

*Mind is a study of management. Proper structuring of information. As well as the proper preparation of the intellect-cards by which increases the efficiency of private enterprise activity.*

**УДК 657**

### **ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО ССУДАМ НА ПРИМЕРЕ ОАО НБ «ТРАСТ»**

*Е.А. Коткина, студентка 5 курса экономического факультета  
Научный руководитель – к.э.н., ст. преподаватель Л.М. Прохорова  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная  
сельскохозяйственная академия имени П.А. Столыпина»*

*Ключевые слова: Кредитные операции, ссуда, резерв, кредитный риск, рентабельность, платежеспособность.*

*Работа посвящена определению необходимости формирования резервов по ссудам в кредитных организациях на примере ОАО НБ «Траст». При изучении сознания расчетного резерва автором установлено, что размер резерва зависит от 2-х составляющих: категории качества ссуд и их классификации.*

### **FEATURES OF CREATION OF RESERVE ON LOAN ON EXAMPLE OF NB «TRUST»**

*Kotkina E.A., Prohorova L.M.*

*Key words: credit operations, loan, reserve, credit risk, profitability, solvency.*

*Work is sanctified to determination of necessity of forming of backlogs on loans in credit organizations on the example of OAO NB «Trust». It is set at the study of consciousness of calculation reserve an author, that the size of reserve depends on 2-th constituents: categories of quality of loans and their classification.*

Кредитные операции являются высокорисковым видом деятельности коммерческих банков. В целях снижения этих рисков банки с 1 января 1995 года стали формировать резервы на возможные потери по

ссудам. В настоящее время формирование резерва осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Формирование резерва осуществляется в момент получения информации о появлении кредитного риска и качества. При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о риске заемщика, банк обязан осуществить классификацию кредита и при наличии оснований уточнить размер резерва [3].

Финансовое положение заемщика определяется в ОАО НБ «Траст» на основании внутренних разработанных методик и правил с учетом всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные даты. Оно может быть оценено как: 1. «Хорошее», если анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления; 2. «Не лучше, чем среднее», если анализ финансово-хозяйственной деятельности свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений, которые в будущем могут привести к появлению финансовых трудностей;

3. «Плохое», если заемщик признан несостоятельным (банкротом).

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся к одной из трех категорий качества: 1. «Хорошее», если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме; 2. «Среднее», если отделение взяло на себя риск понесения потерь в связи с предоставлением заемщику кредита; 3. «Неудовлетворительное обслуживание долга», если имеются просроченные платежи по основному долгу и процентам в течение 180 дней [3].

Определение категории качества ссуды в ОАО НБ «Траст» осуществляется на основании профессионального суждения ответственного работника банка с учетом двух классификационных признаков финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, которые представлены в 1 таблице.

**Таблица 1 – Определение категории качества ссуды**

Обслуживание долга Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
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)

Для определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества. Порядок определения размера расчетного резерва определяется на основании классификации ссуды, показан в таблице 2.

**Таблица 2 – Размер расчетного резерва по классифицированным ссудам**

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва, % от суммы основного долга по ссуде
1-я	Стандартные	0
2-я	Нестандартные	1-20
3-я	Сомнительные	21-50
4-я	Проблемные	50-100
5-я	Безнадежные	100

При отнесении ссуды к высшей категории качества, резерв по ней не создается, размер отчислений составляет 0%. В случае, если ссуда относится к категории от 2-й до 5-й, создание резерва обязательно.

Учет резервов по ссудам ведется на пассивных счетах второго порядка 44115-45315 в зависимости от организационно-правовой формы заемщика. По кредиту счетов отражается создание резерва за счет расходов банка по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства». По дебету списывается сумма резерва либо на погашение задолженности, либо в корреспонденции со счетом по учету доходов банка по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера». Аналитический учет ведется по каждому договору в разрезе заемщиков [1].

С учетом принадлежности выдаваемого заемщику кредита к определенной категории качества, в бухгалтерии ОАО НБ «Траст» на основании распоряжения кредитного отдела составляются бухгалтерские проводки:

1. Создан резерв по кредитам, предоставленным юридическим лицам:

Дт 70606 Кт 44115 - 45315

2. Списан ранее созданный резерв при возврате кредита юр лицом:

Дт 44115 - 45315 Кт 70601

3. Списана с баланса банка признанная безнадежной просроченная задолженность по основному долгу при достаточности для покрытия созданного резерва:

Дт 44115 - 45315 Кт 45801 - 45813, 45816

4. Если сумма списываемого безнадежного основного долга превышает сумму созданного резерва, то составляются бухгалтерские записи.

Если задолженность просроченная:

а) на оставшуюся сумму резерва Дт 44115-45315 Кт 45801-13, 45816

б) на сумму сверх резерва Дт 70606 Кт 45801-13, 45816

Если задолженность текущая (непросроченная):

а) на оставшуюся сумму резерва Дт 44115- 45315 Кт 441- 453;

б) на сумму сверх резерва Дт 70606 Кт 441- 453.

Основанием для отражения в учете операций по формированию и регулированию резерва являются таблицы, утвержденные руководителем подразделения сопровождения. Необходимо помнить, что создание резерва и списание резерва оформляется - Мемориальным ордером.

Таким образом, создание резерва в ОАО НБ «Траст» является обязательным при отнесении кредита к II-V категориям качества, создается он за счет расходов банка, а при его неиспользовании восстанавливается на доходы.

Размер резерва на возможные потери по ссудам корректируется банком ежедневно в соответствии с изменением величины и качества кредитного портфеля, то есть в связи с выдачей (погашением) кредитов, переходом из одной категории качества в другую, изменением ставки риска по отдельным ссудам.

Определение ставки резерва производится банком не реже одного раза в квартал на основании профессиональных суждений по индивидуальным кредитам и портфелям однородных ссуд.

Подводя итоги вышесказанного, можно сделать вывод, что кредитование юридических лиц представляет собой сложный и трудоемкий процесс, в котором задействован ряд отделов и подразделений банка,

качественная работа которых с соблюдением банковского законодательства позволяет отделению банка эффективно распределять свои ресурсы.

Большое количество заемщиков, достаточно сложный комплекс бухгалтерских проводок по учету операций по кредитованию юридических лиц требуют слаженной системы бухгалтерского учета данных операций.

Библиографический список:

1. <http://www.trust.ru/> Официальный сайт НБ «Траст»
2. <http://www.cbr.ru/> Официальный сайт Центрального Банка России
3. <http://www.cfin.ru/> Сайт «Корпоративный менеджмент»

**УДК 620.2**

### **КАРТА РЫНКА ПО ЗНАНИЮ И ПОТРЕБЛЕНИЮ МАРОК/ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ ПЛИТЧНОГО ШОКОЛАДА НАСЕЛЕНИЕМ Г. УЛЬЯНОВСКА.**

*О.Ф. Крайнов, студент 5 курса экономического факультета  
Научный руководитель – В.М. Севастьянова, ассистент  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная  
сельскохозяйственная академия имени П.А.Столыпина»*

*Ключевые слова: шоколад, матрица позиционирования, знание и потребление, карта рынка*

*В статье рассмотрены результаты анализа рынка плиточного шоколада по параметрам «знание-потребление» населением г. Ульяновска. Показана диаграмма зависимости опыта покупок плиточного шоколада различных марок от уровня потребительской осведомленности, а также описана матрица позиционирования марок/производителей плиточного шоколада.*

Руководитель любой торговой сети или оптового склада заинтересован в том, чтобы в его ассортименте присутствовали наиболее известные товары. Ведь, как известно, уровень знания товара влияет и на его показатели продаж, а значит и на общую конкурентоспособность предприятия. В виду этого было проведено исследование среди населения г.