

Начисление резервов по ссудам

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	1
ГЛАВА 1. ФОРМЫ ДЛЯ НАСТРОЙКИ СХЕМ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ	2
Наборы групп риска	2
Группы риска	3
Схемы резервирования	5
Создание схем резервирования	5
Описание полей формы "Reserving for..."	6
Формы для настройки суммы резерва	8
ГЛАВА 2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ССУД ПО ГРУППЕ РИСКА КОНТРАКТА	10
Основные принципы резервирования по группе риска	10
Настройки системы при резервировании по группе риска	11
ГЛАВА 3. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ССУД ПО КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА (ПОРТФЕЛЬНОЕ РЕЗЕРВИРОВАНИЕ)	14
Основные принципы портфельного резервирования	14
Настройки системы при портфельном резервировании	15
Порядок настройки резервирования по категориям качества	15
Настройки схем резервирования по категориям качества	15
Настройка банковских контрактов	18
Настройка событий (Event Types)	20
ГЛАВА 4. НАЧИСЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ	24

Введение



В данном документе содержатся рекомендации по выполнению настроек в системе, необходимых для резервирования возможных потерь по ссудам.

Настоящий документ предназначен для сотрудников банков или процессинговых центров, ответственных за настройку кредитных Продуктов в системе WAY4™.

При работе с данным документом рекомендуется пользоваться следующими источниками из комплекта документации WAY4™:

- "Глобальные параметры системы WAY4™"
- "Модуль эмиссии"
- "Схемы Счетов системы WAY4™"
- "События"
- "Ежедневные процедуры"

В документе используются следующие обозначения:

- Названия полей экранных форм выделяются *курсивом*.
- Названия кнопок экранных форм приводятся в квадратных скобках, например [Approve].
- Последовательность выбора пункта в меню пользователя отображается с помощью стрелок следующим образом: "Configuration Setup → Contract Types".
- Предостережения в связи с возможностью совершения неправильных действий отмечены знаком .
- Сообщения, помеченные знаком , содержат информацию о важных особенностях, дополнительных возможностях или оптимальном использовании некоторых функций системы.

Глава 1. Формы для настройки схем резервирования

В данной главе данном разделе представлено общее описание форм, предназначенных для настройки схем резервирования.

Наборы групп риска


Для настройки наборов групп риска следует выбрать в пользовательском меню пункт "Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Behavior Groups", на экране отобразится форма "Behavior Groups" (см. Рис. 1).

Product Category	Client Category	Fin Institution	Name	Code
Issuing	Commercial	Principal	TR USD	TR1
Issuing	Private	Principal	Standard Private	STND1
Issuing	Commercial	Principal	Standard Corporate	STND

Рис. 1. Форма для ввода и редактирования набора групп риска

Форма "Behavior Groups" содержит следующие поля:

- *Product Category* – категория Продуктов, для которых может применяться данный набор групп риска:
 - "Issuing" – Продукты для контрактов эмиссии.
 - "Acquiring" – Продукты для контрактов эквайринга.
 - "Accounting" – Продукты для контрактов банковской системы. Данное значение оставлено для совместимости с предыдущими версиями системы.
 - "Bank Accounting" – Продукты для банковских контрактов.
- *Client Category* – тип клиента: "Private" – физическое лицо, "Commercial" – юридическое лицо, "Accountant" – подразделение банка.
- *Fin Institution* – поле с выбором из списка зарегистрированных в системе финансовых институтов.
- *Name* – наименование набора.
- *Code* – специальный код, используемый при загрузке в систему файлов от внешних источников для однозначной связи загружаемых данных с описываемым набором групп риска.

 Набор групп риска является атрибутом Схемы Счетов, поэтому контракт эмиссии, использующий данную схему, может иметь группу риска только из присвоенного схеме набора.

Для создания нового набора следует нажать на кнопку [Ins] и заполнить поля записи. Для проверки параметров набора следует нажать на кнопку [Do...] и выполнить команду контекстного меню "Check" (при этом проверяются параметры подчиненных записей – групп риска, схем резервирования). По окончании проверки откроется окно сообщения о результатах проверки.

Для копирования в набор групп риска из другого набора следует нажать на кнопку [Do...] и выполнить команду контекстного меню "Copy From". При этом открывается форма "Set Beh Group" (см. Рис. 2), в которой в поле *Fin Institution* следует выбрать финансовый институт, из которого будет выполняться копирование, в поле *Beh Group* – набор групп риска, и нажать кнопку [Proceed]. При этом выполняется сопоставление идентификаторов групп риска (поле *Code* формы "Beh Types" – см. Рис. 3 в разделе "Группы риска") данных наборов. В набор-получатель будут скопированы отсутствующие в нем группы риска.

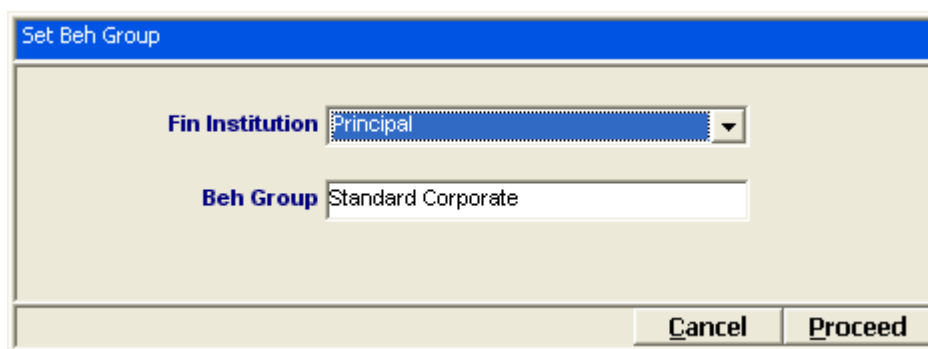



Рис. 2. Форма выбора набора для копирования групп риска

Кнопка [Beh Types] формы "Behavior Groups" служит для доступа к форме "Beh Types for <наименование набора>", предназначенной для настройки групп риска (см. раздел "Группы риска").

Кнопка [Reserving] формы "Behavior Groups" служит для доступа к форме "Reserving for <наименование набора>", предназначенной для настройки схем резервирования для резервирования по категориям качества, без привязки к группе риска (подробнее см. раздел "Схемы резервирования").

Группы риска

Для ввода и редактирования групп риска, входящих в определенный набор, следует в форме "Behavior Groups" (см. Рис. 1 в разделе "Наборы групп риска"). выбрать набор и нажать на кнопку [Beh Types], на экране отобразится форма "Beh Types for <наименование набора>" (см. Рис. 3).

 Форма "Behavior Types" (Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Behavior Types) предназначена для просмотра всего списка групп риска, зарегистрированных в системе. Настройка групп риска выполняется в форме "Beh Types for <наименование набора>" (см. Рис. 3).

Name	Code	Condition Set	Behavior Group	Institution	Product Category	Client Category
GR 1 USD	1G		TR USD	Principal	Issuing	Private
GR 2 USD	2G		TR USD	Principal	Issuing	Private
GR 3 USD	3G		TR USD	Principal	Issuing	Private
GR 4 USD	4G		TR USD	Principal	Issuing	Private

Buttons: Ins, Del, Query, Do ..., Reserving

Рис. 3. Форма для ввода и редактирования групп риска

Форма "Beh Types for <наименование набора>" содержит следующие поля:

- *Name* – наименование группы риска.
- *Code* – специальный код, используемый при загрузке в систему файлов от внешних источников для однозначной связи загружаемых данных с описываемой группой риска.
- *Condition Set* – поле используется для указания специальных параметров.
- *Behavior Group* – набор групп риска, в состав которого входит данная группа. С помощью этого поля можно переместить группу риска в другой набор.

В раскрывающемся списке данного поля отображаются наборы, зарегистрированные для финансового института, указанного в поле *Institution*, относящиеся к одной категории Продуктов (поле *Product Category*) и одному типу клиента (поле *Client Category*). Для изменения набора следует выбрать в раскрывающемся списке поля *Behavior Group* интересующий набор. Группа риска будет перемещена в выбранный набор.

- Поля *Institution*, *Product Category*, *Client Category* заполняются автоматически при заполнении поля *Behavior Group*.

Для создания новой группы риска следует нажать на кнопку [Ins] формы "Beh Types (см. Рис. 3) и заполнить поля записи. Для проверки параметров записи следует нажать на кнопку [Do] и выполнить команду контекстного меню "Check". По окончании проверки откроется окно сообщения о результатах проверки.


Для копирования схем резервирования из другой группы риска следует нажать на кнопку [Do] и выполнить команду контекстного меню "Copy From". Подробнее см. раздел "Схемы резервирования".

Кнопка [Reserving] формы "Beh Types (см. Рис. 3) служит для доступа к форме "Reserving for <наименование группы риска>", предназначенной для настройки схем резервирования для резервирования по группам риска (см. раздел "Схемы резервирования").


Схемы резервирования

Создание и настройка схем резервирования для резервирования по группам риска и по категориям качества выполняется в разных формах:

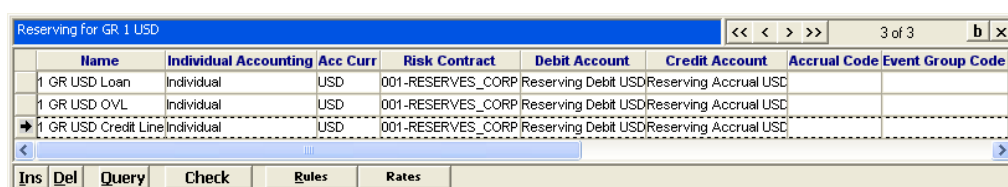
- Форма "Reserving for <наименование группы риска>" (Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Behavior Groups → [Beh Types] → [Reserving]) (см. Рис. 3 в разделе "Группы риска") предназначена для настройки схем резервирования в составе групп риска.

 Для одной группы риска может быть зарегистрировано несколько схем резервирования. Данная возможность используется в случае, когда необходимо отражать разные части резерва на разных счетах, например, резерв по основному долгу – на одном счете, а резерв по неразрешенному овердрафту – на другом.

- Форма "Reserving for <наименование набора групп риска>" (Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Behavior Groups → [Reserving]) предназначена для настройки схем резервирования без привязки к группе риска, для резервирования по категориям качества (см. описание поля *Behavior Type*).

 Форму "Reserving Schemes" (Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Reserving Schemes) рекомендуется использовать для просмотра всего списка схем резервирования, зарегистрированных в системе. Настройку схем рекомендуется выполнять в формах "Reserving for <наименование группы риска>" и "Reserving for <наименование набора групп риска>".

 Указанные формы содержат одинаковый состав полей.



	Name	Individual Accounting	Acc Curr	Risk Contract	Debit Account	Credit Account	Accrual Code	Event Group Code
1	GR USD Loan	Individual	USD	001-RESERVES_CORP	Reserving Debit USD	Reserving Accrual USD		
1	GR USD OVL	Individual	USD	001-RESERVES_CORP	Reserving Debit USD	Reserving Accrual USD		
1	GR USD Credit Line	Individual	USD	001-RESERVES_CORP	Reserving Debit USD	Reserving Accrual USD		

Рис. 4. Форма для настройки схем резервирования "Reserving for <наименование группы риска>"

Создание схем резервирования

Для создания новой группы риска следует нажать на кнопку [Ins] в форме формы "Reserving for (см. Рис. 4 в разделе "Схемы резервирования") и заполнить поля записи (см. раздел "Описание полей формы "Reserving for...""). Для проверки параметров записи следует нажать на кнопку [Do] и выполнить команду контекстного меню "Check". По окончании проверки откроется окно сообщения о результатах проверки.

При настройке резервировании ссуд по группе риска контракта можно копировать схем резервирования из одной группы риска в другую. Для этого следует нажать на кнопку [Do] формы "Beh Types (см. Рис. 3 в разделе "Группы риска") и выполнить команду контекстного меню "Copy

From". При этом открывается форма "Set Beh Type" (см. Рис. 5), в которой необходимо заполнить поля:

- *Fin Institution* – финансовый институт, из которого будет выполняться копирование.
- *Beh Group* – набор групп риска.
- *Beh Type* – группу риска, из которой будут копироваться схемы резервирования.

После заполнения полей следует нажать на кнопку [Proceed]. При копировании список схем резервирования в текущей группе риска приводится в полное соответствие со копируемым списком схем. Схемы резервирования текущей группы риска, не соответствующие копируемым схемам, удаляются.

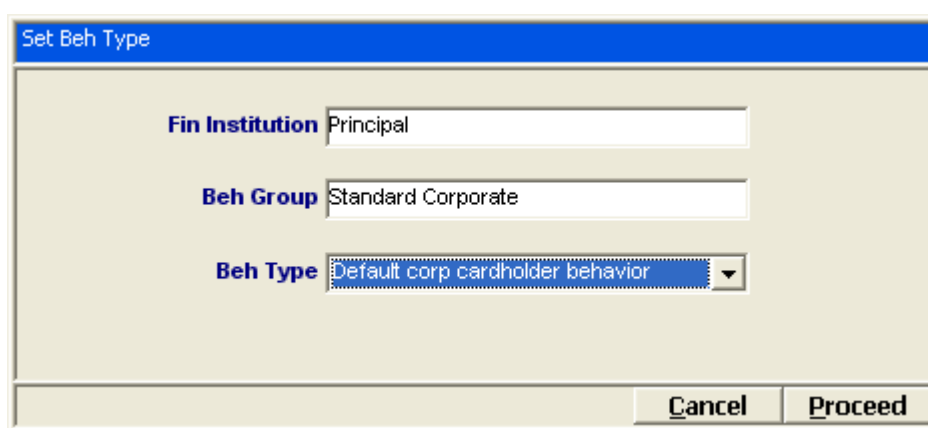


Рис. 5. Форма выбора группы риска для копирования схем резервирования

i При настройке резервирования ссуд по группе риска контракта для одной группы риска может быть зарегистрировано несколько схем резервирования. Данная возможность используется в случае, когда необходимо отражать разные части резерва на разных счетах, например, резерв по основному долгу – на одном счете, а резерв по неразрешенному овердрафту – на другом.

Описание полей формы "Reserving for..."

Форма "Reserving for..." (пример см. на Рис. 4 в разделе "Схемы резервирования") содержит следующие поля:

- *Name* – наименование схемы резервирования.
- *Individual Accounting* – поле с выбором из списка признака индивидуального учета резервов; поле может принимать одно из следующих значений:
 - "Group" – в этом случае резерв по всем контрактам, использующих данную схему резервирования, начисляется на один банковский счет, указанный в поле *Credit Account*.
 - "Individual" – в этом случае резервы начисляются по каждому контракту на отдельный клиентский счет по учету резервов. Для этого в Схемы Счетов клиентских контрактов должен быть включен

счет по учету резервов с тем же типом, что и счет, указанный в поле *Credit Account*. При этом дебетуемым расходным счетом, используемым при формировании резерва является счет банковского контракта, указанный в поле *Debit Account*.

- *Account Curr* – валюта счета, остаток на котором является базой для начисления резерва.
- *Risk Contract* – наименование банковского контракта, счета которого используются для начисления резерва.
- *Debit Account* – наименование дебетуемого расходного счета, используемого при формировании резерва; поле заполняется выбором из списка счетов, зарегистрированных для банковского контракта, указанного в поле *Risk Contract*.



При настройке типа (Account Type) данного счета ему может быть назначен "парный" доходный счет, который будет использоваться для отражения восстановления резерва (такая подстановка будет выполняться автоматически при выполнении проводки). Данная настройка осуществляется при помощи настройки активно-пассивной пары счетов (подробнее о настройке типов счетов см. раздел "Типы счетов (Account Types)" документа "Схемы Счетов системы WAY4™").

- *Credit Account* – наименование кредитуемого счета при формировании резерва; поле заполняется выбором из списка счетов, зарегистрированных для банковского контракта, указанного в поле *Risk Contract*.
- *Accrual Code* – код схемы резервирования; значение в данном поле используется для резервирования по категориям качества (см. раздел "Резервирование ссуд по категории качества").
- *Event Group Code* – код группы типов Событий; данное поле используется для резервирования по категориям качества. При заполнении данного поля в форме "Rates for.." в поле *Event Types* будут доступны только те События, которые входят в выбранную группу.
- *Behavior Type* – наименование группы риска.



При настройке схем резервирования для резервирования по категориям качества в форме "Reserving for <наименование набора групп риска>" (Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Behavior Groups → [Reserving]) данное поле не заполняется.

- *Behavior Group* – наименование набора групп риска.
- Поля *Institution*, *Product Category*, *Client Category* заполняются автоматически при заполнении поля *Behavior Group*.




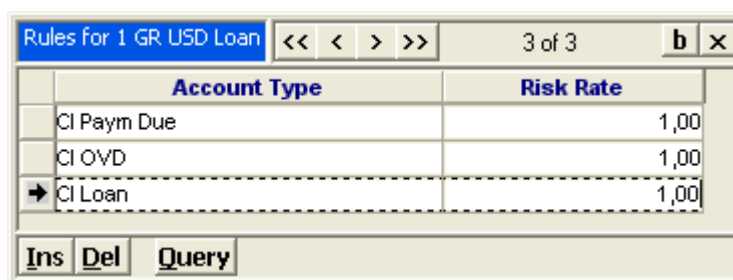
Для всех Схем Счетов клиентских контрактов, использующих группу риска (Behavior Type), в которой присутствует схема резервирования с признаком *Individual Accounting* = "Individual", обязательно должен присутствовать счет резерва (с типом, указанным в поле *Credit Account*).

Если такой счет отсутствует, то при проверке схемы резервирования (Check) будет выдаваться сообщение "Actual account not present in scheme <наименование схемы>".

Формы для настройки суммы резерва

Для определения суммы резерва необходимо указать список счетов, остатки на которых являются базой для создания резерва, и процентную ставку отчисления в резерв от остатков на данных счетах. В зависимости от технологии резервирования, принятой в Банке, используются настройки формы "Rules for <Наименование схемы резервирования>" либо сочетание настроек формы "Rules for <наименование схемы резервирования>" и "Rates for <Наименование схемы резервирования>".

- При настройке резервировании ссуд по группе риска контракта в форме "Rules for <Наименование схемы резервирования>" (см. Рис. 6), которая открывается при нажатии на кнопку [Rules] в форме "Reserving for...", следует заполнить поля:
 - *Account Type* – поле с выбором из списка типа счета, по остатку на котором следует формировать резерв.
 В форме может быть задан набор счетов.
 - *Risk Rate* – процентная ставка резервирования, которая будет применяться к остатку на счете с указанным типом (Account Type).



Account Type	Risk Rate
CI Paym Due	1,00
CI OVD	1,00
→ CI Loan	1,00

Рис. 6. Форма для настройки размер резерва в процентах от остатков на счетах для резервирования по группе риска

- При резервировании ссуд по категориям качества:
 - Типы счетов, участвующих в резервировании, настраиваются в форме "Rules for..." (см. Рис. 6). Тип счета, по остатку на котором будет выполняться резервирование, указывается в поле *Account Type*. При этом поле *Risk Rate* данной формы не заполняется.
 - Процентные ставки по остаткам на счетах, указанных в форме "Rules for...", настраиваются в форме "Rates for <Наименование схемы резервирования>" (см. Рис. 7), которая открывается при нажатии на кнопку [Rates] в форме "Reserving for...".

Event Type	Account Type	Risk Rate
Q_C_1		1,00
Q_C_2		5,00
Q_C_3		20,00

Рис. 7. Форма для настройки размер резерва при портфельном резервировании

Форма "Rates for <наименование схемы резервирования>" содержит следующие поля:

- *Event Type* – наименование События, назначающего категорию качества.
- *Account Type* – тип счета, по остатку на котором следует формировать резерв; в общем случае поле *Account Type* не заполняется, типы счетов для резервирования задаются в форме "Rules for...".
- *Risk Rate* – процентная ставка:
 - Ставка процента по остаткам на ссудных счетах задается в поле *Risk Rate* с помощью положительного значения. При расчете резерва знак автоматически меняется на противоположный, что позволяет формировать положительные резервы по счетам с отрицательными остатками.
 - При расчете резерва для счета неиспользованной кредитной линии, когда базовый клиентский счет имеет положительный баланс, в поле *Risk Rate* указывается отрицательное значение для формирования положительного резерва (резерва с тем же знаком, что и у базового счета).

i Расчет резерва для счета неиспользованной кредитной линии может выполняться на базе положительного значения, указанного в поле *Risk Rate*. Для этого в шаблоне соответствующего счета в поле *Template Details* следует указать тег OPPOSITE_RSRV_RATE. При расчете резерва по данному счету знак ставки резервирования, указанной в поле *Risk Rate*, будет автоматически изменен на противоположный.

Event Type	Account Type	Risk Rate
→ Q_C_2		-20,00

Рис. 8. Форма для настройки размер резерва в процентах от остатков на счетах

Глава 2. Резервирование ссуд по группе риска контракта

Основные принципы резервирования по группе риска

Группы риска – средство классификации ссуд в зависимости от ряда факторов (факторов кредитного риска, статуса клиента и т.д.). Группа риска с одной стороны отражает состояние контракта, а с другой стороны, определяет схему начисления резервов.

Критерии присвоения контракту первоначальной группы риска, правила и условия перехода контракта из одной группы риска в другую определяются законодательными инструкциями страны банка-эмитента и регламентом ведения бухгалтерского учета в банке. Как правило, это зависит от таких факторов, как обеспеченность ссуды, принадлежность держателя карты к группе инсайдеров, кредитной истории клиента и т.д..

Например, могут использоваться различные правила перехода из одной группы риска в другую для обеспеченных и необеспеченных ссуд; также при настройке условий перехода ссуд в другие группы риска может учитываться срок пользования ссуды (долгосрочный или краткосрочный). Таким образом, одна группа риска может присваиваться разнородным по состоянию контрактам.

В рамках каждой группы риска настраиваются схемы резервирования. Назначение контракту определенной группы риска задает для данного контракта набор схем резервирования – определяет типы счетов, участвующие в резервировании, и ставку процента по остаткам на данных счетах, банковский контракт для учета резервов.

При настройке Схемы Счетов для контрактов клиентов-держателей карт указывается набор групп риска (Behavior Groups) и группа риска (Behavior Types).



Назначение контракту первоначальной группы риска выполняется при регистрации контракта. Значение группы риска (Behavior Types) наследуется из Схемы Счетов (см. раздел "Основные параметры Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы WAY4™").

Контракт может быть переведен из одной группы риска в другую только путем открытия События (см. раздел "Настройка событий (Events)" документа "Схемы Счетов системы WAY4™"). Изменения группы риска для контракта при этом будут ограничены набором групп риска, указанным в Схеме Счетов (набор групп риска задается в поле *Behavior Group* Схемы Счетов – см. раздел "Основные параметры Схемы Счетов" документа "Схемы Счетов системы WAY4™").

Процедура начисления резервов выполняется регулярно, в соответствии с требованиями Национального банка и внутрибанковским регламентом учета.

Настройки системы при резервировании по группе риска

Для поддержки резервирования по группе риска контракта следует выполнить в системе следующие настройки:

1. При необходимости использования резервирования по группе риска контракта глобальный параметр `MULTIPLE_RESERVE_SCHEME` должен иметь значение "N" (значение по умолчанию).
 2. Необходимо настроить схемы резервирования для всех возможных групп риска:
 - В системе регистрируются группы риска (Behavior Types), которые объединяются в наборы групп (Behavior Groups). В рамках групп риска настраиваются схемы резервирования – в форме "Reserving for <наименование группы риска>" (Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Behavior Groups → [Beh Types] → [Reserving]) (см. раздел "Формы для настройки схем резервирования").
 - При настройке резервирования по группам риска типы счетов для резервирования и ставки процента задаются в форме "Rules for..." (см. раздел "Схемы резервирования").
 - В одной схеме резервирования может быть задано несколько разных типов счетов. Типы счетов не должны дублироваться в рамках одной схемы и в рамках схем резервирования, настроенных для одной группы риска.
-  Следует иметь в виду, что для всех счетов, настроенных для схемы резервирования, используется один общий счет резервирования (*Credit Account*) и одна процентная ставка.
-  Схемы резервирования разных групп риска, как правило, могут отличаться только ставкой процента, применяемой к одному набору счетов.
3. Настройка банковских контрактов. В схеме резервирования указывается банковский контракт (поле *Risk Contract*), содержащий счета для учета резервов и счета доходов/расходов, используемые для формирования/восстановления резервов:
 - Для поддержки группового резервирования следует зарегистрировать банковский контракт, на счетах которого будут отражаться начисленные резервы и счета доходов/расходов, участвующие в резервировании ссуд (пример настройки см. на Рис. 14 в разделе "Настройка банковских контрактов").
 - Для поддержки индивидуального резервирования ссуд следует зарегистрировать отдельный банковский контракт резервирования. В рамках данного контракта настраиваются счета доходов/расходов, используемые для формирования/восстановления резервов. При этом сами начисленные резервы будут отражаться на клиентских счетах ссудного контракта.

4. Настройка Схемы Счетов. В свойствах Схемы Счетов указывается набор групп риска (Behavior Groups) и группа риска (см. Рис. 10). При регистрации контракта ему присваивается указанная в Схеме Счетов группа риска.
5. Настроить События для смены группы риска.

Контракт может быть переведен из одной группы риска в другую только путем открытия События. Для настройки Событий, предназначенных для смены группы риска контракта, необходимо выполнить следующие действия:

- Зарегистрировать События в форме "Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products → Issuing Event Types". Пример регистрации Событий представлен на Рис. 9.

Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	Due To Work Day	Next Event
Card	Moving to Group 1	GR 1	Single	0		
Card	Moving to Group 2	GR 2	Day	25		Moving to Group 3
Card	Moving to Group 3	GR 3	Single	0		
Card	Moving to Group 1 Manually	GR_MAN_1	Single	0		
Card	Moving to Group 2 Manually	GR_MAN_2	Single	0		
Card	Moving to Group 3 Manual	GR_MAN_3	Single	0		

Рис. 9. Пример настройки Событий для смены группы риска

- Для Схемы Счетов, которую использует контракт, указать список доступных событий. Для этого в форме "Private Issuing Account Scheme" нажать на кнопку [Event], на экране будет представлена форма "Events for <наименование Схемы Счетов>" (см. Рис. 10).

Scheme Name	Currency	Interval	Length	Interest Contract	Parent Scheme	Code	Ready	Behav Group	Behav Type
001-Credit USD 14%	USD	Month	1	001-INTERESTS		CR	Ready	TR USD	GR 1 USD

Event Type	New Scheme	Replen Tag	Old Beh Type	New Beh Type	Parameters	Is Ready
Moving to Group 2				GR 2 USD		Ready
Moving to Group 3				GR 3 USD		Ready
Moving to Group 4				GR 4 USD		Ready


Рис. 10. Форма для указания Событий, доступных контракту

В форме "Events for <наименование Схемы Счетов>" следует заполнить следующие поля:

- ♦ *Event Type* – поле с выбором из списка наименования События, заранее зарегистрированных в системе.
- ♦ *Old Beh Type* – поле, указывающее текущее значение группы риска; если данное поле при настройке События оставлено пустым, Событие произведет переключение группы риска,

независимо от текущего значения; если данное поле заполнено, Событие произведет переключение группы риска только в том случае, если данный параметр у контракта имеет такое же значение.

- ♦ *New Beh Type* – поле, указывающее новое значение группы риска.

 С точки зрения механизма открытия, События, переводящие контракт в другую группу риска, могут быть двух видов:

- События, которые открываются каким-либо автоматическим способом, а не по команде пользователя; с помощью данного вида Событий группа риска меняется по возникшим в системе условиям, например, вследствие возникновения просроченной задолженности.
- События, которые открываются по команде пользователя; с помощью данного вида Событий группа риска меняется по возникшим условиям вне системы, например, в результате поступления распоряжения о переводе контракта в другую группу риска.

Глава 3. Резервирование ссуд по категории качества (Портфельное резервирование)

Основные принципы портфельного резервирования

Портфель – группа однородных ссуд (контрактов). Формирование портфелей (включение контрактов в портфели) выполняется по принципу однородности – в портфель включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска (однородные по состоянию). Например, портфель ссуд без просроченных платежей, портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней.

Для каждого портфеля настраивается набор схем резервирования. Включение контракта в определенный портфель задает для данного контракта набор схем резервирования – определяет типы счетов, участвующие в резервировании, банковский контракт учета резервов. Таким образом, портфель объединяет однотипные счета однородных ссуд.


В один момент времени контракт может быть включен только в один портфель.

Категории качества – средство классификации ссуд в зависимости от факторов кредитного риска (риска неуплаты основного долга и процентов по ссуде).

Возможные категории качества настраиваются для каждого портфеля (в свойствах схем резервирования портфеля) и определяют ставки процента по остаткам на счетах контрактов. Классификация ссуд по категориям качества позволяет определять размер расчетного резерва в зависимости от факторов кредитного риска.

Для портфеля в один момент времени действует одна категория качества, смена категории качества происходит для портфеля в целом. Изменение категории качества по каждому портфелю происходит независимо друг от друга. Назначение категории качества портфелю (назначение категории качества контрактам, входящим в портфель) выполняется с помощью Событий – таким образом, расчет резервов выполняется не в зависимости от группы риска контракта, а в зависимости от открытых Событий.

Формирование портфелей и назначение контрактам категорий качества выполняется в соответствии с требованиями Национального Банка и внутренними правилами кредитной организации. В частности, момент смены категории качества определяется банком исходя из результатов мониторинга состояния контрактов, относящихся к портфелю, или наличия других факторов, определяемых банком.

 В пределах одного портфеля контракты могут иметь различные состояния. Например, если портфель включает в себя ссуды без просроченной задолженности и просроченные задолженности до 30 дней, то для каких-то контрактов в этом портфеле ссуда может быть текущей

(не просроченной), а по другим контрактам ссуда может быть просроченной. Таким образом, возникновение просроченной задолженности может не приводить к автоматической смене категории качества.

Процедура начисления резервов выполняется регулярно, в соответствии с требованиями Национального банка и внутрибанковским регламентом учета.

Настройки системы при портфельном резервировании

Порядок настройки резервирования по категориям качества

Для поддержки резервирования по категориям качества следует выполнить в системе следующие настройки:

1. Глобальному параметру `MULTIPLE_RESERVE_SCHEME` следует присвоить значение "Y".
2. Настроить схемы резервирования для каждого портфеля. В системе существует два способа настройки схем резервирования:
 - Настройка схем резервирования без привязки к группе риска.
 - Настройка схем резервирования с привязкой к группе риска

Подробнее см. раздел "Настройки схем резервирования по категориям качества".


3. Настроить банковские контракты для портфелей – см. раздел "Настройка банковских контрактов".
4. Сформировать портфели – включение контрактов в портфель выполняется с помощью Событий:
 - Настройка типов Событий.
 - Настройка доступных Событий для Схем Счетов.

Подробнее см. раздел "Настройка событий (Event Types)".

5. Назначить портфелю категорию качества – назначение контрактам, входящим в портфель, категории качества выполняется с помощью События.
 - Настройка типов Событий.
 - Настройка доступных Событий для Схем Счетов.

Подробнее см. раздел "Настройка событий (Event Types)".

Настройки схем резервирования по категориям качества

 Подробное описание полей форм, предназначенных для настройки схем резервирования см. в разделе "Формы для настройки схем резервирования". В данном разделе описываются особенности настроек схем резервирования при резервировании по категориям качества.

Общие настройки схем резервирования

Существует два способа настройки схем резервирования:

- Настройка схем резервирования без привязки к группе риска.

При данном базовом подходе в системе регистрируются наборы групп риска (Behavior Types). В форме "Reserving for <наименование набора групп риска>" (Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Behavior Groups → [Reserving]) в составе данных наборов регистрируются схемы резервирования без привязке к группе риска (поле *Behavior Type* оставляется незаполненным).


- Настройка схем резервирования с привязкой к группе риска.


Настройка схем резервирования выполняется с использованием групп риска при необходимости учета резервов либо на балансовой подсистеме учета, либо на внебалансовой подсистеме учета. Группа риска при этом представляет собой подсистему учета.

Схемы резервирования, настроенные для одного портфеля, должны иметь одинаковое значение в поле *Accrual Code* и использовать один банковский контракт для учета резервов в поле *Risk Contract*.

При настройке резервирования по категориям качества типы счетов для резервирования задаются в форме "Rules for..." в поле *Account Types* (см. Рис. 6 в разделе "Схемы резервирования"). При этом поле *Risk Rates* данной формы остается незаполненным.

В одной схеме резервирования может быть задано несколько разных типов счетов. Типы счетов не должны дублироваться в рамках одной схемы и в рамках схем резервирования, настроенных для одного портфеля.

 Следует иметь в виду, что для всех счетов, настроенных для схемы резервирования, используется один общий счет резервирования (*Credit Account*) и одна процентная ставка.

 Для одного портфеля могут быть настроены схемы, предназначенные для индивидуального резервирования (значение "Individual" в поле *Individual Accounting*), и схемы для группового резервирования (значение "Group" в поле *Individual Accounting*). Из схем, предназначенных для индивидуального резервирования, могут быть сформированы отдельные портфели.

Возможные категории качества портфеля и соответствующие ставки процента настраиваются для каждой схемы резервирования портфеля. Это выполняется с помощью формы "Rates for..." (см. Рис. 7 в разделе "Схемы резервирования"). В общем случае поле *Account Type* формы "Rates for..." не заполняется – типы счетов для резервирования задаются в форме "Rules for...". В поле *Event Type* формы "Rates for" выбирается тип События, зарегистрированный в системе для присвоения нужной категории качества.

При назначении портфелю определенной категории качества ставка процента, настроенная для данной категории в схемах резервирования

портфеля, будет применена ко всем типам счетов, заданных в форме "Rules for..." соответствующих схем резервирования.

Существует два подхода к настройке категорий качества:

- В общем случае портфелю соответствует одна категория качества – для всех схем резервирования, настроенных для одного портфеля, настраивается единственная возможная ставка процента (одна возможная категория качества) – см. Рис. 11. Такой подход обусловлен тем, что при смене категории качества часто необходимо учитывать резервы на другом банковском контракте, что предполагает смену портфеля. При этом состав счетов в схемах резервирования данных портфелей дублируется, меняется только ставка процента.
- В случае если при изменении категории качества нет необходимости учитывать резервы на другом банковском контракте, для одного портфеля может быть настроено несколько возможных процентных ставок (категорий качества) – см.Рис. 12.

The screenshot displays the 'Behavior Groups' window in the OpenWay system. It shows the configuration for a specific bank contract, 'PORTF 1 Loan'. The interface is organized into several panes. The top pane, 'Behavior Groups', shows the selected group 'Issuing' with a 'Code' of 'TR1'. Below this, the 'Reserving for TR USD' pane lists three reserve rules: 'PORTF 1 Loan', 'PORTF 1 OVL', and 'PORTF 1 Credit Line', all with a 'Risk Rate' of 0,00. The bottom pane, 'Rules for PORTF 1 Loan', contains two tables. The first table, 'Account Type', lists 'CI Loan', 'CI OVD', and 'CI Paym Due' with a 'Risk Rate' of 0,00. The second table, 'Event Type', lists 'Q_C_1' with a 'Risk Rate' of 1,00. The interface also includes navigation buttons like 'Ins', 'Del', 'Query', and 'Check'.

Product Category	Client Category	Fin Institution	Name	Code
Issuing	Private	Principal	TR USD	TR1

Name	Individual Accounting	Acc Curr	Risk Contract	Debit Account	Credit Account	Accrual Code
PORTF 1 Loan	Group	USD	001-RESREVES PORTF	Expenses for reserve	Reserve for Loan	PORTF1
PORTF 1 OVL	Group	USD	001-RESREVES PORTF	Expenses for reserve	Reserve for Overlimit	PORTF1
PORTF 1 Credit Line	Group	USD	001-RESREVES PORTF	Expenses for reserve	Reserve for Unused Cred	PORTF1

Account Type	Risk Rate
CI Loan	0,00
CI OVD	0,00
CI Paym Due	0,00

Event Type	Account Type	Risk Rate
Q_C_1		1,00

Рис. 11. Настройка схем резервирования счетов банковского контракта (один портфель – одна возможная категория качества)

Product Category	Client Category	Fin Institution	Name	Code
Issuing	Private	Principal	TR USD	TR1

Name	Individual Accounting	Acc Curr	Risk Contract	Debit Account	Credit Account	Accrual Co
PORTF 1 OVL	Group	USD	001-RESREVES PORTF	Expenses for reserve	Reserve for Overlimit	PORTF1
PORTF 1 Credit Line	Group	USD	001-RESREVES PORTF	Expenses for reserve	Reserve for Unused Credit	PORTF1
PORTF 1 Loan	Individual	USD	001-RESREVES PORTF	Expenses for reserve	Reserve for Loan	PORTF1

Account Type	Risk Rate
CI Loan	0,00
CI OVD	0,00
CI Paym Due	0,00

Event Type	Account Type	Risk Rate
Q_C_1		1,00
Q_C_2		5,00
Q_C_3		10,00


Рис. 12. Настройка схем резервирования счетов банковского контракта (один портфель – несколько возможных категорий качества)

Особенности настройки схем резервирования

Схемы резервирования по категориям качества с привязкой к группе риска настраиваются с помощью формы "Reserving for <наименование группы риска>" (Full → Configuration Setup → Behavior Scoring Setup → Behavior Groups → [Beh Types] → [Reserving]) (см. Рис. 4 в разделе "Схемы резервирования").

Для учета резервов по однотипным ссудам в одной валюте необходимо настроить две группы риска (Behavior Type). Одна группа риска соответствует балансовой подсистеме учета, вторая – внебалансовой подсистеме учета.

Две подсистемы учета (группы риска) используются для того чтобы решить задачу доначисления текущих процентов по счетам контрактов, входящих в портфель, при смене категории качества этого портфеля. Например, при смене категории качества с категории 3 на категорию 4 возникает необходимость перевода учета резервов с балансовой подсистемы учета на внебалансовую.

 При настройке Схемы Счетов указывается набор групп риска (Behavior Groups) и группа риска (подсистема учета). При регистрации контракта ему первоначально присваивается указанная в Схеме Счетов группа риска (подсистема учета). В дальнейшем используемая подсистема учета зависит от назначенной портфелю категории качества. Переключение между подсистемами учета выполняется с помощью Событий (подробнее см. раздел "Переключение между подсистемами учета").

Настройка банковских контрактов

Портфель использует один банковский контракт (*Risk Contract*), содержащий счета для учета резервов и счета доходов/расходов, используемые для формирования/восстановления резервов:

- Для поддержки группового резервирования по портфелю следует зарегистрировать банковский контракт, на счетах которого будут отражаться начисленные резервы и счета доходов/расходов, участвующие в резервировании ссуд, входящих в один портфель (см. Рис. 13, Рис. 14). Таким образом, подобный банковский контракт и представляет собой портфель.
- Для поддержки индивидуального резервирования ссуд, включенных в один портфель, следует зарегистрировать отдельный банковский контракт резервирования. В рамках данного контракта настраиваются счета доходов/расходов, используемые для формирования/восстановления резервов. При этом сами начисленные резервы будут отражаться на клиентских счетах ссудного контракта.

Bank Account Schemes							<< < > >>		7 of 35		x
Institution	Scheme Name	Parent Scheme	Currency	Interval	Length	FX Type	Is Ready				
→ Principal	001-Reserves Cred		USD	Month	7		Ready				
Ins	Del	Query	Approve	Contracts	Definition	Duplicate	Ageing	Messages			
Definition for 001-Reserves Cred							<< < > >>		1 of 7		b x
Currency	GL #	Lead Office GL	Account Type	Account Name	Is Ready	Fin Institution					
→ USD	-DEP-P-8	-DEP-P-840	Bank Passive	Renewal Reserve	Ready	Principal					
USD	-DEP-INT	-DEP-INT-A-840	Deposit Interest Accrual	Reserve for Loan	Ready	Principal					
USD	-DEP-INT	-DEP-INT-840	Deposit Interest Expense	Reserve for Overlimit	Ready	Principal					
USD	-L-INT-F	-L-INT-F-840	Loan Interest Future Revenue	Reserve for OVL OVD	Ready	Principal					
USD	-L-INT-84	-L-INT-840	Loan Interest Revenue	Reserve for OVD	Ready	Principal					
USD	-DEP-A-8	-DEP-A-840	Bank Active	Expenses for reserve	Ready	Principal					
USD	-LOAN-INT	-LOAN-INT-A-840	Loan Interest Accrual	Reserve for Unused Credit Line	Ready	Principal					
Ins	Del	Query	Full Info	Acc Type	St. Orders	SO Due	SO Evnt Base	SO Interest	SO Norm		

Рис. 13. Настройка Схемы Счетов банковского контракта

Bank Accounting Contracts

<< < > >>

42 of 42

x

Base Info

Contract #001-RESREVES PORTF

CategoryAccount

InstitutionPrincipal

Bank division001-RBS

Open / expire12/10/201000/00/0000

Contract statusAccount OK

Contract Type

Contract name001-RESREVES PORTF

Accounting scheme001-Reserves Cred

Contract type001-Bank Account

Service pack001-Bank Account

Keep EntriesGroup

Next billing date30/10/2010Ready

InsDelQueryApproveClientAccountsSubsPers.UsageSwch UsageJn/Off UsageBalance - Full

Accounts for 001-RESREVES PORTF

<< < > >>

1 of 7

b x

	Account Name	Code	Curr	Balance	Int Rate	Account Number	Due Type	Category	Is Am Av	Priority	Contract	II Of Cycle
→	Renewal Reserve	0	USD	0,00	0,00		None	Other	No		0001-RESREVES POR0	
	Reserve for Loan	1	USD	0,00	0,00		None	Other	No		0001-RESREVES POR0	
	Reserve for Overlimit	0	USD	0,00	0,00		None	Other	No		0001-RESREVES POR0	
	Reserve for OVL OVD	2	USD	0,00	0,00		None	Other	No		0001-RESREVES POR0	
	Reserve for OVD	3	USD	0,00	0,00		None	Other	No		0001-RESREVES POR0	
	Expenses for reserve	p	USD	0,00	0,00		None	Other	No		0001-RESREVES POR0	
	Reserve for Unused Cri	4	USD	0,00	0,00		None	Other	No		0001-RESREVES POR0	

InsDelQueryCalc IntBillingCmn OrdersPers OrdersStmt EntryTemplateAc.Turnover

Рис. 14. Пример настройки банковского контракта для группового резервирования

Настройка событий (Event Types)

Для включения контракта в портфель, назначения портфелю категории качества, переключения между подсистемами учета в системе в форме "Issuing Event Types" должны быть зарегистрированы специальные События.

Зарегистрированные События должны быть включены в список доступных Событий в соответствующей Схеме Счетов, которую использует контракт. Данная настройка выполняется в форме "Events for <наименование Схемы Счетов>", вызываемая при нажатии на кнопку [Event] в форме "Private Issuing Account Schemes" (Full → Configuration Setup → Products → Issuing Private Products → Private Issuing Account Schemes).

Включение ссуды в портфель

Для включения ссуды (контракта) в тот или иной портфель в форме "Issuing Event Types" (см. Рис. 15) должны быть зарегистрированы специальные События:

- Соответствие между данным Событием и набором схем резервирования, настроенных для портфеля, задается с помощью поля *Code*. В данном поле указывается значение поля *Accrual Code* схем резервирования портфеля (схемы резервирования, настроенные для одного портфеля имеют одинаковое значение в поле *Accrual Code*).
- Так как при включении ссуды в портфель она должна автоматически исключаться из другого портфеля, открытие одного из Событий должно приводить к закрытию других; для этого в поле *Special Parm*s формы "Issuing Event Types" должен содержаться параметр *CLOSE_EVENT*=<код закрываемого события>. При указании кода закрываемого События можно использовать символ замены "%", например, значение "*CLOSE_EVENT*=PORTF%" в поле *Special Parm*s позволит при открытии текущего События закрыть все события, коды которых начинаются с символов "PORTF" (см. Рис. 15).

Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	To Work	Ext Event	Custom	Group Code	Post Immediate	Special Parm
Account Move to Portfolio 1	PORTF_1	Single	0					PORTFOLIO		CLOSE_EVENT=PORTF%
Account Move to Portfolio 2	PORTF_2	Single	0					PORTFOLIO		CLOSE_EVENT=PORTF%
Account Move to Portfolio 3	PORTF_3	Single	0					PORTFOLIO		CLOSE_EVENT=PORTF%
Account Move to Portfolio Ind 1	PORTF_IND_1	Single	0					PORTFIND		CLOSE_EVENT=PORTF_IND

Рис. 15. Настройка событий для включения ссуды в портфель

i При включении ссуды в портфель резерв может формироваться как по отдельной ссуде (в случае индивидуального резервирования) или по группе ссуд (в случае группового резервирования). При индивидуальном резервировании может быть настроен отдельный портфель схем резервирования.

Назначение портфелю категории качества

Событие по назначению категории качества портфелю должно быть:

- Зарегистрировано в форме "Issuing Event Types"

- Выбрано в форме "Rates for..." для схем резервирования портфеля, с указанием процентной ставки.
- Включено в список доступных Событий в соответствующей Схеме Счетов, которую использует контракт

Для назначения категории качества портфелю должны быть зарегистрированы События со следующими особенностями:

- События, назначающие категорию качества для одной группы счетов (одного набора счетов, задаваемого в форме "Rules for..." схемы резервирования), должны иметь одинаковое значение в поле *Group Code*.

Данный код указывается в схеме резервирования в поле *Event Group Code*, при этом в поле *Event Type* формы "Rates for..." данной схемы будут доступны только те События, которые входят в указанную группу.

- Открытие События по назначению категории качества портфелю должно приводить к закрытию других аналогичных событий; для этого в поле *Special Parm*s формы "Issuing Event Type" должен содержаться параметр `CLOSE_EVENT=<код закрываемого события>`. При указании кода закрываемого события можно использовать символ замены "%", например, значение `"CLOSE_EVENT=Q_C_%"` в поле *Special Parm*s позволит при открытии текущего события закрыть все события, коды которых начинаются с символов "Q_C_" (см. Рис. 16).

Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	To Work	Ext Event Custom	Group Code	Post Immediate	Special Parm
Account	Q_C_2	Q_C_2	Single	0			PORTF		CLOSE_EVENT=Q_C_%;
Account	Q_C_3	Q_C_3	Single	0			PORTF		CLOSE_EVENT=Q_C_%;
Account	Q_C_4	Q_C_4	Single	0			PORTF		CLOSE_EVENT=Q_C_%;
Account	Q_C_5	Q_C_5	Single	0			PORTF		CLOSE_EVENT=Q_C_%;

Рис. 16. Настройка событий для назначения категории качества портфелю или ссуде

Система WAY4 позволяет открывать несколько событий одновременно, с помощью чего можно оптимизировать действия пользователя. Например, при включении ссуды в портфель можно сразу присвоить категорию качества. Такая настройка применяется если для портфеля настроена одна возможная категория качества. Для того чтобы происходило одновременное открытие событий, необходимо настроить таблицу "Event Chain for <наименование События>" (см. Рис. 17).

The screenshot shows the 'Issuing Event Types' form with a table of event types. The third row is selected, showing 'Account Move to Portfolio 3' with code 'PORTF_3'. Below the table, the 'Event Chain for Move to Portfolio 3' is displayed, showing a single event 'C-2' for 'For Self'.

Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	To Work	Ext Event	Custom	Group Code	Post Immediate	Special Parms
Account	Move to Portfolio 1	PORTF_1	Single	0				PORTFOLIO		CLOSE_EVENT=PORT
Account	Move to Portfolio 2	PORTF_2	Single	0				PORTFOLIO		CLOSE_EVENT=PORT
Account	Move to Portfolio 3	PORTF_3	Single	0				PORTFOLIO		CLOSE_EVENT=PORT

Next Event Type	For Contract	Active If State	Active If State Status	Chain Details
C-2	For Self			

Рис. 17. Форма для настройки одновременного открытия событий

Переключение между подсистемами учета

Настройка Событий для переключения между балансовой и внебалансовой подсистемами учета может выполняться следующими способами:

- С помощью Событий, предназначенных для назначения контрактам группы риска. Для этого в системе регистрируются два События, которые должны иметь следующие особенности:
 - Открытие такого События должно происходить одновременно с открытием События, назначающего категорию качества; для этого необходимо выполнить соответствующие настройки в форме "Event Chain for <наименование События>" (пример формы см. на Рис. 17 в разделе "Назначение портфелю категории качества").
 - Открытие одного События должно приводить к закрытию другого; для этого в поле *Special Parms* формы "Issuing Event Types" должен содержаться параметр `CLOSE_EVENT=<код закрываемого события>` (см. Рис. 18).

The screenshot shows the 'Issuing Event Types' form with two event types. The second row is selected, showing 'Account Move to Balance' with code 'BAL'. The 'Special Parms' field contains 'CLOSE_EVENT=OFFBAL'.


Contract	Name	Code	Duration Type	Duration	To Work	Ext Event	Custom	Group Code	Post Immediate	Special Parms
Account	Move to OffBalance	OFFBAL	Single	0						CLOSE_EVENT=BAL;
Account	Move to Balance	BAL	Single	0						CLOSE_EVENT=OFFBAL;

Рис. 18. Пример настройки событий для перевода из одной группы риска в другую

- Переключение между подсистемами учета может быть настроено на уровне События, включающего контракт в портфель (если портфелю соответствует одна категория качества), либо назначающего категорию качества. Для этого при настройке Событий, доступных контракту, в форме "Events for <наименование Схемы Счетов>" в поле *New Beh Type* для данных Событий следует указать соответствующие группы риска (подсистемы учета) (см. Рис. 19).

Private Issuing Account Schemes										<< < > >>			6 of 6		X	
	Scheme Name	Currency	Interval	Length	Interest Contract	rent	Schen	Code	Is Ready	Behav Group	Behav Type					
→	001-Credit USD 14%	USD	Month	1	001-INTERESTS		CR		Not Ready	TR USD	Interest Balance					
Ins Del Query Approve Definition Messages Interests Ageing Tiers Events																
Events for 001-Credit USD 14%										<< < > >>			6 of 6		b	X
	Event Type	New Scheme	Replen Tag	Old Beh Type	New Beh Type	Parameters			Is Ready							
	Move to Portfolio 2		Yes		Interest Balance				Ready							
→	Move to Portfolio 3				Interest OffBalance	CALC_INT=PE1,PE2,PE3			Not Ready							
Ins Del Query Broadcast																

Рис. 19. Пример настройки событий для перевода из одной группы риска в другую

 Для События, переключающего подсистему учета, используется специальный тег CALC_INT=<список кодов счетов>. Тег указывается в поле *Parameters* формы "Events for <наименование Схемы Счетов>". Тег предназначен для настройки начисления текущих процентов по перечисленным счетам в момент открытия События. Таким образом, если открытие События должно привести к переходу с балансовой подсистемы учета на внебалансовую, с помощью данной настройки открытие События также приведет к доначислению процентов по счетам контрактов.

Глава 4. Начисление резервов


Пункты меню, предназначенные для начисления резервов, расположены в группе меню "Full → Daily Procedures → Reserves Accrual":

- Для индивидуального учета резервов используются следующие процедуры:
 - При выборе пункта меню "Full → Daily Procedures → Reserves Accrual → Reserves Accrual for Contracts" в системе будет выполнено множество проводок между банковскими счетами (указанным в поле *Debit Account* при настройке схем резервирования) и клиентскими счетами (указанным в поле *Credit Account* при настройке схем резервирования); за дату проводки принимается текущая банковская дата;
 - Результат выбора пункта меню "Full → Daily Procedures → Reserves Accrual → Reserves Accrual for Contracts in Prev Day" аналогичен предыдущему случаю с тем отличием, что за дату проводки принимается банковская дата, предшествующая текущей банковской дате.
- Для не индивидуального учета резервов используются следующие процедуры:
 - При выборе пункта меню "Full → Daily Procedures → Reserves Accrual → Reserves Accrual for Bank" в системе будет выполнена одна проводка на общую сумму резерва между банковскими счетами, указанными при настройке схемы резервирования;
 - Результат выбора пункта меню "Full → Daily Procedures → Reserves Accrual → Reserves Accrual for Bank in Prev Day" аналогичен предыдущему случаю с тем отличием, что за дату проводки принимается банковская дата, предшествующая текущей банковской дате.

В результате выполнения процедуры резервирования в БД формируется макротранзакция со значением "Reserve for Bad Debts" в поле *Service Class* (см. Рис. 20).

Date	Category	Class	Trans Type	Trans Curr	Trans Amount	Trans Code	Local Amount	Direction	Source Account	S Amount
16/10/2009	Advice	Reserve for Bad Debts		USD	250,00	r0	250,00	Credit	Reserving Debit Local	250,00

Рис. 20. Финансовая макротранзакция по начислению резервов

 При начислении резерва, выполняемого в системе второй и последующие разы, действует следующее правило: если расчетная величина резерва отличается от фактически сформированного, то на сумму разницы выполняется проводка по формированию или восстановлению резерва. Для контрактов, у которых изменилась группа риска и настройки схемы резервирования выполнены таким образом, что

резерв должен учитываться на другом счете, сформируется две проводки: по возврату ранее начисленного резерва на счет доходов и по формированию нового резерва.

На расчет резерва по счетам в иностранной валюте влияет значение глобального параметра `RESERVE_IN_LOCAL_CURR` (см. документ Глобальные параметры системы WAY4™):

- "Y" (Yes) – данное значение параметра определяет, что конвертация при расчете резерва выполняется для каждого счета отдельно.
- "N" (No) – данное значение параметра определяет, что конвертация при расчете резерва выполняется для общей суммы резерва, рассчитанной по всем счетам в иностранной валюте; данное значение параметра используется по умолчанию.