

*Г.П. Нижникова,  
Воронежский государственный университет, Россия*

## **ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОЦЕНТНЫМ ТРЕБОВАНИЯМ**

С учетом принципа осторожности для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств должны быть соблюдены одновременно следующие условия: право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора; сумма дохода может быть определена; отсутствует неопределенность в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России 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 целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения об одной из пяти категорий качества (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд): стандартные, нестандартные, сомнительные ссуды, проблемные и безнадежные. Критериями определения категории качества по ссудной задолженности служат финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга.

По ссудам, отнесенным кредитной организацией к первой и второй категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). В отношении ссуд третьей категории качества банк вправе самостоятельно (в учетной политике) определить наличие или отсутствие определенности получения доходов. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам третьей категории качества без исключения. По ссудам, отнесенным к четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

С 01.01.2008 по требованию для получения начисленных процентов по размещенным средствам банки стали создавать резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”. Резервы по этой задолженности под начисленные проценты создаются отдельно для текущих процентов и отдельно для просроченных процентов. После переноса процентов на счета по учету просроченных процентов банк восстанавливает резерв, созданный под начисленные проценты, и создает резерв под просроченные проценты.

По требованиям первой и второй категории качества по получению процентных доходов резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности (проценту резервирования), к сумме ссудной задолженности. Резервы на возможные потери не создаются по требованиям, получение процентов по которым признается неопределенным.

Резерв на возможные потери по процентным требованиям формируется в дату отражения требований на счетах просроченных процентов (кроме оцененных в первую категорию качества), доначисляется при частичном увеличении размера требований, при реклассификации категории качества ссуды из первой во вторую; при увеличении нормы резервирования, в последний рабочий день месяца – на сумму переоценки требований, учтенных в иностранной валюте, либо с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Списание требований по просроченным процентам осуществляется за счет созданного резерва на возможные потери, а в случае недостаточности суммы сформированного резерва превышение относится на убытки.