

УДК 621:338 (075)

ББК

Б90

Букирь М.Я.

Б90 Кредитная работа в банке: методология и учет. — М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. — 240 с.

ISBN 978-5-406-01801-9

Рассматриваются как теоретические основы процесса кредитования в коммерческом банке, так и практические подходы к его организации. Освещаются проблемы, связанные с возникающими при кредитовании рисками, и предлагаются варианты их решения. Анализируются сложные вопросы, связанные с формированием резервов на возможные потери по ссудам, приводятся образцы внутрибанковских нормативных документов.

Для специалистов и руководителей кредитных организаций, студентов экономических вузов, а также клиентов банков и всех, кто интересуется данной тематикой.

УДК 621:338 (075)

ББК

Букирь Марина Яковлевна
**КРЕДИТНАЯ РАБОТА В БАНКЕ:
 МЕТОДОЛОГИЯ И УЧЕТ**

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 15407 от 31.05.2011

Изд. № 4149. Подписано в печать 25.07.2011. Формат 60×90/16.

Гарнитура «PetersburgС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 15,0. Уч.-изд. л. 11,2. Тираж 1500 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

E-mail: info@paysyscenter.ru Блог: <http://paysyscenter.livejournal.ru>

www.paysyscenter.ru

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, д. 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленного издательством электронного оригинал-макета в ГУП «Брянское областное полиграфическое объединение».

241019, г. Брянск, пр-т Ст. Димитрова, 40.

ISBN 978-5-406-01801-9

© ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов», 2012

© ООО «КноРус», 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

От автора	8
Глава 1. История вопроса	9
Суть кредитования. Ссудный капитал	9
Зарождение и развитие кредитных отношений. Ростовщический капитал	9
Кредитные отношения в период первобытнообщинного строя	9
Рабовладельческий строй	10
Феодальный строй	11
Капиталистический строй	12
Эволюция кредитной системы России	13
Кредитная система дореволюционной России	13
Кредитная система СССР	18
Кредитная система Российской Федерации	21
Глава 2. Фундаментальные основы кредитования	22
Нормативное регулирование	23
Кредит как экономическая категория	24
Заем и кредит	25
Кредит и ссуда	26
Классификация кредитов	27
Принципы кредитования	27
Внутрибанковские нормативные документы	29
Особенности предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств	30

Глава 3.	Кредитная политика банка	32
Глава 4.	Процедура выдачи кредитов	44
Глава 5.	Особенности документального оформления кредитных операций	56
Глава 6.	Особенности кредитования различных групп заемщиков	61
	Кредитование юридических лиц	61
	Кредитование физических лиц	65
	Кредитование индивидуальных предпринимателей	70
	Межбанковское кредитование	71
Глава 7.	Бухгалтерский учет кредитных операций	73
	Счета бухгалтерского учета	73
	Порядок признания процентных доходов по кредитным операциям	77
	Порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных операций юридических лиц	79
Глава 8.	Резервы на возможные потери по ссудам. Общие принципы оценки риска	91
	Нормативное регулирование	92
	Требования к внутрибанковским нормативным документам, регулирующим порядок формирования, корректировки и использования резервов на возможные потери	93
	Общие принципы формирования резервов и терминология	99
Глава 9.	Резервы на возможные потери по ссудам. Организационные аспекты	105
	Распределение обязанностей между структурными подразделениями	105
	Общий порядок оценки кредитного риска	109
	Источники информации о рисках заемщика	112
	Периодичность осуществления оценки кредитного риска и регулирования резервов	117

	Документооборот	118
	Контроль за правильностью оценки кредитного риска и определения размера резерва	119
Глава 10.	Резервы на возможные потери по ссудам. Оценка финансового положения заемщика	122
	Методики оценки финансового положения заемщиков	122
	Что такое хорошо и что такое плохо	123
	Особый подход	124
	В поисках компромисса	125
	Скрытая угроза	131
	Исходные данные	132
	Метод исключения	132
Глава 11.	Резервы на возможные потери по ссудам. Оценка качества обслуживания долга	138
	Категории качества обслуживания долга	138
	Реструктурированные ссуды	144
	Качество обслуживания долга в форме профессионального суждения	147
	Особый порядок принятия решения о признании обслуживания долга хорошим	150
Глава 12.	Резервы на возможные потери по ссудам. Определение категории качества ссуды	152
	Основной принцип определения категории качества ссуды	152
	Иные существенные факторы	153
	Учет обеспечения по ссуде при определении категории качества	156
	Размер расчетного резерва	156
	Отсутствие или недостоверность информации о заемщике	157

Глава 13. Резервы на возможные потери по ссудам. Особенности формирования резервов по отдельным видам активов	166
Глава 14. Резервы на возможные потери по ссудам. Портфели однородных ссуд	174
Нормативное регулирование	174
Предельная величина ссуд в портфеле	176
Основной долг и проценты по портфельным ссудам	177
Индивидуальные признаки обесценения	177
Упрощенный порядок формирования портфелей	179
Методика оценки риска	182
Портфели однородных ссуд и категории качества	184
Периодичность оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд	184
Профессиональное суждение по портфелю однородных ссуд	187
Досье по портфелю однородных ссуд	188
Глава 15. Резервы на возможные потери по ссудам. Формирование резервов с учетом обеспечения по ссуде	189
Основные принципы формирования резервов с учетом обеспечения	189
Залог	191
Виды залогов	191
Сумма (стоимость) обеспечения в виде залога	194
Справедливая стоимость залога	194
Страхование предмета залога	196
Гарантийный депозит (вклад)	196
Гарантии (банковские гарантии) и поручительства	197
Компенсационный депозит Банка России	198
Обязательства АСВ	199
Ограничения при учете обеспечения для целей уменьшения резерва	199

Дополнительные расходы банка, связанные с реализацией обеспечения	202
Профессиональное суждение в части учета обеспечения	202

Глава 16. Резервы на возможные потери по ссудам. Порядок определения размера расчетного резерва и формирования резерва	205
Определение размера расчетного резерва и формирование резерва	205
Некоторые вопросы определения размера расчетного резерва	205
Регулирование резерва	211
Отражение резервов на балансах филиалов	212

Глава 17. Резервы на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам	214
Понятие безнадежной задолженности	214
«Необходимые и достаточные»	215
Принципы списания безнадежной задолженности	216
Порядок списания безнадежной задолженности	216

Глава 18. Резервы на возможные потери по ссудам. Синдицированные ссуды	222
Понятие синдицированного кредита	222
Виды синдицированных кредитов	227
Распределение рисков для целей формирования резервов на возможные потери	230
Совместно инициированные синдицированные ссуды	230
Индивидуально инициированные синдицированные ссуды	231
Синдицированные ссуды без определения долевых условий	233

Глоссарий	234
------------------------	-----