

Порядок создания резервов на возможные потери по ссудам

*Абдурагимова Р.М., ст-ка 5курса
Магомедова З. О., к.э.н., доцент кафедры
«Аудит, экономический анализ и статистика»
ФГБОУ ВПО Дагестанский государственный университет
e-mail: ms.gordon@mail.ru
Россия, г. Махачкала*

В современных условиях деятельность банков подвергается огромному количеству рисков. В связи с этим ЦБ РФ уделяет большое внимание созданию резервов на возможные потери по ссудам и устанавливает порядок их создания.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) представляет собой специализированный резерв, формирование которого необходимо для снижения кредитных рисков деятельности банка. При этом, его использование возможно только для покрытия непогашенной ссудной задолженности по основному долгу.

Порядок его формирования регламентирован положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в соответствии с которым кредитные организации самостоятельно классифицируют ссудную и приравненную к ней задолженность.

Основу формирования резерва на возможные потери по ссудам составляет классификация ссуд по финансовому положению заемщика и качеству обслуживания долга. Все ссуды, выданные банком, в зависимости от уровня кредитного риска, подразделяются на пять категорий качества, представленные в соответствии с Положением № 254-П (табл. 1).

В соответствии с данным положением основными критериями, лежащими в основе определения резерва, являются финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде.

Оценка обслуживания долга по ссуде осуществляется в соответствии п. 3.7 Положения № 254-П.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим в случаях, если:

1) платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

2) имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, — до пяти календарных дней включительно;

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, — до 30 календарных дней включительно.

Таблица 1

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения и качества обслуживания долга

Финансовое положение	Обслуживание долга		
	хорошее	среднее	неудовлетворительное
1	2	3	4
Хорошее	Стандартные ссуды (I категория качества)	Нестандартные ссуды (II категория качества)	Сомнительные ссуды (III категория качества)
Среднее	Нестандартные ссуды (II категория качества)	Сомнительные ссуды (III категория качества)	Проблемные ссуды (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные ссуды (III категория качества)	Проблемные ссуды (IV категория качества)	Безнадежные ссуды (V категория качества)

Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим в случае, если:

1) платежи по основному долгу и по процентам осуществляются за счет денежных средств и иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией — ссудодателем прямо либо косвенно;

2) имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

-по ссудам, предоставленным юридическим лицам, — от 6 до 30 календарных дней включительно;

-по ссудам, предоставленным физическим лицам, — от 31 до 60 календарных дней включительно и др.

Обслуживание долга признается плохим, если имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:

-по ссудам, предоставленным юридическим лицам, — свыше 30 календарных дней;

-по ссудам, предоставленным физическим лицам, — свыше 60 календарных дней и др.

Оценка заемщика проводится банком на постоянной основе. В случае появления признаков обесценения актива, т.е. возникновения реальной возможности убытков и потерь (например, заемщик не исполняет свои обязательства по своевременному погашению процентов и основного долга по ссуде), банк переносит ссуду в соответствующую категорию качества с доначислением (либо восстановление) резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков. Резервы на возможные потери создаются в порядке и размерах, установленных нормативными актами Банка России.

Таким образом, можно сделать вывод, что основной целью формирования РВПС является отражение в отчетности справедливой стоимости ссудной задолженности, которая фактически представляет собой стоимость, определенную с учетом кредитного риска по ней.

Список литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-І (ред. от 01.12.2014г.)
2. Габбасова А.В. Новый порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, №9, сентябрь 2013г.
3. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П (ред. от 21.10.2014).
4. Бабаева З.Ш. Учетная политика организации в соответствии с новым Федеральным законом «О бухгалтерском учете»././Международный бухгалтерский учет. 2012. № 42. С. 58-62.
5. Шахбанов Р.Б. Бухгалтерское дело. учебное пособие / [авт. коллектив: Шахбанов Р. Б. и др.] ; под ред. Р. Б. Шахбанова. Москва, 2010.