Рязанский Государственный Технологический Колледж

**Курсовая работа**

по предмету: **«*Учет в банках»***

на тему**: «*Порядок расчета и отражения в учете
обязательных резервов*»**

Выполнилстудент гр.169

*Сорокин Виталий*

Рязань 2000

Содержание

Введение 3

1 Резервные требования 3

1.1 Механизм кредитно-депозитной эмиссии: эффект мультипликации 4

1.2 Использование норматива резервных требований Центральным банком 6

1.3 Порядок резервирования средств 7

1.4 Минимальное резервирование в Российской Федерации 8

2 Создание и учет резерва под возможное обесценивание ценных бумаг 9

3 Обязательные резервы 10

4 Резерв на возможные потери по ссудам 10

5 Резервы под обесценение ценных бумаг 12

6 ПОЛОЖЕНИЕ о порядке формирования фонда обязательных резервов коммерческих банков и кредитных учреждении в Центральном банке Российской Федерации 13

7 РАСЧЕТ регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Центральном банке РФ 17

8 ФОРМИРОВАНИЕи использование резерва на возможные потери по ссудам 18

ГРУППЫ РИСКА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ 18

9 О ПОРЯДКЕсоздания резервов под обесценение ценных бумаг 23

Заключение 25

Список используемой литературы 26

Введение

В соответствии сзаконом «О Центральном банке Российской Федерации» ЦБ отвечает за проведение единой кредитно-денежной политики, определение экономически обоснованных границ находящейся в обращении денежной массы и осуществление установленных этим законом методов денежно-кредитного регулирования. Одним из основных экономических методов регулирования объема находящейся в обращении денежной массы является определение норм обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в Центральном банке России.

# Резервные требования

В условиях коммерсализации банковского дела, формирования двухуровневой банковской системы страны существенные изменения претерпевают формы, методы, а также инструменты регулирования деятельности банков и управления совокупным денежным оборотом, движением наличных и безналичных денежных средств. По-прежнему используются административные методы регулирования банковских операций, однако все большее значение приобретают экономические, и, прежде всего нормативные, широко практикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Центрального банка осуществляется посредством нескольких, тесно взаимосвязанных инструментов. Одним из основных экономических инструментов реализации денежно-кредитной политики Центрального банка является установление норматива резервных требований, открытие резервно-корреспондентского счета для каждого кредитного института второго уровня в региональных учреждениях ЦБ, а также определение минимальной величины остатков средств на данном счете, прежде всего исходя из состояния денежного оборота в стране.

Назначение данного инструмента двояко:

* регулирование масштабов совокупного денежного дохода путем повышения или уменьшения норматива резервируемых средств;
* база для осуществления операций по рефинансированию (учетной политики) и официальных операций ЦБ с ценными бумагами в банковской системе (операций на открытом рынке), так как все расчеты, связанные с получением средств по рефинансированию и покупкой (продажей) ЦБ ценных бумаг, должны осуществятся через резервно-корреспондентский счет.

Эволюция использования данного инструмента в зарубежных странах такова: исторически отчисления в централизованный фонд осуществлялись банками на добровольной основе и служили в качестве страхового резерва. Начиная с 30-х годов резервные требования стали устанавливаться в официальном порядке и использоваться в качестве инструмента регулирования масштабов кредитно-расчетных операций банков и контроля за состоянием денежной массы.

В настоящее время минимальные резервы – это наиболее ликвидные активы, которые обязаны иметь все кредитные учреждения, как правило, либо в форме наличных денег в кассе банков, либо в виде депозитов в ЦБ или в иных высоко ликвидных формах, определяемых ЦБ. Норматив резервных требований представляет собой установленное в законодательном порядке процентное отношение суммы обязательных резервов к абсолютным (объемным) или относительным (приращению) показателя пассивных (депозитов) либо активных (кредитных вложений) операций. Использование нормативов может иметь как тотальный (установление ко всей сумме обязательств или ссуд), так и селективный (к их определенной части) характер воздействия.

Минимальные резервы выполняют две основные функции.

Во-первых, они как ликвидные резервы служат обеспечением обязательств коммерческих банков по депозитам их клиентов. Периодическим изменением нормы обязательных резервов ЦБ поддерживает степень ликвидности коммерческого банка на минимально допустимом уровне в зависимости от экономической ситуации.

Во-вторых, минимальные резервы являются инструментом, используемым ЦБ для регулирования объема денежной массы в стране. Посредством изменения норматива резервных средств ЦБ регулирует масштабы активных операций коммерческих банков (в основном объем выдаваемых ими кредитов), а, следовательно, и возможности осуществления ими депозитной эмиссии. Кредитные институты могут расширять ссудные операции, если их обязательные резервы в ЦБ превышают установленный норматив. Когда масса денег в обороте (наличных и безналичных) превосходит необходимую потребность, ЦБ проводит политику кредитной рестрикции путем увеличения нормативов отчисления, т. е. процента резервирования средств в ЦБ. Тем самым он вынуждает банки сократить объем активных операций.

Введение обязательного резервирования части привлеченных банками средств обуславливает их разделение на две основные группы:

* децентрализовано обращающуюся;
* централизованно обращающуюся, а именно ту часть привлеченных банками средств, которая потом резервируется в ЦБ и используется последней по своему усмотрению.

ЦБ, устанавливая и пересматривая норматив резервных требований, имеет возможность регулировать величину и динамику каждой из этих групп, влияя тем самым на структуру и объем привлеченных ресурсов коммерческих банков и, воздействуя на их стоимость, а также на объем ссудных, учетных, факторинговых и других доходных активов. Управляя нормой резервирования, ЦБ одновременно оказывает влияние на уровень прибыльности коммерческих банков, повышая либо понижая стоимость ресурсов, объем кредитов и депозитов. Изменяя размеры кредитно-депозитной эмиссии, ЦБ управляет величиной и темпами изменения денежной массы.

## Механизм кредитно-депозитной эмиссии: эффект мультипликации

Рассмотрим механизм кредитно-депозитной эмиссии на следующем примере.

Коммерческий банк А привлек депозит в размере d при установленной ЦБ процентной ставки резервирования на уровне r-процентов.

Благодаря данной операции коммерческий банк в состоянии расширить обмен своих активных вложений, в том числе выдать кредитов на сумму К1=(d-d\*r/100) руб., зарезервировав при этом R1=(d1\*r/100) руб.

Одновременно с выдачей ссуды в банковской системе (в банке А) в таком же размере происходит образование нового депозита d1=K1 благодаря простой бухгалтерской записи «Дебет ссудного счета» (в банке А) и «Кредит расчетного счета» кредитуемого клиента в банке, привлекшего депозит d (в банке А); либо непосредственно получателя средств, которому переведены денежные средства на счет в обслуживающем его банке (в банке Б). В свою очередь появление нового депозита d1 в банковской системе обуславливает возможность выдачи кредита на сумму К2=(d-d\*r/100)-(d-d\*r/100)\*r/100 руб., и образование резервов в размере R2=(d-d\*r/100)\*r/100 и т. д.

Следует иметь в виду, что в случае изъятия депозита из банковского сектора происходит обратное мультипликационное уничтожение безналичных денежных средств, эмитированных коммерческими банками.

На основе формулы геометрической прогрессии можно вычислить общую сумму кредитно-депозитной эмиссии (Эd), которую способны осуществить коммерческие банки в результате привлечения определенной суммы депозита (d) при известном уровне (нормативе) резервирования (r):

Эd = d + (d – d\*r/100)+[(d - d\*r/100) - (d-d\*r/100)\*r/100]+…+(n-раз) = d + d \* (1 -
- r/100)1+ d\*(1 - r/100)2+ d \* (1 - r/100)3+ d \* (1 - r/100)n= d/[1 - (1 - r/100)] = 100\*d/r,

где n – число максимально возможных мультиплицированных увеличений кредитных операций путем эмиссии межбанковских депозитов. При этом если норматив минимальных резервов (R) выражен не в процентах, а представлен коэффициентом, то формула приобретает следующий вид:

Эd = d/r.

Аналогично выводится формула общей величины минимальных резервов (R):

R = d \* r/100 + d \* (1 - r/100)1\* r /100 + d \* (1 - r/100)2\* r/100 +…+ d \* (1 -
- r/100)n\* r/100 = d \* r/100/[1 - (1 - r/100)] = 100 \* d \* r/r/100 = d.

Таким образом, в результате привлечения депозита в размере d коммерческие банки способны эмитировать денежную массу (Д), величина которой определяется формулой

Д = Эd + R = 100 d/r + d = d \* (r + 100)/r,

если r выражен в процентах, или

Д=d\*(r+1)/r,

если r представляет собой коэффициент.

При этом размер депозитной эмиссии (Эd) не превысит суммы привлеченного депозита (d) , умноженной на величину, обратную коэффициенту резервирования, а общая сумма минимальных резервов будет равна размеру депозита (d).

Следовательно, величина кредитно-депозитной эмиссии (Эd) и всей денежной массы в целом (Д) прямо пропорциональна размеру привлеченных коммерческими банками депозитов (d) и находится в обратной зависимости от норматива резервных требований, установленного ЦБ (r). В то же время изменение уровня норматива резервирования не влияет на максимально возможную сумму резервов (R) и объем имеющихся у коммерческих банков наличной денежной массы (Д0).

В данной связи появляется угроза падения уровня ликвидности, вызванного падением фактических остатков наиболее ликвидных наличных средств у коммерческих банков (Д0 и R) объему эмитированной ими безналичной денежной массы (Ди Эd). Поддержание процентного отношения между наличными и безналичными денежными средствами в экономике на прежнем уровне может достигаться, во-первых, посредством пропорциональной эмиссии наличности со стороны ЦБ, в случае если он поощряет депозитную экспансию; во-вторых, благодаря процессам саморегулирования на микроуровне, выраженным в ликвидации эмитированных коммерческими банками безналичных денежных средств, когда депозитная эмиссия не поддерживается ЦБ, если он проводит рестрикционную политику.

Минимальные резервы, депонированные на отдельном счете в ЦБ, являются составной частью денежного агрегата Д0 и приравниваются по уровню ликвидности к наличным деньгам. Поскольку агрегат Д0 входит во все последующие денежные агрегаты, то, изменяя величину агрегата Д0, ЦБ имеет возможность воздействовать на совокупную величину денежных средств в экономике. Увеличение сумм депонируемых минимальных резервов, находящихся в ЦБ, влечет за собой сокращение величины денежного агрегата Д0, а соответственно и Д1-Д5, и наоборот.

Поэтому фиксация определенного лимита наличных денежных средств в регионе является еще одним инструментом регулирования ЦБ уровня ликвидности коммерческих банков.

Следовательно, помимо определения абсолютных размеров выпуска (изъятия) в обращение наличности, эмиссионные

Функции Центрального банка, как основного, хотя и не единственного субъекта денежной эмиссии, реализуется как посредством изменения норматива минимальных резервов, влияющего на динамику безналичной денежной массы, так и с помощью установления коэффициента наличности (определенной доли налично-денежного оборота), характеризующегося отношением денежного агрегата Д0 к общему объему денежной массы (к5 = Д0 /Д5) либо к наиболее ликвидной его части (к1 = Д0 /Д1).

## Использование норматива резервных требований Центральным банком

В случае использования резервных требований как самостоятельного инструмента путем периодического пересмотра устанавливаемых нормативов Центральный банк устанавливает:

Механизм осуществления расчетов через резервные (корреспондентские) счета коммерческих банков в учреждениях Центрального банка;

Единую методику расчета остатка средств на резервных (корреспондентских) счетах коммерческих банков;

Методику определения и критерии пересмотра действующих нормативов отчислений коммерческих банков в фонд регулирования кредитных ресурсов;

Дифференцированные нормативы отчислений коммерческих банков в фонд регулирования кредитных ресурсов по различным критериям вкладов, регионам, группам банков.

Нормативы резервных требований устанавливаются дифференцированно в зависимости от видов депозитов. Кроме того, возможна дифференциация устанавливаемых нормативов в зависимости от срока деятельности, величины актов банка, региона деятельности. В некоторых странах в случае нарушения банком установленного норматива минимальных резервных требований предусматривается введение в действие специальных дополнительных резервных требований в процентах к сумме превышения.

Механизм использования резервных требований в качестве базы для проведения по рефинансированию и на открытом рынке заключается в следующем.

В случае получения коммерческим банком рефинансирования в Центральном банке (ссуды по его официальной учетной ставке) или покупки (переучета) Центральным банком у коммерческого принадлежащих ему ценных бумаг соответствующие суммы поступают на резервно-корреспондентский счет этого банка, увеличивается остаток средств на счете, и соответственно расширяются возможности банка по выполнению резервных требований и расширению масштабов его ссудных операций. В случае продажи ценных бумаг коммерческому банку Центральным соответствующая сумма списывается с его резервно-корреспондентского счета, вследствие чего возникает (либо увеличивается) недостаток обеспечения установленного норматива резервных требований и банк будет вынужден искать источники восполнения возникшего недостатка резервных средств.

Зарезервированные коммерческими банками средства находятся в распоряжении Центрального банка, который может их использовать по своему усмотрению. Например, перераспределить депонированные коммерческими банками средства на резервных счетах, предоставляя их в качестве ссуд по своей официальной процентной ставке банковским институтам, испытывающим потребность в кредите. Пополнить остаток средств на резервно -корреспондентском счете кредитных институтов и соответственно расширить объем кредитно-денежных ресурсов, которыми они располагают, Центральный банк может также путем закупки у коммерческих банков государственных ценных бумаг.

Однако, поскольку установление норматива минимальных резервов является косвенным (экономическим) инструментов воздействия, реакция рынка на его применения замедленна и не всегда адекватна. Например, повышение норматива может не вызывать снижение объема денежной массы при превышении на рынке предложения свободных кредитных ресурсов над спросом на них.Так, если у банка имеются собственные или иные заемные кредитные ресурсы, общий размер ссуд, а соответственно и депозитов при этом может не изменяться. Таким образом, колебания нормативов влияют, прежде всего, на размер кредитов, выданных за счет привлеченных средств, и не обязательно вызывают изменение величины депозитной эмиссии.

Повышение гибкости и действенности системы минимальных резервов как инструмента регулирования деятельности банков достигается благодаря расширению диапазона дифференции норматива резервирования средств. В мировой банковской практике, помимо перечисленных выше, используется еще большая дифференциация минимальных резервов в зависимости от вида банковских обязательств. Например, в ФРГ резервные требования распространяются на предъявительские ценные бумаги сроком до двух лет, а в США, Японии -на обязательствах в евровалютах. Что касается средств, депонированных в иностранной валюте, то в большинстве стран устанавливается минимальная сумма вкладов в инвалюте, которая освобождается от действия минимальных резервных требований, а от сумм, превышающих этот установленный минимум, отчисления производятся в таком же порядке,как и по депозитам в национальной валют. Таким образом, резервированию подлежат различные компоненты денежной массы. Чем поддерживается необходимый уровень ликвидности коммерческих банков, повышается степень защиты интересов банковских клиентов.

## Порядок резервирования средств

В СССР впервые резервные требования стали использоваться в качестве инструмента регулирования банковской деятельности с появлением в банковской сфере в апреле 1989 г. коммерческих структур и началом процесса формирования двухуровневой системы банковской системы. В связи с этим в Центральном банке СССР был образован Фонд регулирования кредитных ресурсов, куда подлежали зачислению минимальные резервы всех вновь созданных акционерных (паевых) коммерческих, в том числе кооперативных, банков. Величина остатков средств, подлежащих резервированию, корректировалась ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца и исчислялась в соответствии с нормативом, установленным Центральным банком в процентах к объему привлеченными коммерческими банками средств.

За период действия данного инструмента регулирования в банковской системе СССР норматив отчислений, состав депонируемых сумм и дополнительные условия формирования минимальных резервов изменялись неоднократно.Если первоначально (апрель1989 г.) норматив резервирования составлял 5% , то в 1990 г. он был увеличен до 10%, в 1991 г. ‑ до 15%.

В некоторых случаях пересмотр ставки депонирования резервов сопровождался дифференциацией депозитов по срокам. Например, для депозитов до востребования норматив резервирования был установлен на уровне 15%, для депозитов сроком привлечения менее года ‑ 12, от одного года до трех лет ‑ 10%, а на депозиты сроком свыше трех лет с 01.07.91 г. резервные требования не распространялись.

Изначально резервированию подлежали привлеченные средства по иностранным операциям; средства местных бюджетов и бюджетных организаций; неиспользованные средства для финансирования капвложений; расчетные, текущие и депозитные счета государственных, сельскохозяйственных, кооперативных , профсоюзных, общественных и других организаций; а также вклады граждан;привлеченные средства по расчетам между филиалами банка; кредиторская задолженность, привлеченные фонды спецназначения, открываемые на балансе коммерческих банков.

C 01.12.90 г. к указанным выше обязательствам были добавлены зарезервированные средства заказчиков, разные средства и фонды спецназначения и в связи открытием новых счетов расчетные счета арендных предприятий, арендаторов и крестьянских хозяйств, а также граждан, осуществляющих индивидуальную трудовую деятельность. Нецелесообразным было включение сумм инкассированной денежной выручки, списываемых после перерасчета и фактических расходов финансируемых банком нехозрасчетных организаций, поскольку по существу это квазипассивы, не представляющие собой какие - либо ресурсы. Необоснованной также была замена суммы кредиторской задолженности на сумму ее превышения над дебиторской, так как данное превышение не может служить обеспечением интересов кредиторов.

Перечисленные недостатки были устранены при последующем пересмотре условия резервирования. Однако на ряду с квазипассивами из состава депонируемых показателей неправомерно были исключены зарезервированные средства заказчиков. В связи с введением единого плана банковских счетов методика расчета подлежащих резервированию средств с 01.07.91 г.

Стала идентичной как для вновь созданных банков, так и для трансформированных спецбанков. Тем самым перечень счетов, применяемых для расчета депонируемой суммы привлеченных средств, был расширен за счет присоединения счетов, раннее используемых только в спецбанках. В связи с этим к числу резервируемых средств были причислены вклады военнослужащих;средства по центральным расчетам (с Минфином,Минсвязи и пр.); средства, предназначенные для долгосрочных вложений; средства соцстраха и соцобеспечения, а также все свободные спецфонды.

Прогрессивным нововведением являлось расширение с 01.12.90 г. состава минимальных резервов. С этого времени депонирование привлеченных средств разрешено полностью или частично осуществлять в форме вложений в облигации Государственного внутреннего займа, чем допускалось не только беспроцентное, но и “доходное” минимальное резервирование.

## Минимальное резервирование в Российской Федерации

Преобразование бывших союзных республик в суверенные государства и издание ими самостоятельных законодательных актов, в том числе в банковской сфере, обусловливает проведение Центральным банком России самостоятельной денежно –кредитной политики. В области использования минимальных резервов как инструмента регулирования банковской деятельности это проявилось в создании с 30 апреля 1991 г. Резервного фонда кредитной системы России, формирующегося на основе депонирования части привлеченными коммерческими банками ресурсов. Норматив резервирования был зафиксирован на уровне 2%. Что касается качественного состава резервируемых средств, то Центральный банк России не включил в них привлеченные средства по всем видам расчетных операций, средства для долгосрочных вложений и зарезервированные заказчиками, а также значительную часть привлеченных фондов спецназначения. Не подлежали депонированию все заемные средства, т.е. кредиты и временная финансовая помощь, полученные в других банках, и долговые обязательства коммерческих банков в виде ценных бумаг.

Недостатком такой системы расчета являлось отсутствие дифференциации норматива в зависимости от вида депонируемых средств, а особенно это касается валютных средств нерезидентов.

Кроме того, не резервировалось привлеченные средства государственного бюджета; средства на корреспондентских счетах «Nostro», средства юридических лиц, поступившие от продажи ценных бумаг, распространенных по поручениям клиентов; привлеченные средства по факторинговым операциям.

Действующий в банковской системе России механизм резервирования является более гибким, чем действовавший в системе СССР, поскольку, во-первых, корректировка величины остатка резервируемых средств предполагалась не один, а два раза в месяц, (по состоянию на 1-е и 16-е число); во-вторых, допускалась возможность переноса Главным управлением ЦБ по месту нахождения корреспондентского счета коммерческого банка срока депонирования минимальных резервов на 15 дней (до очередного урегулирования), получения коммерческими банками краткосрочного кредита на пополнение недостатка ликвидных средств, а также возвращения им на определенный срок части зарезервированных средств в случае необходимости.

С 01.02.92 г. размер обязательных резервных отчислений в России повысился с 2 до 10% суммы привлеченных средств банка, с 1 марта – до 15%, а с 1 апреля – до 20% по депозитам до востребования и 15% - по срочным депозитам.

# Создание и учет резерва под возможное обесценивание ценных бумаг

В первый рабочий день каждого квартала производится переоценка вложений коммерческого банка в ценные бумаги. По реальной рыночной стоимости переоцениваются вложения банка в акции и негосударственные долговые обязательства, учитываемые на счетах с 502 по 511.

По результатам переоценки государственных облигаций (сч. 501) их балансовая стоимость изменяется.

Ее увеличение отражается:

Д 50101, 50103

К 601307 П "Переоценка ценных бумаг на ОРЦБ - положительные разницы"

Ее уменьшение:

Д 61407 А «Переоценка ценных бумаг на ОРЦБ - отрицательные разницы»

К 50101, 50103

При переоценке других ценных бумаг их балансовая стоимость не изменяется, а создаются резервы под возможные обесценения вложений.

Переоценка производится по средней рыночной цене (покупателя и продавца) на последний рабочий день минувшего квартала.

Резерв создается под обесценение вложений в ценные бумаги с рыночной котировкой. По итогам завершенного фактора:

* включение в листинг ценных бумаг не менее чем на одной фондовой бирже;
* среднемесячный биржевой оборот по итогам отчетного квартала не менее 5 тыс. руб.;
* публикация официальной биржевой котировки ценных бумаг в общей Российской газете;
* отсутствие ограничений на обращение ценных бумаг.

В случае если по ценным бумагам, удовлетворяющим указанным критериям рыночная цена по состоянию на последний рабочий день минувшего квартала (цена переоценки) окажется ниже балансовой стоимости, то коммерческий банк обязан создать резерв в размере снижения цены переоценки относительно балансовой стоимости. При этом сумма резерва не должна превышать 50% балансовой стоимости ценных бумаг.

Резервы создаются для каждой ценной бумаги. Превышение цены переоценки над ее балансовой стоимостью не сопровождается бухгалтерскими проводками (кроме сч. 501).

Учет резерва осуществляется на пассивных счетах: 50204, 50304, 50404, 50504, 50604, 50704, 50804, 50904, 51004, 51104.

Эти счета используются для учета средств резервов, создаваемых в установленном Банком России порядке.

При создании резерва делается проводка:

Д 70204 А «Расходы по операциям с ценными бумагами» (970)

К 50204-51104 (944)

Суммы резервов списываются со счетов при продаже ценных бумаг, для которых они ранее были созданы:

Д 50204-501104

К 70102 (960)

Если по итогам отчетного квартала рыночная стоимость ценных бумаг, под которую ранее был создан резерв, понизилась относительно рыночной цены, которая использовалась в качестве базовой для создания резерва по итогам предшествующего отчетного квартала, то сумма резерва корректируется в сторону увеличения резерва, т.е. производится доначисление резерва:

Д 70204(970)

К 501-511

Если необходимо уменьшить сумму резерва, то делается проводка:

Д 50204

К 70102

Если ценная бумага, в которую вложены средства банка, не удовлетворяет критериям в соответствии с которыми ценные бумаги относятся к ценным бумагам с рыночной котировкой для цели создания резерва под их обеспечение за рыночную стоимость.

По состоянию на последний рабочий день отчетного квартала принимается фактическая цена покупки ценной бумаги, уменьшенная в 2 раза. При реализации ценной бумаги, для которой ранее был создан резерв, сумма резерва перечисляется на счет дохода:

Д счетов резервов

К 70102.

# Обязательные резервы

Центральный банк России письмом от 15 февраля 1994 г. № 13-1/190 утвердил Положение о порядке формирования фонда обязательных резервов коммерческих банков и кредитных учреждений в Центральном банке Российской Федерации (дополнение № 1 от 31 декабря 1994 г. № 135 и дополнение № 2 от 29 марта 1995 г. № 158) (приложение 1). Данное Положение является унифицированным документом о порядке формирования фонда обязательных резервов в Банке России и отменяет предыдущие указания, касающиеся обязательных резервов.

Нормы обязательных резервов устанавливаются Советом Директоров Банка России в зависимости от сроков привлечения средств и депозитов коммерческими банками в следующих размерах:

* по счетам до востребования — 20 процентов;
* по срочным обязательствам коммерческого банка и кредитного учреждения — 15 процентов.

По мере изменения денежной массы в обращении, а также под влиянием происходящих изменений в экономике и финансах России резервные требования могут пересматриваться.

Положение предусматривает расширение прав и повышение ответственности банков в формировании фонда обязательных резервов. Расчет регулирования размерь' обязательных резервов, подлежащих депонированию в Центральном банке России, приведен в приложении 21.2. Положение распространяется на все коммерческие банки и кредитные учреждения за исключением учреждений Сберегательного банка. Для учреждении Сберегательного банка действует порядок депонирования средств, изложенный в совместном письме Центрального банка Российской Федерации и Сберегательного банка Российской Федерации от 27 августа 1992 года № 16/01-119.

# Резерв на возможные потери по ссудам

На основании Письма Центрального Банка России от 20 декабря 1994 г. № 130а коммерческие банки обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам. Указанный резерв учитывается на балансовом счете № 945 «Резерв на возможные потери по ссудам». Отчисления в указанный резерв относятся на расходы банка (балансовый счет № 970 «Операционные и разные расходы», ст. 70 «Прочие расходы»).

Начиная с 1 января 1995 г. производится ежеквартальное списание остатков (равными долями) со счета № 948 с одновременным отнесением их на расходы банка (счет № 970). По состоянию на конец операционного дня 31 декабря 1999 г. балансовый счет № 948 закрывается. Начиная с 1995 г. коммерческие банки создают резерв на возможные потери по ссудам с отнесением сумм отчислений в него на расходы банка (балансовый счет № 970) независимо от полученных доходов. Резерв на возможные потери по ссудам создается в обязательном порядке по всем ссудам, выданным в рублях. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.

Общий размер резерва (остаток балансового счета № 945) должен уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической задолженности и группы риска, к которой отнесена данная ссуда, не реже 1 раза в квартал. Коммерческие банки могут по своему усмотрению рассчитывать общий резерв по состоянию на каждое первое число месяца отчетного года. Бухгалтерские проводки по изменению резерва на возможные потери по ссудам должны быть сделаны не позднее последнего рабочего дня отчетного квартала (месяца).

Учет срочной ссудной задолженности клиентов (банков) ведется на счетах ссудной задолженности клиентов. Учет просроченной ссудной задолженности клиентов (банков) по основному долгу ведется на отдельном лицевом счете балансовых счетов № 620 «Кредиты, не погашенные в срок», № 627 «Просроченные кредиты (ресурсы), предоставленные другим банкам» и № 780 «Просроченная задолженность по долгосрочным ссудам» Ссудная задолженность, числящаяся на балансе банка, в зависимости от наличия соответствующего и надлежащим образом оформленного реального обеспечения, а также количества просроченных дней подразделяется на 5 групп:

* стандартные ссуды;
* нестандартные ссуды;
* сомнительные ссуды;
* опасные ссуды;
* безнадежные ссуды.

Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производится в соответствии с требованиями, изложенными в указанном письме (приложение 3).

Учет начисленных, но не полученных в срок (просроченных) процентов по кредитам банка ведется на отдельных лицевых счетах пассивного балансового счета № 943 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции с балансовыми счетами № 626 «Просроченные проценты по краткосрочным ссудам клиентов», № 628 «Просроченные проценты по кредитам (ресурсам), предоставленным другим банкам» и № 781 «Просроченные проценты по долгосрочным ссудам клиентов».

Начисление процентов по выданной, но невозвращенной ссуде производится в сроки и порядке, предусмотренном кредитным договором.

По решению Правления коммерческого банка, подписанного его рук водителем и главным бухгалтером, по заключению его Кредитного комитета и по согласованию с Советом банка (при наличии протокола, оформленного в установленном порядке) безнадежная ссудная задолженность (отнесенная к пятой группе риска), а также задолженность, нереальная для взыскания, может быть списана с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам (балансовый счет № 945), а при его недостатке — с отнесением в дебет балансового счета № 980 «Прибыли и убытки отчетного года» только на основании решения судебных органов. В дальнейшем коммерческий банк может возмещать полученный в отчетном году убыток за счет уменьшения своих фондов (счет № 011 «Резервный фонд», включая целевые добровольные взносы акционеров (пайщиков) на покрытие убытков банка, № 016 «Фонды экономического стимулирования») и остатка нераспределенной чистой прибыли прошлого года (счет № 981 «Прибыли и убытки до отчетного года»).

При списании безнадежной ссудной задолженности с баланса банка закрываются соответствующие отдельные лицевые счета учета просроченной ссудной задолженности клиентов по `основному долгу — балансовые счета № 620 «Кредиты, не погашенные в срок», № 627 «Просроченные кредиты (ресурсы), предоставленные другим банкам» и № 780 «Просроченная задолженность по долгосрочным ссудам» или ссудные счета клиентов (в случае списания нереальной для взыскания задолженности), а также производится списание начисленных, но не полученных в срок (просроченных) процентов обратными бухгалтерскими проводками по соответствующим балансовым счетам. При этом закрывается соответствующий отдельный лицевой счет балансового счета № 943 «Доходы будущих периодов», № 626 «Просроченные проценты по краткосрочным ссудам клиентов», № 628 «Просроченные проценты по кредитам (ресурсам), предоставленным другим банкам» и № 781 «Просроченные проценты по долгосрочным ссудам клиентов».

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности клиента не является аннулированием ссудной задолженности. Поэтому указанная задолженность должна отражаться за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника и учитываться по внебалансовому счету № 9971 «Долги, списанные в убыток» — в сумме основного долга и на вновь открываемом внебалансовом счете № 9930 «Начисленные, но неполученные (просроченные) проценты по кредитам банка» — в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

При этом банк регулярно, не реже 1 раза в квартал, направляет клиенту-должнику выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности клиентов банка по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам, соответствующие остаткам внебалансовых счетов № 9971 и 9930. Эти выписки (наряду с другими документами) являются основанием для принятия судебными органами решения о взыскании просроченной задолженности (в течение срока исковой давности).

Списание с баланса ссуд, выданных клиентам банка за счет целевых централизованных ресурсов и перенесение задолженности по таким кредитам, включая начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты по ним, на внебалансовые счета банка не аннулирует ссудную задолженность коммерческого банка перед Банком России, которая подлежит погашению в соответствии с ранее заключенными кредитными договорами.

# Резервы под обесценение ценных бумаг

Коммерческие банки переоценивают вложения коммерческого банка и его филиалов в ценные бумаги. Резервы создаются для каждой ценной бумаги независимо от сохранения или увеличения стоимости всех ценных бумаг (приложение 1).

Приложение 1

# ПОЛОЖЕНИЕ о порядке формирования фонда обязательных резервов коммерческих банков и кредитных учреждении в Центральном банке Российской Федерации[[1]](#footnote-1)\*

…2. В соответствии со статьей 27 Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и статьей 23 Устава Банка России Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующий порядок формирования фонда обязательных резервов коммерческих банков и кредитных учреждений в Центральном банке Российской Федерации.

Размер обязательных резервов, депонируемых в Банке России, устанавливается в процентном отношении к общей сумме денежных средств, привлеченных коммерческим банком или кредитным учреждением. При этом в составе привлеченных средств не учитываются кредиты, полученные у других банков и кредитных учреждений; кредитные ресурсы, предоставленные Банком России Правительству Российской Федерации на осуществление целевых программ; начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам, межбанковским и централизованным кредитам, а также дивиденды акционерам; облигационные займы; средства на накопительном счете коммерческого банка или кредитного учреждения, поступившие в оплату его ценных бумаг; суммы задолженности по оплате труда работников банка, уплате налогов в бюджет и других обязательных платежей; отчисления и платежи в бюджет с прибыли банка.

3. Нормы обязательных резервов, в соответствии с которыми коммерческие банки и кредитные учреждения депонируют средства в фонде обязательных резервов, устанавливаются Советом Директоров Банка России в зависимости от сроков привлечения средств и депозитов.

4. В составе привлеченных коммерческими банками и кредитными учреждениями ресурсов учитываются средства на расчетных, текущих, депозитных и других счетах — пассивные остатки по балансовым счетам № 070, 071, 073, 076, 078, 079, 081, 084, 087, 090, 10 (остаток по пассивному балансовому счету № 100 уменьшается на остаток по активному балансовому счету № 100 на соответствующую дату), 12, 13, 14 (кроме счетов № 145 и № 147), 163, 168, 17 кроме счета № 170 (за минусом активных остатков по счету № 18 кроме счета № 180), 190, 196, 199, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38, 40, 42, 44, 46, 48, 50, 52, 54, 56, 58, 60 (кроме счета 604), 631, 632, 64, 670, 671, 672 (за минусом активных остатков по счету 672), 673, 69 (кроме счета 692), 70, 710, 711 включая зачисленные во вклады проценты и компенсации, 713, 714, 715, 717, 718, 720, 722, 723, 724, 726, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 74, 750, 807 (за минусом активных остатков по счету № 806), 809 (за минусом активных остатков по счету 808), 810 (за исключением кредитов, выдаваемых Министерством финансов России по решениям Правительства России) на осуществление целевых программ по приоритетным отраслям экономики), 811, 812; 814, 817, 818, 819, 904 (пассивный остаток).

Примечание. Учитывая, что отдельным коммерческим банкам разрешено бывшим Госбанком СССР или Банкам России ведение бухгалтерского учета по Плану счетов, изложенному в письме Госбанка СССР от 21 декабря 1989 года № 254, а отдельные коммерческие банки и кредитные учреждения, ведущие бухгалтерский учет по Плану счетов, изложенному в письме Госбанка СССР от 16 февраля 1990 года № 270, могли в последующем получить разрешения на открытие отдельных счетов для учета привлеченных средств, не предусмотренных в письме № 270, в изложенный выше перечень счетов включены все счета, на которых отражаются привлеченные средства коммерческих банков, принимаемые по установленному порядку в расчет депонирования средств в фонд обязательных резервов.

5. При определении суммы средств по балансовому счету № 904, подлежащей включению в расчет депонирования средств в фонд обязательных резервов в Банке России, из пассивного остатка по балансовому счету № 904 следует исключать пассивные остатки отдельных лицевых счетов этого счета:

* начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам, межбанковским и централизованным кредитам, а также дивиденды акционерам;
* покупатели эмитируемых ценных бумаг (средства на накопительном счете коммерческого банка или кредитной организации, поступившие в оплату его ценных бумаг);
* задолженность по оплате труда работников банка, депонированная на счете № 904, включая начисленную, но не выплаченную до 1 числа заработную плату и все начисления и удержания по ней, которые коммерческий банк производит после первого числа отчетного месяца;
* отчисления и платежи в бюджет с прибыли банков, а также по уплате налогов в бюджет и других обязательных платежей.

6. Регулирование размера остатков средств, подлежащих депонированию коммерческими банками и кредитными учреждениями в фонде обязательных резервов, производится учреждением Центрального банка России по месту нахождения головного банка в целом по коммерческому банку, включая филиалы, находящиеся на территории России. Регулирование производится на 1 число каждого месяца путем сверки сумм фактически внесенных средств и подлежащих внесению, исходя из остатков на счетах привлеченных средств и действующих норм резервных требований.

На указанную дату коммерческий банк или кредитное учреждение составляет расчет размера средств, подлежащих резервированию, по формуле средней арифметической, исходя из суммы ежедневных балансовых остатков привлеченных за отчетный месяц (период) средств, учитываемых на счетах, участвующих в расчете обязательных резервов, деленной на число рабочих дней в месяце (периоде), с указанием фактически зарезервированной на счете фонда обязательных резервов суммы и приложением (в случае необходимости доперечисления средств на указанный счет) копии платежного поручения на сумму недовзноса, а также расшифровок по балансовым счетам № 810, 904. При этом расчет должен содержать данные об остатках по каждому счету на каждый рабочий день отчетного месяца (периода). Эти документы представляются соответствующему учреждению Банка России вместе с балансом в срок, установленный для представления баланса банка или кредитного учреждения на 1 число месяца.

Учреждение Банка России сверяет данные расчета с размером фактически зарезервированных средств по соответствующему коммерческому банку или кредитному учреждению с учетом установленных норм обязательных резервов по форме приложения к настоящему положению.

При их соответствии требования считаются выполненными коммерческим банком или кредитным учреждением. В случае их несоответствия учреждение Банка России в течение двух рабочих дней, не считая дня представления расчета, производит соответствующий перерасчет с коммерческим банком или кредитным учреждением, принимая от него поручение на доперечисление средств на сумму недовзноса либо возвращая ему излишне внесенные средства в фонд обязательных резервов. При этом зачет между причитающимися по результатам регулирования платежам по балансовым счетам № 815 и № 680 (№ 816 и № 681) не допускается.

7. Формирование фонда обязательных резервов производится путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета. Покрытие обязательных резервов различными видами приносящих доход активов не допускается.

8. По желанию коммерческого банка или кредитного учреждения расчет средств, подлежащих депонированию в фонде обязательных резервов, может составляться и представляться соответствующему учреждению Банка России не только на 1 число месяца, но и на 16 число месяца в порядке, установленном для составления и представления таких расчетов на 1 число месяца.

9. Учреждение Банка России не реже одного раза в квартал производит сплошную или выборочную проверку правильности составления расчета коммерческого банка или кредитного учреждения и достоверности представленных в нем сведений с использованием ежедневных балансов коммерческого банка и других документов и материалов, имеющихся у коммерческого банка или кредитного учреждения.

10. В случае нарушения коммерческим банком или кредитным учреждением установленных сроков и полноты депонирования средств в фонде обязательных резервов учреждение Банка России взыскивает с него штраф в размере одного процента уставного капитала, но не более ста тысяч рублей, в порядке, установленном статьей 24 Устава Центрального банка РСФСР (Банка России).

Сумма взысканного штрафа зачисляется на балансовый счет № 969 «Штрафы, пени, неустойки, полученные» учреждения Центрального банка России.

Кроме того, в случае неоднократного (два и более раз в течение полугодия) невыполнения требований о своевременном и полном перечислении средств в фонд обязательных резервов учреждение Банка России может:

* прекратить предоставление таким банкам или кредитным учреждениям централизованных кредитных ресурсов;
* повысить норму обязательных резервов, депонируемых в Банке России, но не более чем на 10 пунктов;
* применить иные санкции, предусмотренные законодательством. О возможности применения этих санкций по решению учреждений Банка России коммерческий банк должен быть предупрежден не менее чем за две недели.

В случаях несвоевременного возврата учреждением Банка России средств, излишне внесенных коммерческим банком в фонд обязательных резервов, учреждение Банка России уплачивает в пользу коммерческого банка штраф в размере 0,1 процента от несвоевременно возвращенной суммы за каждый день просрочки, но не более ста тысяч рублей.

11. Учет движения средств по операциям фонда обязательных резервов коммерческого банка или кредитного учреждения в Банке России ведется в коммерческом банке или кредитном учреждении на балансовых счетах № 816 «Средства коммерческих банков и кредитных учреждений, перечисленные в фонд регулирования кредитных ресурсов банковской системы» и № 681 «Средства коммерческих, кооперативных банков и других кредитных учреждений, перечисляемые в фонд регулирования кредитных ресурсов банковской системы по остаткам счетов в иностранной валюте», открываемых на их балансе. В учреждениях Банка России учет поступающих и возвращаемых сумм фонда обязательных резервов ведется на балансовых счетах № 815 «Фонд для регулирования кредитных ресурсов банковской системы» и № 680 «Фонд для регулирования кредитных ресурсов банковской системы по счетам в иностранной валюте» в разрезе лицевых счетов по каждому банку в отдельности.

12. Проценты по остатку средств фонда обязательных резервов коммерческих банков или кредитных учреждений в Банке России и его учреждениях не начисляются. Средства фонда обязательных резервов используются только с разрешения Совета Директоров Центрального банка Российской Федерации.

13. При отзыве лицензии на совершение банковских операций Главное территориальное управление (Национальный банк) Банка России на основании приказа Банка России об отзыве лицензии возвращает ликвидационной комиссии на ее счет ранее депонированные коммерческим банком или кредитным учреждением средства на балансовых счетах № 815, 680 для осуществления расчетов по обязательствам коммерческого банка или кредитного учреждения. В других случаях, кроме перечисленных в пунктах 6 и 13 настоящего Положения, возврат средств, депонируемых в фонде обязательных резервов, не производится.

14. Если коммерческие банки, расположенные на территории Российской Федерации, имеют свои филиалы, открытые в установленном порядке на территориях бывших республик СССР (ныне стран ближнего зарубежья), то указанные филиалы самостоятельно депонируют часть привлеченных ими средств в фонде обязательных резервов в Национальном банке той республики, на территории которой открыт филиал, в порядке и по нормам, установленным Национальным банком соответствующей республики.

В этом случае коммерческий банк, расположенный на территории Российской Федерации, представляет в соответствующее учреждение Банка России, кроме сводного баланса в целом по коммерческому банку, включая все его филиалы, также баланс без включения в него филиалов, расположенных на территории республик ближнего зарубежья, самостоятельно депонирующих средства в фонде обязательных резервов.

15. Настоящее положение вводится в действие с 1 марта 1994 года.

С изданием настоящих Указаний утрачивают силу:

1. Пункт 4 «Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РСФСР» Инструкции Центрального банка РСФСР от 30 апреля 1991 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков».

2. Раздел «Фонд обязательных резервов» Указаний Центрального банка РСФСР от 30 апреля 1991 г. «О порядке формирования фонда обязательных резервов, фонда компенсации коммерческим банком разниц в процентных ставках, фонда страхования коммерческих банков от банкротства, фонда страхования депозитов коммерческих банков», кроме второго абзаца.

3. Телеграмма Росцентрбанка от 29 декабря 1991 г. № 218-91.

4. Письмо Центрального банка РСФСР (Банка России) от 11 марта 1992 г. № 13-3-1/122.

5. Телеграмма Росцентрбанка от 4 августа 1992 г. № 171-92 в части невключения в расчет фонда обязательных резервов балансовых счетов № № 145, 147 и 810.

Примечание. Номер балансового счета первого порядка (пункт 4 Положения) означает, что в расчет принимаются остатки по всем входящим в него балансовым счетам второго порядка, кроме оговоренных в этом пункте.

Приложение 2

# РАСЧЕТ регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Центральном банке РФ[[2]](#footnote-2)\*

Приложение 3

# ФОРМИРОВАНИЕи использование резерва на возможные потери по ссудам[[3]](#footnote-3)\*

II. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам

....12. Коммерческие банки в конце операционного дня обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам отдельно по каждой выданной в этот день ссуде в размере не менее 2 процентов ее величины. При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 970 Операционные и разные расходы, по статье 70 «Прочие расходы»

К-т 945 Резерв на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссуде).

Общая величина резерва (остаток балансового счета № 945) должна уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которой отнесена данная ссуда, не реже 1 раза в квартал. Коммерческие банки могут по своему усмотрению уточнять общую величину резерва по состоянию на каждое первое число месяца отчетного года. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам должны быть сделаны не позднее последнего рабочего дня отчетного квартала (месяца).

13. В дополнение к методическим рекомендациям оценки кредитных рисков, изложенным в Приложении № 6 к Временной Инструкции Центрального банка Российской Федерации по составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками от 24 августа 1993 года № 17, необходимо использовать следующую таблицу классификации выданных ссуд и оценки кредитных рисков:

ГРУППЫ РИСКА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обеспеченность ссуды, наличие гарантий ее возврата | Обеспеченная | Недостаточно обеспеченная, гарантии возврата вызывают сомнения | Необеспеченная, не гарантирован возврат ссуды |
| Возврат ссуды в срок .....…..% отчислений в резерв….... | 1[[4]](#footnote-4)\*\*2% | 12% | 12% |
| Просроченная задолженность по ссуде до 30 дней . % отчислений в резерв ..………….. | 12% | 25% | 330% |
| Просроченная задолженность по ссуде от 30 до 60 дней........................……....% отчислений в резерв .... | 25% | 330% | 475% |
| Просроченная задолженность по ссуде от 60 до 180 дней..................…….........% отчислений в резерв .... | 330% | 475% | 5100% |
| Просроченная задолженность по ссуде свыше 180 дней...................................% отчислений в резерв .... | 5100% | 5100% | 5100% |

13.1. Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производится в зависимости от наличия соответствующего и надлежащим образом оформленного реального обеспечения (см. п. 13.2 — 13.4 настоящего Письма), а также количества дней просрочки. Ссуды подразделяются на 5 групп: стандартные ссуды, нестандартные ссуды, сомнительные ссуды, опасные ссуды, безнадежные ссуды.

13.2. Обеспеченная ссуда — ссуда, имеющая обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходит ее, либо имеющая банковскую гарантию, гарантию Правительства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, либо застрахованная в установленном порядке ссуда.

Реальная (рыночная) стоимость залога определяется на момент оценки риска по данной ссуде в соответствии с порядком, изложенным в ч. 2 п. 3 письма Министерства финансов Российской Федерации от 19.09.94 № 126 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с применением механизма ускоренной амортизации и переоценкой основных средств по состоянию на 1 января 1995 года».

13.3. Недостаточно обеспеченная ссуда — ссуда, имеющая частичное обеспечение (по стоимости не менее 60 процентов от размера ссуды), но его реальная (рыночная) стоимость или способность его реализации сомнительны.

13.4. Необеспеченная ссуда — ссуда, не имеющая обеспечения либо реальная (рыночная) стоимость обеспечения составляет менее 60 процентов от размера ссуды.

13.5. К 1 группе риска «стандартные ссуды» относятся ссуды, по которым своевременно и в полном объеме погашается основной долг, включая ссуды, пролонгированные в установленном порядке, но не более двух раз, а также просроченные до 30 дней обеспеченные ссуды. Под стандартные ссуды коммерческие банки обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам в размере не менее 2 процентов от величины выданных ссуд.

13.6. Ко 2 группе риска «нестандартные ссуды» относятся просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды. Коммерческие банки обязаны создавать резерв на возможные потери по нестандартным ссудам в размере 5 процентов от величины выданных ссуд.

13.7. К 3 группе риска «сомнительные ссуды» относятся просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды, просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды. Коммерческие банки обязаны создавать резерв на возможные потери по сомнительным ссудам в размере 30 процентов от величины выданных ссуд.

13.8. К 4 группе риска «опасные ссуды» относятся просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные ссуды. Коммерческие банки обязаны создавать резерв на возможные потери по опасным ссудам в размере 75 процентов от величины выданных ссуд.

13.9. К 5 группе риска «безнадежные ссуды» относятся просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные ссуды и все ссуды, просроченные свыше 180 дней. Коммерческие банки обязаны создавать резерв на возможные потери по таким ссудам в размере 100 процентов от величины выданных ссуд.

13.10. При непогашении задолженности коммерческие банки обязаны переносить остатки ссудной задолженности клиентов на счета просроченной задолженности (№ 620, 780, 627) в день наступления срока погашения задолженности по основному долгу в сумме непогашенной в установленный срок ссудной задолженности, а также начисленные, но неполученные (просроченные) проценты на счета учета просроченных процентов (№ 628, 626, 781) в день наступления срока погашения задолженности по процентам. Эти сроки установлены кредитными договорами и дополнительными соглашениями к ним (в случае пролонгации ссуды). При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

а) отражение ссудной задолженности клиентов на счетах просроченной задолженности по основному долгу — в сумме непогашенной в установленный срок ссудной задолженности

Д-т Просроченная задолженность по ссудным счетам клиентов, банков (балансовые счета № № 620, 780, 627)

К-т Ссудные счета клиентов, банков;

б) отражение задолженности клиентов на счетах просроченной задолженности по процентам

Д-т Просроченная задолженность по процентам (балансовые счета № № 628, 626, 781)

К-т Начисленные, но неполученные проценты за кредит (балансовый счет № 943)

14. Если величина необходимого резерва, рассчитанного в соответствии сп. 12 — 13 настоящего письма, должна быть больше величины ранее созданного и учитываемого на балансовом счете 945 резерва, то ежеквартально (ежемесячно) производится доначисление резерва до расчетной величины.

При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 970 «Операционные и разные расходы», по статье 70 «Прочие расходы»

К-т 945 «Резерв на возможные потери по ссудам» (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)

15. Если величина рассчитанного в соответствии с п. п. 12 — 13 настоящего письма резерва должна быть меньше уже созданного и учитываемого на балансовом счете № 945 резерва, то на сумму разницы ежеквартально (ежемесячно) делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 945 «Резерв на возможные потери по ссудам» (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)

К-т 960 «Операционные и разные доходы», по статье 70 «Прочие доходы», если ранее созданный резерв был отнесен на расходы банка, либо

Д-т 945 «Резерв на возможные потери по ссудам» (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)

К-т 948 «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году», если ранее созданный резерв бьл отнесен на балансовый счет № 948.

III. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам

16. Если ссудная задолженность клиента (в том числе банка) после неоднократной (более двух раз) пролонгации признается в установленном порядке (см. п. 13 настоящего письма) безнадежной ссудой и подлежащей списанию (в порядке, изложенном в п. 10 настоящего письма) за счет созданного резерва, то производится расходование указанного резерва. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

а) Списание с баланса основного долга по ссуде:

Д-т 945 «Резерв на возможные потери по ссудам» (отдельные лицевые счета по каждой ссуде)

К-т Просроченная задолженность по ссудным счетам клиентов, банков (балансовые счета № № 620, 780, 627)

и одновременно перенесение в установленном порядке на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса просроченной ссудной задолженности клиентов — в сумме основного долга по ссуде:

Приход по внебалансовому счету № 9971 «Долги, списанные в убыток»;

б) Списание с баланса банка просроченной задолженности по начисленным, но не полученным в срок (просроченным) процентам:

Д-т 943 «Доходы будущих периодов»

К-т Просроченная задолженность по процентам (балансовые счета № 628, 626, 781)

и одновременно перенесение в установленном порядке на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанных с баланса просроченных и неполученных процентов по конкретной ссуде:

Приход по внебалансовому счету № 9930 «Начисленные, но не полученные (просроченные) проценты по кредитам банка»;

в) В том случае, если величина созданного резерва (остаток отдельного лицевого счета балансового счета № 945) недостаточна для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса (на основании решения судебных органов), то разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки банка:

Д-т 980 «Прибыли и убытки»

К-т Не перекрытая резервом просроченная задолженность по ссудным счетам клиентов, банков (остатки по балансовым счетам № 620, 780, 627) либо

К-т Ссудные счета клиентов, банков

в случае списания нереальной для взыскания ссудной задолженности клиентов.

Коммерческий банк покрывает полученный в отчетном году убыток за счет уменьшения своих фондов (счет 011 «Резервный фонд», 016 «Фонды экономического стимулирования»), остатка нераспределенной чистой прибыли прошлого года (счет 981 «Прибыли и убытки до отчетного года»):

Д-т 981, 011,016

К-т 980 «Прибыли и убытки»;

г) В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная просроченная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов коммерческого банка:

Расход по внебалансовому счету № 9971 «Долги, списанные в убыток».

Расход по внебалансовому счету № 9930 «Начисленные, но неполученные (просроченные) проценты по кредитам банка».

17. При поступлении средств от должника в покрытие ссудной задолженности, по которой ранее был создан резерв на возможные потери по ссудам и задолженность еще не списана с баланса коммерческого банка, делаются следующие бухгалтерские проводки.

а) Уменьшается ссудная (текущая / просроченная) задолженность клиентов по основному долгу:

Д-т Расчетный (текущий) счет клиентаили

Д-т Корреспондентский счет банка (№ 161)

в зависимости имеет / не имеет клиент расчетный (текущий), корреспондентский счет в данном банке

К-т Ссудные счета клиентов, банков или

К-т Просроченная задолженность по ссудным счетам клиентов, банков (балансовые счета № № 620, 780, 627);

б) Одновременно восстанавливаются доходы банка на величину ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам в части основного долга по ссуде:

Д-т 945 «Резерв на возможные потери по ссудам» (отдельные лицевые счета по каждой ссуде),

К-т 960 «Операционные и разные доходы», по статье 70 «Прочие доходы»,

если ранее созданный резерв был отнесен на расходы банка, либо

Д-т 945 «Резерв на возможные потери по ссудам» (отдельные лицевые счета по каждой ссуде),

К-т 948 «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году», если ранее созданный резерв был отнесен на балансовый счет № 948;

в) Уменьшается просроченная задолженность клиентов по начисленным, но неполученным процентам:

Д-т Расчетный (текущий) счет клиента или

Д-т Корреспондентский счет банка (№ 161) в зависимости имеет / не имеет клиент расчетный (текущий), корреспондентский счет в данном банке

К-т Просроченная задолженность клиентов (банков) по процентам (балансовые счета № № 628, 781, 626);

г) одновременно увеличиваются доходы банка на величину полученных процентов:

Д-т Начисленные, но неполученные проценты за кредит (балансовый счет № 943)

К-т 960 «Операционные и разные доходы», по статье 70 «Прочие доходы».

При этом зачисление денежных средств клиентов, поступивших в погашение кредитов, полученных от коммерческого банка за счет централизованных или собственных ресурсов, начисленных процентов по таким кредитам, осуществляется в порядке, предусмотренном кредитными договорами.

18. Если в течение пятилетнего периода должник или его правопреемник возвращают ранее списанную в установленном порядке с баланса коммерческого банка ссудную задолженность, то на сумму поступившего долга делается следующая бухгалтерская проводка:

а) поступление денежных средств в погашение задолженности от заемщика:

Д-т Расчетный (текущий) счет клиента или

Д-т Корреспондентский счет (№ 161) в зависимости имеет / не имеет клиент расчетный (текущий), корреспондентский счет в данном банке

К-т 960 «Операционные и разные доходы», по статье 70 «Прочие доходы»

или по статье 53 «Поступления по списанным в убыток долгам» в зависимости от источника списания ссуды (за счет резерва на возможные потери по ссудам либо за счет уменьшения прибыли) либо

К-т 948 «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году», если ранее созданный резерв был отнесен на балансовый счет № 948;

б) Расход по внебалансовому счету № 9971 «Долги, списанные в убыток» — на сумму поступившего основного долга.

Расход по внебалансовому счету № 9930 «Начисленные, но не полученные (просроченные) проценты по кредитам банка» — на сумму поступивших процентов.

19. В течение последующих пяти лет, начиная с 1 января 1995 г., производится ежеквартальное списание остатков (равными долями) со счета № 948 с одновременным отнесением их на расходы банка (балансовый счет № 970, по статье 70). При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Д-т 970 «Операционные и разные расходы», по статье 70 «Прочие расходы»

К-т 948 «Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году». По состоянию на конец операционного дня 31 декабря 1999 г. балансовый счет № 948 закрывается.

20. Порядок использования резервов на возможные потери по ссудам, созданным до 1 января 1994 г., установлен в телеграмме Росцен-тробанка от 27.12.93 № 293-93.

Приложение 4

# О ПОРЯДКЕсоздания резервов под обесценение ценных бумаг[[5]](#footnote-5)\*

В связи с «Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16 мая 1994 г. № 490 Центральный банк Российской Федерации устанавливает:

В первый рабочий день каждого квартала производится переоценка вложений коммерческого банка и его филиалов и кредитного учреждения в ценные бумаги.

По реальной рыночной стоимости переоцениваются вложения в следующие ценные бумаги:

* в акции акционерных обществ, учитываемые на балансовом счете № 191 «Вложения в акции акционерных обществ»;
* в негосударственные долговые обязательства, учитываемые на балансовом счете № 193 «Вложения в негосударственные долговые обязательства»;
* в иные ценные бумаги по специальному указанию Банка России. Переоценка производится по средней (между ценой покупателя и продавца) рыночной цене на последний рабочий день минувшего квартала.

Центральный банк Российской Федерации сообщает следующие критерии, в соответствии с которыми ценные бумаги с одним Государственным регистрационным номером относятся к ценным бумагам с рыночной котировкой для целей создания резервов под их обесценение по итогам завершенного квартала:

а) включение в листинг ценных бумаг не менее чем на одной фондовой бирже или в фондовом отделе товарной биржи;

б) среднемесячный биржевой оборот по итогам отчетного квартала — не менее 5 млн. рублей;

в) публикация официальной биржевой котировки ценной бумаги в общероссийской газете;

г) отсутствие ограничений на обращение ценной бумаги.

В случае, если по ценной бумаге, удовлетворяющей указанным критериям, рыночная цена по состоянию на последний рабочий день минувшего квартала (цена переоценки) окажется ниже балансовой стоимости ценной бумаги, то коммерческий банк или кредитное учреждение обязано создать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги в размере снижения средней рыночной цены (цены переоценки) относительно балансовой стоимости. При этом сумма резерва не должна превышать 50% от ее балансовой стоимости.

При создании резерва делается следующая проводка:

Дт счета № 970 «Операционные и разные расходы» по статье «Прочие расходы».

Кт счета № 944 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Резервы создаются для каждой ценной бумаги независимо от сохранения или увеличения стоимости всех ценных бумаг.

Переоценка вложений в ценные бумаги приводит к созданию резервов под их обесценение, но не меняет балансовой стоимости ценных бумаг, числящихся на счетах № № 191, 193.

Превышение рыночной стоимости ценной бумаги над ее балансовой стоимостью не сопровождается бухгалтерскими проводками.

Банки и кредитные учреждения по итогам квартала должны производить корректировку созданных ранее резервов под обесценение вложений в ценные бумаги с учетом количества ценных бумаг и рыночной стоимости.

Если по итогам отчетного квартала рыночная стоимость ценной бумаги, под которую ранее был создан резерв под обесценение, повысилась сверх рыночной цены, которая использовалась в качестве базовой для создания резерва по итогам предшествующего отчетному квартала, то сумма резерва под обесценение данной ценной бумаги корректируется в сторону уменьшения вплоть до полного перечисления средств из резерва на счет доходов отчетного квартала.

При этом делается следующая проводка:

Дт счета № 944 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Кт счета № 960 «Операционные и разные доходы».

Если по итогам отчетного квартала рыночная стоимость ценной бумаги, под которую ранее был создан резерв под обесценение, понизилась относительно рыночной цены, которая использовалась в качестве базовой для создания резерва по итогам предшествующего отчетному квартала, то сумма резерва под обесценение данной ценной бумаги корректируется в сторону увеличения, т.е. производится доначисление резерва до необходимого размера. При этом сумма резерва под обесценение вложений в ценные бумаги не должна превышать 50% балансовой стоимости этой ценной бумаги.

В этом случае делается следующая проводка:

Дт счета № 970 «Операционные и разные расходы» по статье «Прочие расходы».

Кт счета № 944 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Если ценная бумага, в которую вложены средства банка не удовлетворяет критериям, в соответствии с которыми ценные бумаги с одним Государственным регистрационным номером относятся к ценным бумагам с рыночной котировкой для целей создания резервов под их обесценение по итогам завершенного квартала, за рыночную стоимость по состоянию на последний рабочий день отчетного квартала принимается фактическая цена покупки ценной бумаги, уменьшенная в 2 раза.

При реализации ценной бумаги, для которой ранее был создан резерв под обесценение, сумма резерва перечисляется на счет 960 «Операционные и разные доходы».

При этом делается следующая проводка:

Дт счета № 944 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Кт счета № 960 «Операционные и разные доходы».

Резервы под обесценение ценных бумаг, созданные в соответствии с ранее действующим порядком, списываются на балансовый счет № 981 «Прибыли и убытки до отчетного года» в сроки не позднее проведения очередного собрания акционеров (пайщиков) по итогам 1994 года.

При этом делается следующая проводка:

Дт счета № 944.

Кт счета № 981.

С введением в действие настоящего Письма считать утратившими силу на территории Российской Федерации следующие документы:

1 Пункт 3.2 письма Госбанка СССР от 14 марта 1991 г. № 341.

2. Письмо Банка России от 6 января 1993 г. № 27.

3. Письмо Банка России от 22 декабря 1993 г. № 282-93.

Заключение

Существенным недостатком системы минимального резервирования в России является раздельное введение централизованных корреспондентских счетов и резервных счетов, а также счетов, на которых отражаются предоставляемые Центральным банком кредиты, что усложняет схему вертикальных связей, лишает экономические инструменты управления «Действенности». Жесткость механизма расчетов через корреспондентские счета усиливается отсутствием клирингового режима их работы. Целесообразно объединить указанные выше счета, открываемые в Центральном банке, в единый резервно-корреспондентский счет, величина кредитового сальдо на котором должна соответствовать утвержденному нормативу резервных требований, а размер его недостатка, в том числе и дебетового сальдо, рассматривать как ссуду, Центрального банка с взиманием соответствующего процента, равного ставке рефинансирования.

Список используемой литературы

1. «Банковское дело» справочное пособие, 1993 год.
2. Главбух, январь 1999 г., март 1998 г.
3. Газета «Финансовая Россия» N2, (приложение), 1999 г.
4. «Банковское дело», том 4.
5. «Правила ведения б/у в КО»
6. «Финансовая отчетность банков», А. Андросов.
7. «Современные КБ, управление и операции», Усоскин, 1993 г.
1. \* Извлечение из письма Центрального банка России от 15 февраля 1994 г. №13-1/190 с дополнениями и изменениями от 31 декабря 1994 г. № 135 и от 29 марта 1995 г. № 158. [↑](#footnote-ref-1)
2. \* *Приложение к письму Центрального банка России от 15 февраля 1994 г. №13-1/190 с дополнениями* [↑](#footnote-ref-2)
3. \* Извлечения из Письма Центрального банка РФ от 20 декабря 1994 г. № 130 а. [↑](#footnote-ref-3)
4. \*\* *Здесь и далее цифры от 1 до 5 означают группу риска.* [↑](#footnote-ref-4)
5. \* Письмо Центрального банка России от 8 декабря 1994 г. №127 [↑](#footnote-ref-5)