

**Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва
по портфелю однородных ссуд**

Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине.

Признаки однородности ссуд (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса, ссуды фермерам и т.д.), определяются кредитной организацией самостоятельно.

Для банков с универсальной лицензией (размер капитала более 1 млрд. р.) незначительными являются ссуды не более 0,5% от величины собственных средств (капитала)

Для банков с базовой лицензией (размер капитала более 300 млн. р.) незначительными являются ссуды не более 3,0% от величины собственных средств (капитала)

Ссуды большей величины оцениваются на индивидуальной основе.

Величина резерва по портфелям ссуд физическим лицам, в процентах от остатка по ссуде (по нормам Банка России)

N п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с 1 января 2014 года	Минимальный размер резерва, в процентах							
		способ 1				способ 2			
		по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд
		ипотека	автокредиты			ипотека	автокредиты		
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1	3	0,75	1,5	5	
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		3	8				
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20		10	20		
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50		35	50		
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75							
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100							

Пример

Российский коммерческий банк имеет универсальную лицензию, размер собственных средств (капитала) составляет 1 млрд р.

Банк выдал ссуды физическим лицам (после 1 янв. 2014 г.):

А (имеет счет в банке)- на приобретение квартиры на сумму 3 млн.р.

Б (не имеет счета в банке) - на приобретение автомобиля на 1,5 млн. р.

В (не имеет счета в банке) – потребительский кредит на сумму 250 тыс.р.

В ходе исполнения кредитного договора

- заемщик Б допустил просрочку платежа по кредиту 20 дней

- заемщик В допустил просрочку платежа 200 дней

Определите общий размер резерва по портфелям однородных ссуд физическим лицам по способам Банка России.

Решение:

Исходя из размеров капитала данного банка, все ссуды можно включить в портфели однородных ссуд.

Способ 1:

А: $3\,000\,000 * 0,35/100 = 10\,500$ р.

Б: $1\,500\,000 * 1,5/100 = 22\,500$ р.

В: $250\,000 * 75/100 = 187\,500$ р.

Итого, резерв по портфелям однородных ссуд: 220 500 р.

Способ 2:

А: $3\,000\,000 * 0,75/100 = 75\,000$ р.

Б: $1\,500\,000 * 1,5/100 = 22\,500$ р.

В: $250\,000 * 75/100 = 187\,500$ р.

Итого, резерв по портфелям однородных ссуд: 285 000 р.