

## ТЕМА 2-7

### Технология выполнения операций по резервам на возможные потери по ссудам

Резервы на возможные потери по ссудам формируются кредитной организацией на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств. С помощью формирования резерва банком закладывается риск невозврата.

Резерв обеспечивает кредитной организации более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Резервы формируются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 под № 590-П из отчислений, которые банк относит на расходы. В бухгалтерском учете создание резервов отражается как расходы банка.

Размер резервов зависит от качества ссуд, которые делятся на пять категорий.

На ссуды первой категории качества банк создает 0% резервов, второй — до 20% от суммы основного долга, третьей — от 21% до 50%, четвертой — от 51% до 100%, пятой (безнадежные ссуды) — все 100%. Банк классифицирует ссуды и относит их в ту или иную категорию качества, исходя из оценки риска.

### Контрольный пример

**Задание.** Рассчитать величину резерва по потребительскому кредиту клиента Кузнецова С.Р., выданного на один год с 20 марта 2018 г. на сумму в 1 млн. руб. Залог по кредиту – автомобиль Ford (договор от 21 марта 2018 г.). Реальная стоимость залога – 1 млн. руб., залоговая стоимость – 850 тыс. руб.

#### **Решение.**

Первоначально в среде АБС Diasoft FA# просмотрим параметры кредита.

На вкладке кредитного договора *Общее* (рис. 6.4.1), кроме анкетных и паспортных данных клиента, указаны:

- сумма кредита – 1 млн. руб.;
- дата выдачи кредита – 20.03.2018;
- срок кредита – 365 дней;
- погашение кредита – аннуитетными платежами;
- дата погашения – 20.03.2019;
- сумма ежемесячного платежа – 79500 руб.;
- сумма остаточного платежа – 0 руб.;

- группа риска – 2 (умеренный уровень риска).

**Кредитный договор. Просмотр.**

Общие | Льготные периоды | Условия ДП | Процентные ставки | Периодические действия | Очередность погашений | График платежей | Платежные инструкции

Банк, продукт: LoanBail | Потребительский кредит с обеспечением

Клиент: Кузнецов С. Р. | Кузнецов Сергей Рудольфович

Сумма: 810 RUB | 1,000,000.00 | Погашение ОД: Аннуитет

Дата выдачи: 20/03/2018 | Срок: 365 дн. | Дата погашения: 20/03/2019 ...

Сумма платежа: 79,500.00 | До сотен рублей | День платежа: 25

Округление платежей аннуитета: Не округлять

☐ Договор с остаточным платежом | Сумма остаточного платежа: 0.00

Номер договора: Ф-Обесп-2018/000001

Группа риска: 2 | 2 группа. Нестандартные сосуды (умеренный урог | Норма резерва: 5%

**Кузнецов Сергей Рудольфович (резидент)**

Дата рождения	Тип документа	Серия	Номер	Кем выдан	Дата выдачи
12/05/1961	Паспорт граждан.	46 00	123456	ОВД г.Климовска	06/05/2008
Адрес: РФ, 142181, Московская обл, г. Климовск, ул.Заводская, д.15/1, кв. 50.					Телефон

Рис. 6.4.1. Вкладка *Общие* кредитного договора

На вкладке *Процентные ставки* (рис. 6.4.2) приведены:

- процентная ставка на срочную ссудную задолженность по потребительскому кредиту – 16,5%;
- процентная ставка на просроченную ссудную задолженность по потребительскому кредиту – 16,5%.

# Кредитный договор. Просмотр.

Общее | Льготные периоды | Условия ДП | **Процентные ставки** | Периодические действия | Очередность погашений | График платежей | Платежные инструкции

☐ Индивидуальные процентные ставки

Общие | Комиссии | Штрафы

Проценты на срочную ссудную задолженность по потребительскому кредиту

Ставка % 16.50000000 Базовая ставка 0.00000000 Фикс. сумма 0.00

Интервал Год Базис Коэффициент 0.000000

☐ Ступенчатый расчет % ☐ Учитывать дату изменения ☐ Процент + фиксированная сумма

☐ Ставка увеличена в связи с не поддержанием кредитовых оборотов

☒ Использовать значение ставки на дату выдачи кредита

Проценты на просроченную ссудную задолженность по потребительскому кредиту

Ставка % 16.50000000 Базовая ставка 0.00000000 Фикс. сумма 0.00

Интервал Год Базис Коэффициент 0.000000

☐ Ступенчатый расчет % ☐ Учитывать дату изменения ☐ Процент + фиксированная сумма

☐ Ставка увеличена в связи с не поддержанием кредитовых оборотов

☒ Использовать значение ставки на дату выдачи кредита

[Отказаться](#)

Рис. 6.4.2. Вкладка *Процентные ставки* кредитного договора

На вкладке *График платежей* (рис. 6.4.3) приведена информация о диапазоне действия кредита, его размере, особенностях погашения, а также указан помесичный график движения денежных средств (погашения кредита). Здесь же выделена текущая дата – 20.07.2018.

# Кредитный договор. Просмотр.

Общее | Льготные периоды | Условия ДП | Процентные ставки | Периодические действия | Очередность погашений | **График платежей** | Платежные инструкции

Дата выдачи 20/03/2018 365 дн. Дата погашения 20/03/2019 ...

Погашение ОД Аннуитет Сумма 1,000,000.00

Графики движения средств

Текущая дата 20/07/2018 ... Версия 0

☒ Классический интерфейс представления ГПП

☐ Интерфейс представления ГПП с фактическими платежами

	Дата платежа	Платить не позднее	Сумма выдачи	Сумма погашения ОД	Сумма погашения %	Сумма комиссии 1	Итого к погашению	Сумма начисления %
▶	20/03/2018	20/03/2018	1,000,000.00					
◆	30/03/2018	30/03/2018						4,972.60
◆	25/04/2018	25/04/2018		75,026.03	16,273.97		91,300.00	11,301.37
◆	30/04/2018	30/04/2018						2,090.69
◆	25/05/2018	25/05/2018		78,755.83	12,544.17		91,300.00	10,453.48
◆	31/05/2018	31/05/2018						2,295.22
◆	25/06/2018	25/06/2018		79,441.35	11,858.65		91,300.00	9,563.43
◆	29/06/2018	29/06/2018						1,733.13
◆	20/07/2018	20/07/2018		100,000.00			100,000.00	
◆	25/07/2018	25/07/2018		69,327.27	10,172.73		79,500.00	8,439.60
◆	31/07/2018	31/07/2018						1,620.48
◆	27/08/2018	27/08/2018		70,587.36	8,912.64		79,500.00	7,292.16
◆	31/08/2018	31/08/2018						952.68
◆	25/09/2018	25/09/2018		72,593.05	6,906.95		79,500.00	5,954.27
◆	28/09/2018	28/09/2018						1,026.77
◆	25/10/2018	25/10/2018		73,339.36	6,160.64		79,500.00	5,133.87

[Отказаться](#)

Рис. 6.4.3. Вкладка *График платежей* кредитного договора

На вкладке *Цель.Обеспечение* (рис. 6.4.4) приведены сведения о наименовании кредита – *Экспресс-кредит* и краткие сведения о договоре его обеспечения.

Кредитный договор. Просмотр.

Условия ДП | Процентные ставки | Периодические действия | Очередность погашений | График платежей | Платежные инструкции | **Цель. Обеспечение** | Инфор...

Цель кредита ☒ Только действующие

Вид	Сокращение	Наименование	Примечание	Действие с	Действие по
31	31	Экспресс-кредит		01/01/2000	

Обеспечение

Номер	Залогодатель	Валюта	Сумма	Принятая сумма	ФО
ЗН_Ф_Обесп-2018/0000	Кузнецов	RUB	1000000.000	850000.000	ТРИмущество

Качество обеспечения

Обеспечено

Рис. 6.4.4. Вкладка *Цель.Обеспечение* кредитного договора

Договор обеспечения по кредиту был заключен 21.03.2018. В качестве залога указан автомобиль Ford (рис. 6.4.5).

# Договора обеспечения по договору Ф-Обесп-2018/000001

Операция: Статус Залогодатель Филиал

Операция: ТРИмуществ Банковский продукт

21/03/2018 ... - 21/03/2018 ... День: 20/03/2018

Статус	Идентификатор	ФО договора	Банковский продукт ДО	Залогодатель	Наименование
▶ ◆	10000022060	ТРИмуществ		Кузнецов С.	Кузнецов Сергей Рудольфович

Сортировка: Фильтр: Отмечено записей: 0

Статус объекта	Вид обеспечения	Фин. инструмент	Наименование объекта
▶ ◆	ЗалогИмущ	Автомобиль - Ford	Автомобиль Ford

Объекты обеспечения | Первичные документы | Связанные договоры | Уведомления в нотариат

Рис. 6.4.5. Общая информация о договоре обеспечения кредита

Основные параметры договора обеспечения приведены на одноименной вкладке *Основные параметры* на рис. 6.4.6:

- ликвидность залога – 45 дней;
- коэффициент дисконтирования – 0,85;
- общая рыночная стоимость залога – 1 млн. руб.;
- залоговая стоимость – 850 тыс. руб.

Просмотр записи. Залог - Имущество. Договор N 3Н\_Ф-Обесп-2018/0000 от 21/03/2018

Операция: ЗалогИмущ

Основные параметры | **Страхование** | Дополнительно | Расходы банка | Детальная информация

Группа объекта:

Объект обеспечения: Автомобиль - Ford Ford

Наименование: Автомобиль Ford

Валюта: 810 RUB

Ликвидность:  45 дней

Кэф. дисконт.: 0.850000

Общая рыночная стоимость: 1,000,000.00 810 RUB

Общая залоговая стоимость: 850,000.00 810 RUB

Сумма (810): 850,000.00

Справедливая стоимость: 850,000.00 810 RUB

Залоговая стоимость за 1: 850,000.00

Курс 810/810: 1.000000

Кэф. категории качества:

Margin Call: Сумма

☐ Запрет на регистрацию в нотариате

Примечание:

Отказаться

Рис. 6.4.6. Основные параметры договора обеспечения

Залоговый автомобиль был застрахован. Параметры страхования приведены на вкладке *Страхование* (рис. 6.4.7).

Просмотр записи. Залог - Имущество. Договор N 3Н\_Ф-Обесп-2018/0000 от 21/03/2018

Операция: ЗалогИмущ

Основные параметры | **Страхование** | Дополнительно | Расходы банка | Детальная информация

☒ Объект обеспечения застрахован

Страхователь: Кузнецов С. Р. Кузнецов Сергей Рудольфович

Вид: Полное покрытие Дата договора: 19/03/2018 ...

Номер: Дата начала: 20/03/2018 ... Дата окончания: 20/03/2019 ...

Валюта страхования: 810 RUB Сумма: 1,000,000.00

Страховая премия: 75,000.00

Отказаться

Рис. 6.4.7. Информация о страховании залога

На вкладке *Детальная информация* приведены технические характеристики залогового автомобиля (рис. 6.4.8).

Просмотр записи. Залог - Имущество. Договор N 3Н\_Ф-Обесп-2018/0000 от 21/03/2018

Операция: ЗалогИмущ

Основные параметры | Страхование | Дополнительно | Расходы банка | Детальная информация

Номер	Наименование	Дата	Значение
0	Марка	28/12/2015	Ford
1	Модель	28/12/2015	Mondeo
2	VIN	28/12/2015	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
3	Номер ПТС		
4	Цвет		
5	Год выпуска		
6	Кузов №		
7	Шасси №		

Дата	Значение	Комментарий
28/12/2015	Ford	

Отказаться

Рис. 6.4.8. Технические характеристики залогового автомобиля (пример)

Информация о сумме обеспечения на дату заключения кредитного договора (20.03.2018) приведена на рис. 6.4.9 (в обеспечении 0 руб.). На 21.03.2018, когда был оформлен договор обеспечения, сведения изменились (рис. 6.4.10): в обеспечении стало 850 тыс. руб.



# Договора обеспечения по договору Ф-Обесп-2018/000001

Операция | Статус | Залогодатель | **Филиал**

Филиал: \*\*\*НашБанк

21/03/2018 ... - 21/03/2018 ... День: 20/03/2018

Статус	Идентификатор	ФО договора	Банковский продукт ДО	Залогодатель	Наименование
▶ ◆	10000022060	ТРИмуществ		Кузнецов С.	Кузнецов Сергей Рудольфович

Сортировка: Фильтр: Отмечено записей: 0

Текущая залог. стоимость: 850000.00 RUB Доступно для обеспечения: 850000.00 RUB В обеспечении: 0.00 RUB  
Обеспечено: 0.00

Статус объекта	Вид обеспечения	Фин. инструмент	Наименование объекта
▶ ◆	ЗалогИмущ	Автомобиль - Ford	Автомобиль Ford

Объекты обеспечения | Первичные документы | Связанные договоры | Уведомления в нотариат

Рис. 6.4.9. Обеспечение кредитного договора на дату заключения

# Договора обеспечения по договору Ф-Обесп-2018/000001

Операция | Статус | Залогодатель | **Филиал**

Филиал: \*\*\*НашБанк

21/03/2018 ... - 21/03/2018 ... День: 20/03/2018

Статус	Идентификатор	ФО договора	Банковский продукт ДО	Залогодатель	Наименование
▶ ◆	10000022060	ТРИмуществ		Кузнецов С.	Кузнецов Сергей Рудольфович

Текущая залог. стоимость: 850000.00 RUB Доступно для обеспечения: 850000.00 RUB В обеспечении: 0.00 RUB  
Обеспечено: 0.00

Сортировка: Фильтр: Отмечено записей: 0

Статус объекта	Вид обеспечения	Фин. инструмент	Наименование объекта
▶ ◆	ЗалогИмущ	Автомобиль - Ford	Автомобиль Ford

Объекты обеспечения | Первичные документы | Связанные договоры | Уведомления в нотариат

Рис. 6.4.10. Обеспечение кредитного договора на дату заключения договора обеспечения

А теперь непосредственно рассчитаем резервы по ссуде.

Выполним команды:

*Документооборот* → *Управление резервами* (рис. 6.4.11).

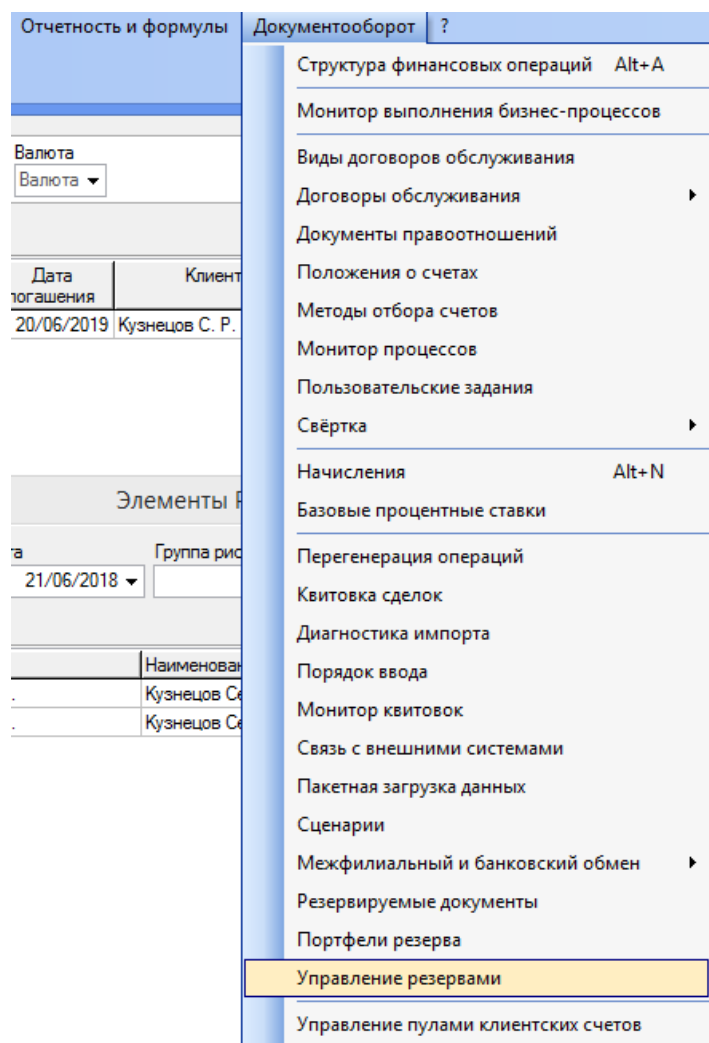


Рис. 6.4.11. Фрагмент меню вызова команды *Управление резервами*

Получим примерный вид окна (рис. 6.4.12):

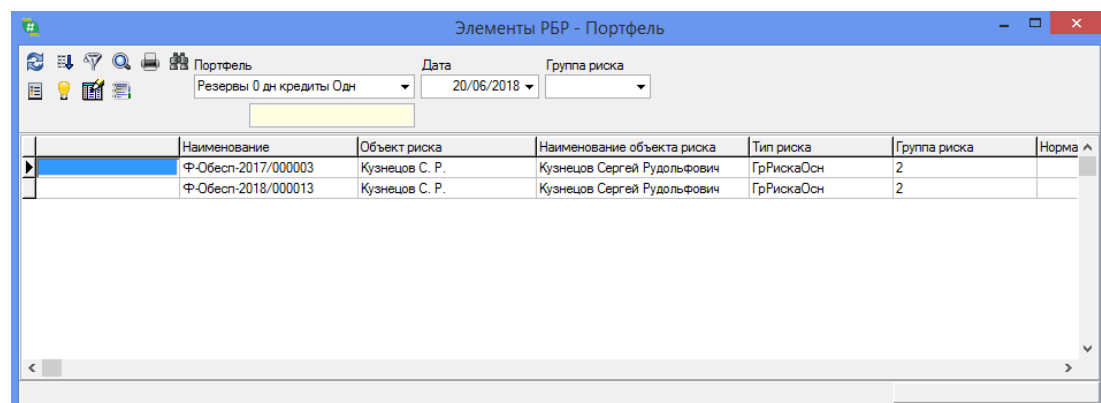


Рис. 6.4.12. Окно *Элементы РБР- Портфель* с информацией о кредитах клиента

Выставляем дату 20.06.2018.

Раскрываем список параметра *Портфель*. Выбираем группу портфелей *Резерв 254П* и тип портфеля *Резерв ПК*. Смотрим, чтобы дата была 20.06.2018.

Отмечаем два портфеля, как показано на рис. 6.4.13 – *Резервы 0 дн.* *Кредиты 0 дн.* и *Резервы 1-30 Кредиты 0 дн.* В контекстном меню выбираем команду *Полная обработка*.

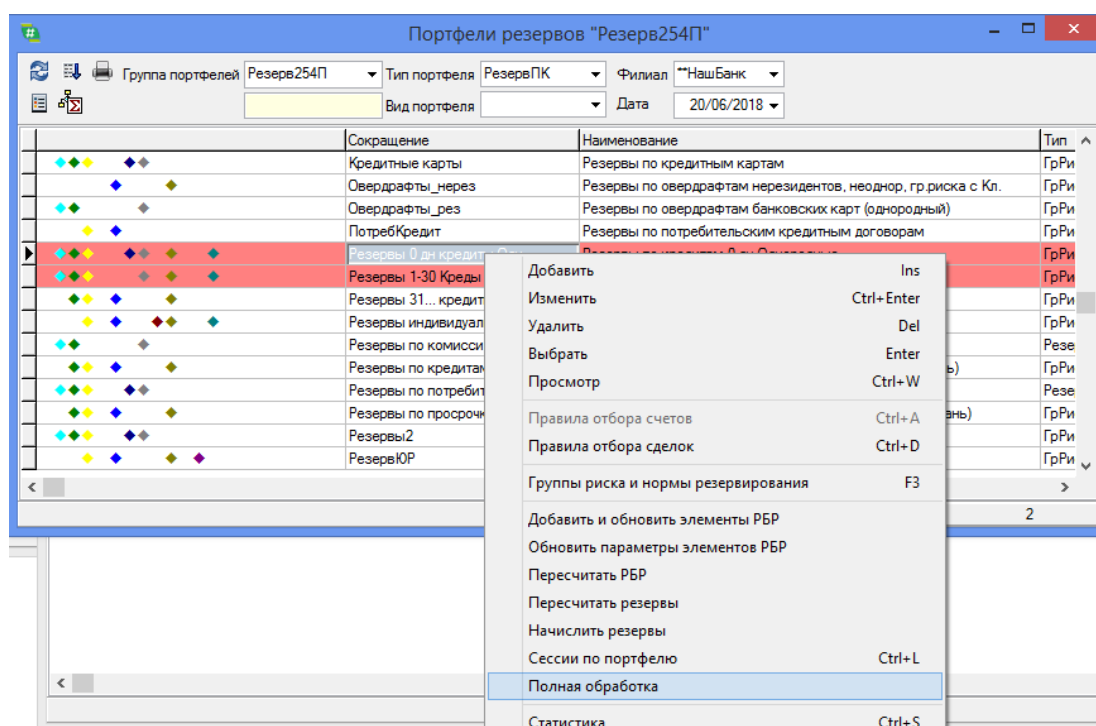


Рис. 6.4.13. Запуск портфелей резервов на обработку

После запуска процедуры обработки система спрашивает дату обработки (берет по умолчанию указанную ранее). При необходимости дату можно изменить, после чего требуется выбрать кнопку *Выполнить* (рис. 6.4.14).

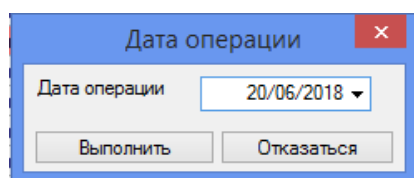
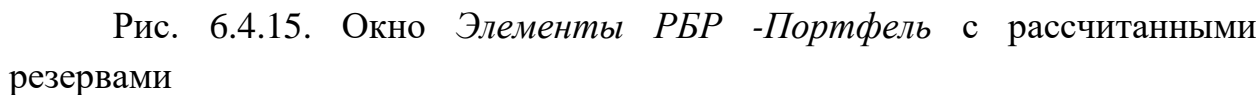


Рис. 6.4.14. Окно задания даты начисления резервов

После отработки начисления резервов кликаем по первому портфелю «*Резервы 0 дн кредит...*» и видим начисленные резервы (записи о расчётных

Активируем просмотр документов начисления резерва комбинацией клавиш [Ctrl+D] или путем выбора пункта контекстного меню *Документы резерва* - документы появляются в нижней части таблицы (т.к. портфель у нас однородных требований, то документы формируются на общую сумму. Т.е. если у нас одна РБР, то документ будет сформирован по цифрам из этой РБР. Но если у нас была корректировка РБР по нескольким договорам (в верхней части таблицы несколько записей), то документы будут на общую сумму корректировки резерва) – рис. 6.4.15.



Выделив запись о РБР по нашему договору и выбрав в контекстном меню команду *Посмотреть*, увидим, что резерв начислялся, исходя из суммы кредитного договора в 1 млн рублей (рис. 6.4.16). Уменьшения РБР нет, т.к. договор обеспечения мы открыли **21.06.2018**. Резерв, который ставится на учет – «*Минимальный резерв*» = 150000 рублей.



Теперь меняем число на 21.06.2018 (поле «Дата» на рис. 6.4.17), отмечаем наши два *портфеля* (если отметок нет) и запускаем расчет резервов на эту дату (запускаем операцию «Полная обработка» в контекстном меню).

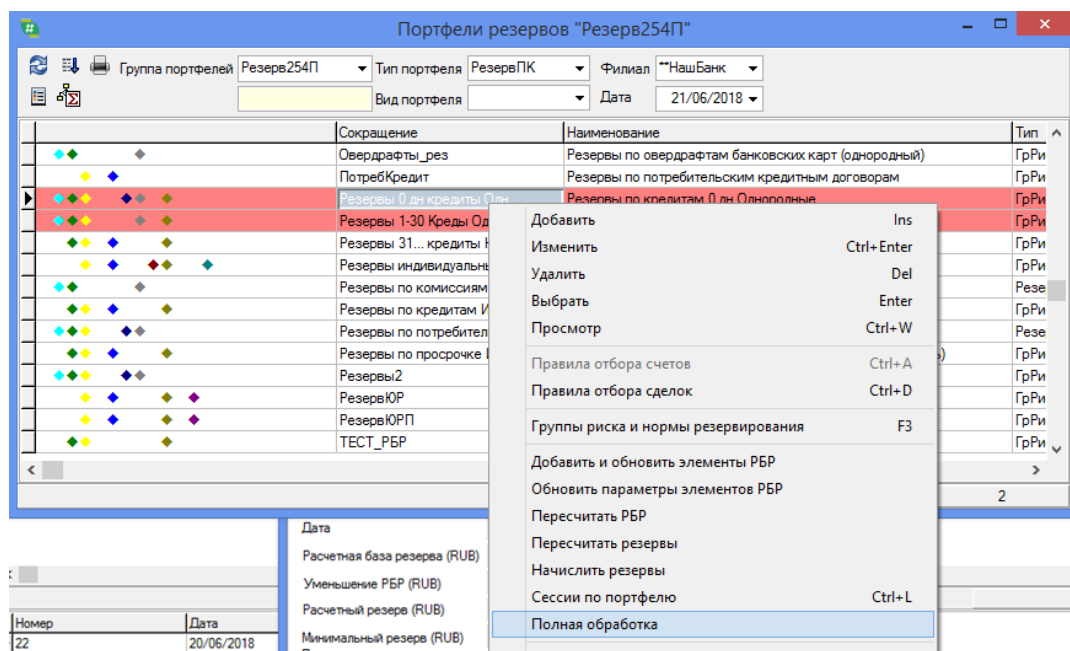


Рис. 6.4.17. Иллюстрация запуска процедуры начисления резервов портфелей

Здесь тоже требуется ответить на вопрос по дате – если дата другая, выставляем 21.06.2018 и нажимаем кнопку *Выполнить* (рис. 6.4.18)

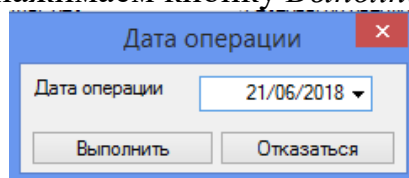


Рис. 6.4.18. Окно задания новой даты расчета начислений резервов

После расчета опять кликаем по первому портфелю «Резервы 0 дн кредит...» и видим начисленные резервы (записи о расчётных базах резервов (РБР) по договорам, попавшим в этот портфель (рис. 6.4.19). Мы заводили договор Ф-Обесп-2018/000013. Смотрим его РБР («Посмотреть в контекстном меню») и видим «Уменьшение РБР 425000 рублей» и необходимая сумма в резерв по этом договору должна составлять 86250 рублей. Следовательно, резерв по нашему договору от предыдущего числа, равный 150000 рублей мы должны уменьшить до 86250 рублей. Т.е.если брать отдельный наш договор, то должна пройти проводка на уменьшение резерва на 63750 рублей (на разницу 150000-86250). Если у вас записей РБР одна (один договор попал в

расчет), то на эту сумму проводку и увидим. Если же несколько РБР, то увидим проводку на общую сумму корректировки всех РБР, т.к. у нас портфеле однородный требований и расчет ведется по портфелю, по ставке, указанной на портфеле.

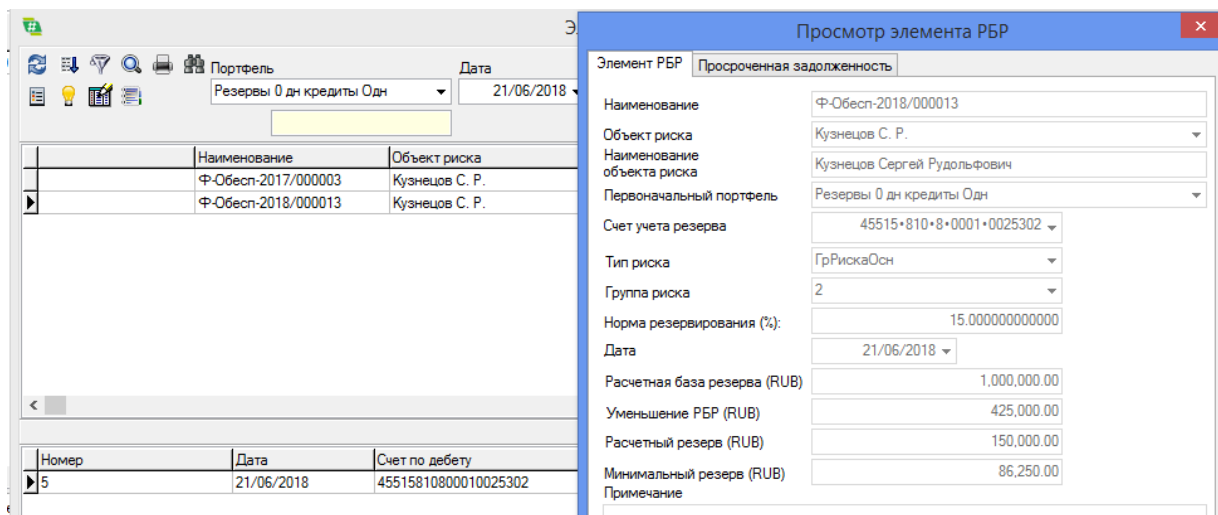


Рис. 6.4.19. Окно начисленных резервов на новую дату

Какие настройки (и ставка) заданы на портфеле, можно посмотреть, выделив в окне портфель и выбрав в контекстном меню пункт *Посмотреть* (рис. 6.4.20).

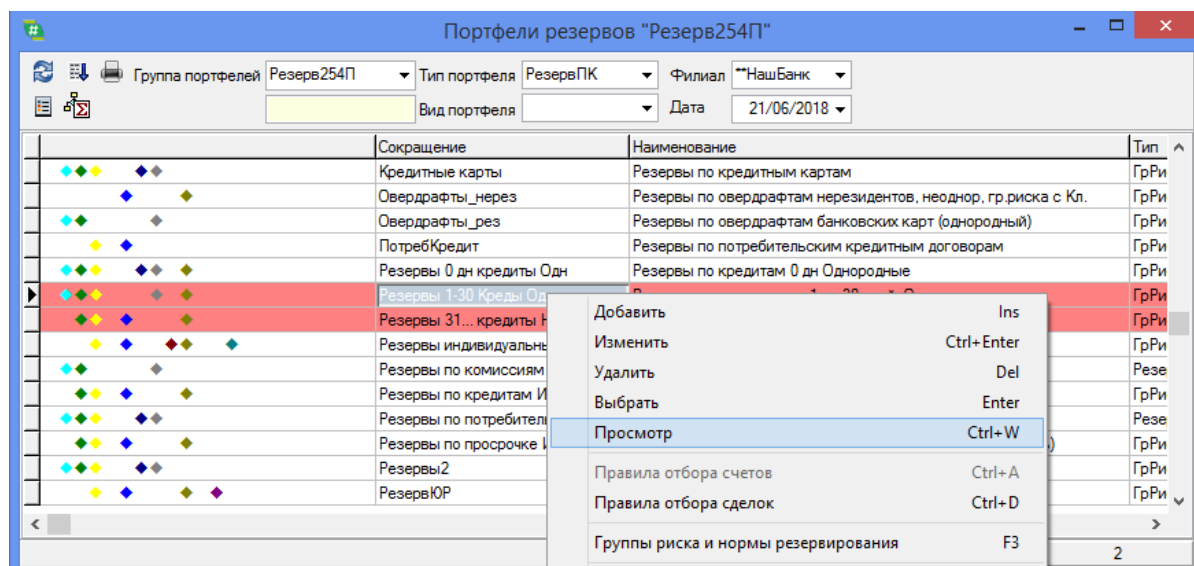


Рис. 6.4.20. Инициация просмотра настроек портфеля

И увидим ставку резерва по портфелю 20% - исходя из этой ставки и начислялись резервы (рис. 6.4.21).

Просмотр портфеля резервов

×

Основные атрибуты

Доп. атрибуты

Сокращение

Резервы 0 дн кредиты Одн

Наименование

Резервы по кредитам 0 дн Однородные

Тип портфеля

РезервПК

Тип

ГрРискаОсн

Категория качества

2

Норма резерва (%):

15.0000

Вид портфеля

Резервы по типовым схемам кредитования

Min факт резерв (%):

0.0000

☐ заблокировано

☒ портфель однородных требований

☐ показывать в отчетах как портфель однородных требований

☒ использовать группу риска и норму резервирования с портфеля

☒ расчет резерва к формированию как уменьшение РБР на сумму обеспечения

☐ учитывать плановые остатки при расчете РБР

☐ владелец счетов учета резерва - клиент

☒ не открывать счета учета резерва

☒ использовать счет резерва с портфеля

☐ формировать документы в разрезе элементов РБР по одному счету резерва

☒ учитывать изменения валютного курса при расчете РБР

☐ включать данные по доп.фисам

☒ автоматически переносить из портфеля

Отказаться

Рис. 6.4.21. Окно просмотра портфеля резервов