

Лекция:

«Кредиты и резервы»

Сидоренко Светлана Юрьевна,
канд. экон. наук, профессор кафедры
Сибирской академии финансов и
банковского дела

Нормативные документы:

- 1. Положение ЦБ РФ №54-П от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (ред.).
- 2. Положение ЦБ РФ №39-П от 26.06.1998 «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (ред.).
- 3. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред.).
- 4. Положение ЦБ РФ от 26.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (ред.).

ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

- ▣ Обеспечение I категории качества***
- ▣ Обеспечению II категории качества***
- ▣ Внекатегорийное обеспечение***

По истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на обеспечение – оно обесценивается:

- свыше 180 до 270 календарных дней – не более 70% от текущей оценки;
- свыше 270 до 365 календарных дней – не более 50% от текущей оценки;
- по истечении 365 календарных дней – 0% от текущей оценки.

Текущая оценка стоимости обеспечения принимается за вычетом предполагаемых расходов банка, связанных с реализацией обеспечения.

❑ **Предоставление кредитов:**

- ❑ юридическим лицам – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет (в т.ч. открытый в другом банке) этого клиента – заемщика;
- ❑ физическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет клиента – заемщика физического лица;
- ❑ физическим лицам – наличными через кассу;

❑ **одним из способов:**

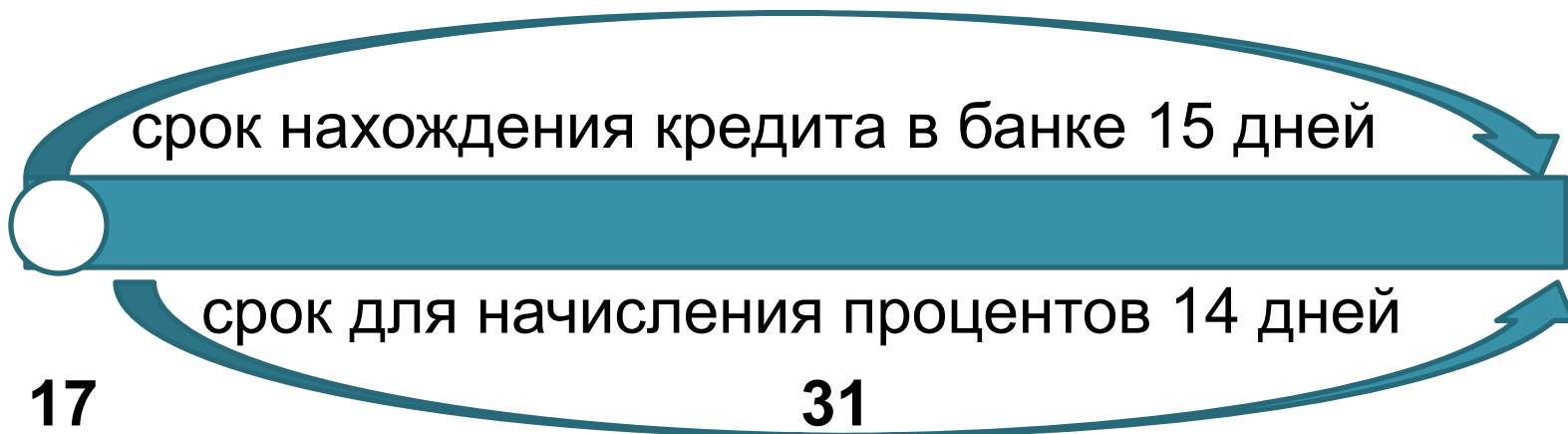
- ❑ разовым зачислением денежных средств на счет клиента (или выдачей через кассу для физического лица);
- ❑ открытием кредитной линии;
- ❑ кредитованием банковского счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции (при этом устанавливается лимит и срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента)

□ Открытие кредитной линии

- **по обороту** (невозобновляемый кредит) учитывается открытая кредитная линия заемщикам и ход использования этой линии;
- **по остатку** (возобновляемый кредит) учитывается неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете ("овердрафт") и на условиях "под лимит задолженности" .

Сроки учета кредитов и проценты

17 числа выдан кредит (принят депозит)

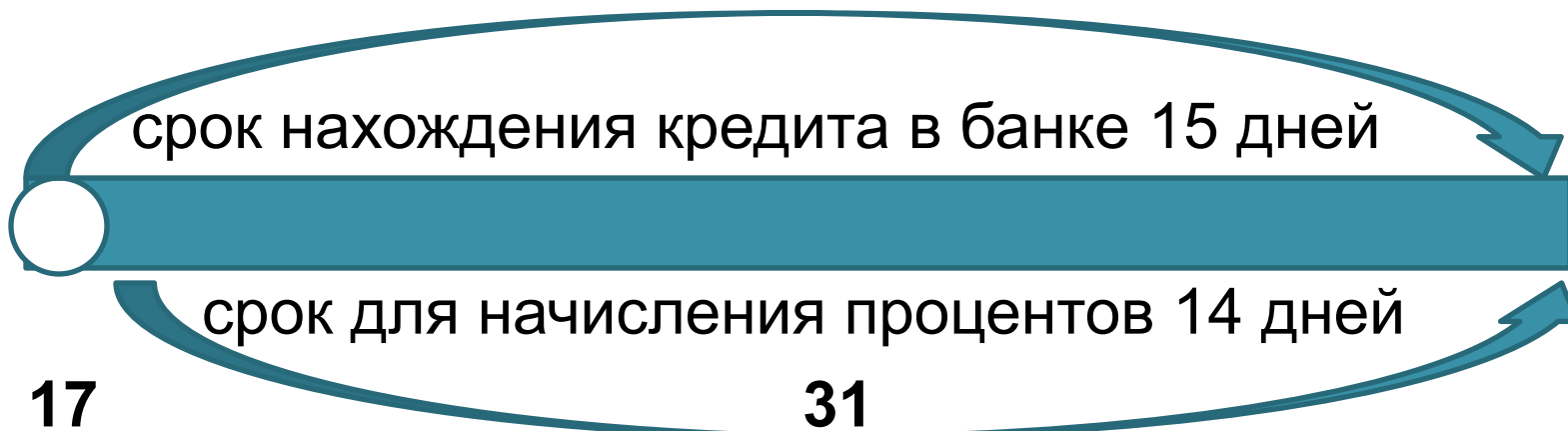


Срок кредита отсчитывается с 17 сентября, а проценты рассчитываются с 18 сентября.

Можно определить количество дней для расчета процентов, как $31 - 17 = 14$ дней

Расчет процентов

17 числа выдан кредит под 18% годовых



Проценты начисляются с 18 по 31 сентября (за 14 дней). Наиболее часто используется расчет простых процентов по фиксированной ставке:

$$14 / 365 * 18 / 100 * \text{сумму кредита}$$

Понятие резерва

- Понятие «резерв» не утверждено в нормативных актах РФ, хотя используется повсеместно.
- Резерв – это обязательство, неопределенное по времени или сумме исполнения (МСФО 37) [не соответствует российскому пониманию резерва под обесценение].
- Убыток от обесценения или безнадежной задолженности возникает, если существует вероятность того, что организация не сможет взыскать полную сумму долга (основную сумму и проценты) согласно договорным условиям займов (МСФО 39).

РВПС формируется

□ при обесценении ссуды [потере ссудой стоимости] вследствие:

- неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком; *либо*
- существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

□ как разность между балансовой стоимостью ссуды [то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки] и ее справедливой стоимостью на момент оценки.

Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды

Справедливая стоимость ссуды –

это стоимость ссудной задолженности, определенная с учетом кредитного риска по ней.

Резерв формируется:

□ по конкретной ссуде

либо

□ по портфелю однородных ссуд.

Для определения размера РВПС ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества :

- I. (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (0%);
- II. категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (1-20%);
- III. категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (21-50%);
- IV. категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (51-100%);
- V. (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде (100%).

РВПС формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте РФ независимо от валюты ссуды.

В сумму основного долга не включаются:

- платежи в виде процентов за пользование ссудой;
- комиссионные;
- неустойки;
- иные платежи.

Профессиональное суждение

Оценка ссуды и определение размера резерва осуществляется банком самостоятельно на основе профессионального суждения.

Профессиональное суждение основывается на ряде внутренних документов банка и учитывает:

- результаты комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения,
- качество обслуживания долга по ссуде,
- иную информацию о любых рисках заемщика (внешние обязательства заемщика, функционирование рынка, на котором работает заемщик и прочее).

Формирование (регулирование) резерва

осуществляется банком на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды.

При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика банк обязан осуществить реклассификацию ссуды и при наличии оснований уточнить размер резерва.

Финансовое положение заемщика

- Оценивается в соответствии с методиками, утвержденными внутренними документами банка (соответствующими Положению №254-П).
- Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика и порядок их расчета определяются банком самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.
- На всех этапах оценки финансового положения заемщика банк учитывает вероятность наличия неполной и (или) необъективной информации о заемщике.

Финансовое положение (254-П)

Может быть признано хорошим, если:	Не может быть хорошим при наличии хотя бы одного из обстоятельств:
<p>комплексный анализ деятельности заемщика и иные сведения о нем (включая информацию о внешних условиях) свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствии каких-либо негативных тенденций</p>	<ul style="list-style-type: none">• текущая картотека неоплаченных расчетных документов;• просроченная задолженность бюджету и внебюджетным фондам;• просроченная заработная плата;• скрытые потери в размере, равном или более 25% его чистых активов;• случаи (либо случай) неисполнения в течение последних 180 дней обязательств по иным договорам с кредитором от 5 до 30 дней (либо более чем 30 дней);• не предусмотренная планом развития заемщика, согласованным с банком, убыточная деятельность, приведшая к существенному (25% и более) снижению его чистых активов• недостоверная отчетность в налоговых органах.

Финансовое положение (254-П)

Может быть оценено не лучше среднего, если:	Оценивается как плохое, если:
<p>комплексный анализ деятельности заемщика и иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии негативных тенденциях, которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить</p>	<ul style="list-style-type: none">• заемщик признан несостоятельным (банкротом),• является устойчиво неплатежеспособным,• анализ деятельности заемщика и иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных тенденциях, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность. <p>Угрожающие негативные тенденции: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства</p>

Финансовое положение (254-П) физического лица

не может быть оценено как хорошее, если:

есть информация о потере или
существенном снижении доходов или
имущества для погашения задолженности:

- потеря работы
- лишение свободы
- невозвращение вклада из банка (отзыв лицензии)

Качество обслуживания долга - хорошее

254-П	2156-У (до 30.06.2010)
<ul style="list-style-type: none">• платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;• имеется случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:<ul style="list-style-type: none">□ по ссудам юридическим лицам – до пяти календарных дней включительно,□ по ссудам физическим лицам – до 30 календарных дней включительно	<p>Имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью:</p> <ul style="list-style-type: none">□ по ссудам юридическим лицам – до 30 календарных дней включительно,□ по ссудам физическим лицам – до 60 календарных дней включительно

Качество обслуживания долга - среднее

254-П	2156-У (не действ.)
<ul style="list-style-type: none">• платежи по основному долгу и (или) процентам осуществляются прямо или косвенно за счет банка, либо банк принял на себя риски по этим платежам;• ссуда реструктуризирована в более благоприятную для заемщика сторону и имеется случаи просроченных платежей (кроме допустимых сроков);• имеется случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:<ul style="list-style-type: none">□ по ссудам юридическим лицам - от 6 до 30 календарных дней включительно,□ по ссудам физическим лицам - от 31 до 60 календарных дней включительно	<p>Имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью:</p> <ul style="list-style-type: none">□ по ссудам юридическим лицам - от 31 до 60 календарных дней включительно,□ по ссудам физическим лицам - от 61 до 90 календарных дней включительно

Качество обслуживания долга - плохое

254-П	2156-У (не действ.)
<ul style="list-style-type: none">• имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:<ul style="list-style-type: none">□ по ссудам юридическим лицам, - свыше 30 календарных дней включительно,□ по ссудам физическим лицам, - свыше 60 календарных дней включительно.• новая ссуда выдана банком (прямо или косвенно) для погашения старой задолженности, либо банк принял на себя риски, но платежи по новой ссуде просрочены;• ссуда реструктуризирована, по ней просроченные платежи, а финансовое положение заемщика – плохое.	<p>Имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью:</p> <ul style="list-style-type: none">□ по ссудам, юридическим лицам - свыше 60 календарных дней,□ по ссудам, физическим лицам – свыше 90 календарных дней.

Определение категории качества ссуды с учетом ФП и КОД в отсутствии иных существенных факторов

КОД\ФП	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

Тестовый вопрос №1

I. К какой категории качества относится кредит согласно положению ЦБ РФ №254-П при следующих условиях: на момент выдачи кредит юридическому лицу имел *хорошую кредитную историю и среднее финансовое положение*, наступил 6-й календарный день просрочки платежа по кредиту и процентам, юридическое лицо имеет расчетный счет в этом же банке?

A. Первая категория качества

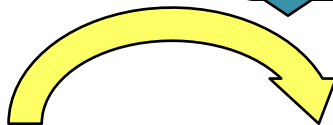
Б. Вторая категория качества

В. Третья категория качества

Г. Четвертая категория качества

Изменение категории качества ссуды

К №2



6-й
день



КОД\ФП	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

Ответ на тестовый вопрос

№1

I. К какой категории качества относится кредит согласно положению ЦБ РФ №254-П при следующих условиях: на момент выдачи кредит юридическому лицу имел *хорошую кредитную историю и среднее финансовое положение*, наступил 6-й календарный день просрочки платежа по кредиту и процентам, юридическое лицо имеет расчетный счет в этом же банке?

A. Первая категория качества

Б. Вторая категория качества

В. Третья категория качества

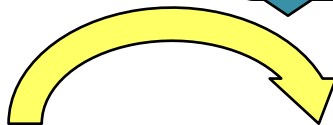
Г. Четвертая категория качества

Тестовый вопрос №2

- 2. К какой категории качества относится кредит согласно положению ЦБ РФ №254-П при следующих условиях: на момент выдачи кредит юридическому лицу имел *хорошую кредитную историю и среднее финансовое положение*, наступил 3-й календарный день просрочки платежа по кредиту и процентам, юридическое лицо имеет расчетный счет в этом же банке?**
- А. Первая категория качества**
 - Б. Вторая категория качества**
 - В. Третья категория качества**
 - Г. Четвертая категория качества**

Изменение категории качества ссуды

К №2



КОД\ФП	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

6-й
день



Ответ на вопрос №2

2. К какой категории качества относится кредит согласно положению ЦБ РФ №254-П при следующих условиях: на момент выдачи кредит юридическому лицу имел *хорошую кредитную историю и среднее финансовое положение*, наступил 3-й календарный день просрочки платежа по кредиту и процентам, юридическое лицо имеет расчетный счет в этом же банке?

А. Первая категория качества

Б. Вторая категория качества

В. Третья категория качества

Г. Четвертая категория качества

Вопрос №3

3. К какой категории качества относится кредит согласно положению ЦБ РФ №254-П при следующих условиях: на момент выдачи кредит юридическому лицу имел *среднюю кредитную историю и хорошее финансовое положение*, наступил 6-й календарный день просрочки платежа по кредиту и процентам, юридическое лицо имеет расчетный счет в этом же банке?

А. Первая категория качества

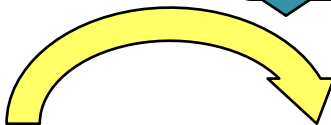
Б. Вторая категория качества

В. Третья категория качества

Г. Четвертая категория качества

Изменение категории качества ссуды

К №2



6-й
день



КОД\ФП	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

Ответ на вопрос №3

3. К какой категории качества относится кредит согласно положению ЦБ РФ №254-П при следующих условиях: на момент выдачи кредит юридическому лицу имел *среднюю кредитную историю и хорошее финансовое положение*, наступил 6-й календарный день просрочки платежа по кредиту и процентам, юридическое лицо имеет расчетный счет в этом же банке?

А. Первая категория качества

Б. Вторая категория качества

В. Третья категория качества

Г. Четвертая категория качества

Вопрос №4

4. К какой категории качества относится кредит согласно положению ЦБ РФ №254-П при следующих условиях: на момент выдачи кредит юридическому лицу имел *среднюю кредитную историю и хорошее финансовое положение*, наступил 3-й календарный день просрочки платежа по кредиту и процентам, юридическое лицо имеет расчетный счет в этом же банке?

А. Первая категория качества

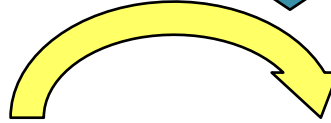
Б. Вторая категория качества

В. Третья категория качества

Г. Четвертая категория качества

Изменение категории качества ссуды

К №2



КОД\ФП	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

6-й
день



Ответ на вопрос №4

4. К какой категории качества относится кредит согласно положению ЦБ РФ №254-П при следующих условиях: на момент выдачи кредит юридическому лицу имел *среднюю кредитную историю и хорошее финансовое положение*, наступил 3-й календарный день просрочки платежа по кредиту и процентам, юридическое лицо имеет расчетный счет в этом же банке?

А. Первая категория качества

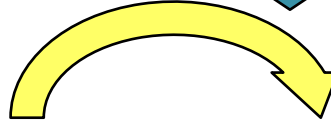
Б. Вторая категория качества

В. Третья категория качества

Г. Четвертая категория качества

Изменение категории качества ссуды

К №2



КОД\ФП	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

6-й
день



Изменение категории качества ссуды

неплатежеспособность

КОД\ФП	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

31-й
день