

Букирь М. Я.

Кредитная работа в банке: методология и учет. — М. : 2012.
- 240 с.

Содержание

Глава 1. История вопроса

Суть кредитования. Ссудный капитал

Зарождение и развитие кредитных отношений.

Ростовщический капитал

Кредитные отношения в период

первобытнообщинного строя

Рабовладельческий строй

Феодальный строй

Капиталистический строй

Эволюция кредитной системы России

Кредитная система дореволюционной России

Кредитная система СССР

Кредитная система

Российской Федерации

Глава 2. Фундаментальные основы кредитования

Нормативное регулирование

Кредит как экономическая категория

Заем и кредит

Кредит и ссуда

Классификация кредитов

Принципы кредитования

Внутрибанковские нормативные документы

Особенности предоставления (размещения)
кредитными организациями денежных средств

Глава 3. Кредитная политика банка

Глава 4. Процедура выдачи кредитов

Глава 5. Особенности документального оформления
кредитных операций

Глава 6. Особенности кредитования различных групп
заемщиков

Кредитование юридических лиц

Кредитование физических лиц

Кредитование индивидуальных предпринимателей

Межбанковское кредитование

Глава 7. Бухгалтерский учет кредитных операций

Счета бухгалтерского учета

Порядок признания процентных доходов по
кредитным операциям

Порядок отражения в бухгалтерском учете
кредитных операций юридических лиц

Глава 8. Резервы на возможные потери по ссудам.

Общие принципы оценки риска

Нормативное регулирование

Требования к внутрибанковским нормативным
документам, регулирующим порядок

формирования, корректировки и использования
резервов на возможные потери

Общие принципы формирования резервов и терминология

Глава 9. Резервы на возможные потери по ссудам.

Организационные аспекты

Распределение обязанностей между
структурными подразделениями

Общий порядок оценки кредитного риска

Источники информации о рисках заемщика

Периодичность осуществления оценки
кредитного риска и регулирования резервов

Документооборот

Контроль за правильностью оценки кредитного
риска и определения размера резерва

Глава 10. Резервы на возможные потери по ссудам.

Оценка финансового положения заемщика

Методики оценки финансового положения
заемщиков

Что такое хорошо и что такое плохо

Особый подход

В поисках компромисса

Скрытая угроза

Исходные данные

Метод исключения

Глава 11. Резервы на возможные потери по ссудам.

Оценка качества обслуживания долга

Категории качества обслуживания долга
Реструктурированные ссуды
Качество обслуживания долга в форме
профессионального суждения
Особый порядок принятия решения
о признании обслуживания долга хорошим

Глава 12. Резервы на возможные потери по ссудам.

Определение категории качества ссуды
Основной принцип определения категории качества
ссуды
Иные существенные факторы
Учет обеспечения по ссуде при определении
категории качества
 Размер расчетного резерва
 Отсутствие или недостоверность информации о
 заемщике

Резервы на возможные потери по ссудам.

 Особенности формирования резервов
 по отдельным видам активов

Глава 14. Резервы на возможные потери по ссудам.

Портфели однородных ссуд
Нормативное регулирование
 Предельная величина ссуд в портфеле
 Основной долг и проценты

Глава 13.

по портфельным ссудам

Индивидуальные признаки обесценения

Упрощенный порядок формирования портфелей

Методика оценки риска

Портфели однородных ссуд и категории качества

Периодичность оценки кредитного риска

по портфелям однородных ссуд

Профессиональное суждение по портфелю

однородных ссуд

Досье по портфелю однородных ссуд

Глава 15. Резервы на возможные потери по ссудам.

Формирование резервов с учетом обеспечения

по ссуде

Основные принципы формирования резервов

с учетом обеспечения

Залог

Виды залогов

Сумма (стоимость) обеспечения в виде залога

Справедливая стоимость залога

Страхование предмета залога

Гарантийный депозит(вклад)

Гарантии (банковские гарантии) и поручительства

Компенсационный депозит Банка России

Обязательства АСВ

Ограничения при учете обеспечения

для целей уменьшения резерва
Дополнительные расходы банка,
связанные с реализацией обеспечения
Профессиональное суждение в части учета
обеспечения

Глава 16. Резервы на возможные потери по ссудам.

Порядок определения размера расчетного
резерва и формирования резерва

Определение размера расчетного резерва
и формирование резерва

Некоторые вопросы определения размера
расчетного резерва

Регулирование резерва

Отражение резервов на балансах филиалов

Глава 17. Резервы на возможные потери по ссудам.

Порядок списания безнадежной задолженности
по ссудам

Понятие безнадежной задолженности

«Необходимые и достаточные»

Принципы списания безнадежной задолженности

Порядок списания безнадежной задолженности

Глава 18. Резервы на возможные потери по ссудам.

Синдицированные ссуды

Понятие синдицированного кредита

Виды синдицированных кредитов

Распределение рисков для целей формирования
резервов на возможные потери

Совместно инициированные синдицированные ссуды

Индивидуально инициированные синдицированные
ссуды

Синдицированные ссуды без определения долевых
условий

Глоссарий