием для списания ссудной задолженности:

решение арбитражного суда о принудительной ликвидации предприятия-задолжника;

заявление предприятия-задолжника;

решение суда о признании гражданина-должника безвестно отсутствующим;

постановление судебного пристава о погашении исполнительного документа;

11. Методы оценки кредитных рисков определяет:

ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

Конституция РФ;

Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Федеральный Закон «О залоге».

12. Нереальная для взыскания задолженность списывается с баланса за счет:

резерва на возможные потери по ссудам;

страхового фонда;

кредитов, предоставленных Центральным банком;

денежных средств клиентов.

13. Восстановление ссудной задолженности возможно в случае:

а) признания банкротства предприятия фиктивным;

б) обнаружения места пребывания гражданина, признанного умершим;

в) изменения имущественного положения должника;

г) все ответы верные.

**Критерии оценки теста**

13 – 12 правильный ответ 100% - оценка 5

11 – 10 правильных ответов 80 % оценка 4

9 – 8 правильных ответов 60 % оценка 3

7 и менее 45% оценка 2

**Критерии оценки правильных вопросов**

7 правильный вопросов - оценка 5

6 правильный вопросов - оценка 4

5 правильный вопросов оценка 3

4 и менее правильный вопросов оценка 2

**Выполненное задания выслать на эл. почту преподавателя**

**08 сентября 2020 г., до 18-00**