



# Учет кредитных рисков в деятельности коммерческих банков

Калёнов Евгений

2410

# Основные документы регулируем ия банковских рисков в России являются:

- Об обязательных нормативах банков: Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 №139-И
- О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение ЦБ РФ № 254-П
- О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: Положение ЦБ РФ от 28.09.2012 № 387-П
- Об установлении размеров (лимитов) открытой валютной позиции, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением: Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 № 124-И
- О типичных банковских рисках: Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т
- О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: Положение ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П
- О порядке расчета размера операционного риска: Положение ЦБ РФ от 3.11.2009. № 346-П

# Что такое кредитный риск?



Кредитование – важнейшая и наиболее распространенная активная операция банков. Наиболее распространенным в деятельности банков является кредитный риск.



Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации потерь вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К указанным  
финансовым  
обязательства  
М МОГУТ  
ОТНОСИТЬСЯ  
обязательства  
должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке залладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

**Факторы,  
повышающие  
кредитный риск:  
на уровне ссуды**

---

**неспособность заемщика  
генерировать доходы в объеме,  
необходимом для обслуживания  
долга;**

---

**неликвидное труднореализуемое  
обеспечение;**

---

**неспособность к выполнению  
обязательств третьими лицами,  
ответственными по ссуде  
(поручитель, гарант)**

---

**нежелание заемщика исполнять  
обязательства.**

# На уровне кредитног О портфеля:

- **значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков;**
- **концентрация деятельности банка в малоизученных, новых нетрадиционных сферах;**
- **внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка;**
- **высокий удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;**
- **чрезмерно либеральная кредитная политика банка;**
- **значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой.**

# Кредитный риск включает в себя несколько составляющих:



риск непогашения кредита означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных);



риск просрочки платежей означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов;



риск обеспечения кредита проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику, а также в трудности реализации обеспечения, его утраты или повреждения;



риск кредитоспособности заемщика означает неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще.



## Методы управления кредитным риском:

- лимитирование;
- принятие материального обеспечения (залог); экспертиза залога, его мониторинг и переоценка;
- принятие финансового обеспечения (поручительство или гарантия);
- перенос риска на повышенные процентные ставки по кредиту;
- резервирование;
- диверсификация;
- страхование.

# Резервирование

- Резервирование – создание резерва на покрытие непредвиденных расходов – предусматривает установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость активов, и величиной средств, необходимых для ликвидации последствий проявления рисков.
- Резервирование как метод управления кредитным риском не способно уменьшить его вероятность, оно нацелено на возмещение материального ущерба от проявления рисков.

# Лимитирован ие



- Инструментом ограничения негативных последствий кредитного риска является соблюдение соответствующих нормативов Инструкции ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков».
- Лимитирование происходит с использованием определенного лимита, рассчитанного по определенной форме. Установленная форма лимита является коммерческой тайной предприятия.
- Помимо нормативно установленных, существуют также внутренние лимиты. Они могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования (предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п.), по рангам кредитных экспертов. Лимиты могут выражаться как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

## Диверсификация

Кредитный риск возрастает пропорционально увеличению объемов кредитования и степени концентрации кредитов среди ограниченного числа заемщиков, в определенных отраслях. Рекомендуется распределять объемы кредитования между независимыми друг от друга клиентами.

Диверсифицировать кредитный портфель можно по отраслям, регионам, срокам, валютам и т.д. Кроме того, производится распределение кредитов по виду обеспечения – диверсификация обеспечения и предметов залога.

# Страхование

- Как метод управления рисками страхование представляет собой передачу риска невозврата кредита страховой компании. Сейчас страховые компании активно внедряют новые страховые продукты для банков: страхование риска неплатежа по выдаваемому кредиту, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, имущественное страхование предмета залога, страхование жизни и здоровья заемщика и др.

# Учет операций с кредитными рисками

- Выданные банком кредиты различаются по кредитному риску. Каждый кредит относится к одной из четырех групп риска. В зависимости от группы кредитного риска определяется процент резерва от суммы кредита для создания резерва на возмещение
- Резерв на возможные потери по кредитам создается по кредитам, выданным в рублях и инвалюте, межбанковским кредитам, учтенным векселям, размещенным депозитам, факторинговым операциям и по суммам, не взысканным по банковским гарантиям. ожные потери от риска.

## Специфика учета кредитных рисков

- Отчисления в резерв на возможные потери по кредитам, выданным в иностранной валюте, производится в российских рублях. Указанный резерв учитывается на балансовых счетах по учету резерва на возможные потери по кредитам и осуществляется проводкой: Дебет – 70606, Кредит-45215
- В зависимости от категории и обеспечения кредита суммы расходов по созданным резервам могут относиться либо не относиться на себестоимость.
- Коммерческие банки в последний день месяца обязаны создавать резерв на возможные потери по кредитам отдельно по каждому выданному кредиту, в зависимости от группы риска в размере не менее 1 процента его величины.
- Общая величина резерва (расчетный резерв) должна уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которому отнесен каждый конкретный кредит, также в последний день месяца.

## Специфика бухгалтерского учета кредитных рисков

- Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по кредитам должны быть сделаны не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.
- *Увеличение резерва отражается в проводке: Дебету 70606, Кредиту 45215*
- *Уменьшение резерва отражается в проводке: Дебету 45215, Кредиту 70601*
- При проведении в установленном порядке переоценки задолженности по кредитам, выданным в иностранной валюте, производится регулирование (доначисление или уменьшение) величины созданного резерва. Резерв на возможные потери по кредитам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.
- *При погашении кредита сумма созданного резерва списывается проводкой: Дебет-45215, Кредит - 70601*