

Принципы классификации ссуд и порядок формирования резерва



Классификация ссуд и формирование резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Положения и внутренних документов кредитной организации;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов:
- своевременность классификации ссуды и формирования резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Категории качества ссуды

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) — отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- II категория качества (нестандартные ссуды) — умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 процентов);
- III категория качества (сомнительные ссуды) — значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);
- IV категория качества (проблемные ссуды) — высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) — отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Оценка финансового положения заемщика

- Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитной организации, соответствующими требованиям Положения № 254-П.
- Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

Оценка финансового положения

- «хорошее», если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления, способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и дебиторской задолженности, другие явления;
- «нелучше, чем среднее», если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей;
- «плохое», если заемщик признан несостоятельным (банкротом).

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся к одной из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;
- имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и процентам в течение последних 180 календарных дней.

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

- платежи по основному долгу и по процентам осуществляются за счет денежных средств и иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией — ссудодателем прямо либо косвенно, либо кредитная организация — ссудодатель прямо или косвенно приняла на себя риски понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и иного имущества.

Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:

- имеются просроченные платежи по основному долгу и по процентам в течение последних 180 календарных дней.

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

Определение категории качества ссуды осуществляется на основании профессионального суждения банка с учетом двух классификационных критериев: финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Финансовое положение			
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Величина расчетного резерва по классификационным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде, %
1 категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	от 1 до 20
III категория качества	Сомнительные	от 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	от 51 до 100
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения.

категории качества

К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

- залог, если в качестве предмета залога выступают: котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств;
- облигации Банка России;
- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации;
- векселя Министерства финансов Российской Федерации;
- гарантийный депозит (вклад);
- гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России;
- поручительства юридических лиц с высоким инвестиционным рейтингом.

К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

- залог ценных бумаг, векселей, если они не могут быть отнесены к I категории качества;
- залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества и оборудования, залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров и т.д. при наличии устойчивого рынка указанных предметов

- При наличии обеспечения I и II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле:

$$P = PP \left(1 - \frac{k_i \cdot Об_i}{Cp} \right),$$

- P — минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;
- PP — размер расчетного резерва;
- k_i — коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества () принимается равным единице (1.0). Для обеспечения II категории качества () принимается равным 0,5;
- $Об_i$ — стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом дополнительных расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);
- Cp — величина основного долга по ссуде.
- Если $k_i \cdot Об_i > Cp$, то P принимается равным нулю (0).
- С учетом оценки состояния перспектив реализации предметов залога (обращения взыскания на гаранта (поручителя, авалиста (акцептанта) формируемый кредитной организацией резерв может быть больше, чем определенный в соответствии с настоящим пунктом минимальный размер резерва.
- списание кредитной организацией нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.
- Одновременно кредитной организацией списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

END

Г.Великий
Новгород
2015

Выполнили ст. III
курса гр.2811
Скоробогатова Н.В.
Александрова Е.В.
Михайлова А.Ю.

Проверил
преподаватель:
Бурдо Е.С.