

Шаталова, Елена Петровна.

Резервирование по ссудам в банковском риск-менеджменте : учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. — Москва : КНОРУС, 2020. — 234 с. — (Магистратура).

Оглавление

Введение	5
Глава 1. Резервирование на возможные потери по ссудам: общие положения и терминология	7
1.1. Резервирование на возможные потери по ссудам как метод управления кредитным риском.....	7
1.2. Термины и определения, применяемые при резервировании по ссудам	11
1.3. Активы банка, подлежащие резервированию.....	13
1.4. Профессиональное суждение о заемщике.....	16
Вопросы для самоконтроля.....	17
Глава 2. Классификация ссуд по категориям качества как основа резервирования	18
2.1. Оценка финансового положения заемщиков.....	18
2.2. Особенности оценки финансового положения должников, требования к которым приобретены банком в рамках сделок финансирования под уступку денежного требования (факторингового финансирования).....	35
2.3. Оценка качества обслуживания долга по ссуде.....	38
2.4. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества.....	45
2.5. Реклассификация ссуд в более высокую категорию качества.....	57
Вопросы для самоконтроля.....	61
Глава 3. Регулирование размера резервов на возможные потери по ссудам и его использование	62
3.1. Порядок учета суммы обеспечения для определения величины минимального резерва.....	62
3.2. Порядок создания и восстановления резерва.....	67
3.3. Мониторинг резерва на возможные потери по ссудам.....	69
3.4. Использование резерва для списания безнадежной задолженности по ссудам.....	78
Вопросы для самоконтроля.....	79
Глава 4. Кредитный меморандум и алгоритм резервирования по ссуде корпоративного заемщика	80
4.1. Кредитный меморандум по кредитной заявке корпоративного заемщика ...	81
4.2. Алгоритм определения резерва на возможные потери по ссуде юридического лица.....	93

Практикум для самостоятельной работы студентов на примере ПАО «Ростелеком»	101
Общие положения по решению заданий практикума.....	101
Задание 1. Методический подход к определению кредитного рейтинга предприятия.....	102
Задание 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Ростелеком» на основании данных ежеквартального отчета эмитента за IV квартал 2016 г.....	104
Задание 3. Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» за 2016 г.	143
Задание 4. Проведение качественной оценки (анализа) группы факторов «деловая репутация» бизнес-риска ПАО «Ростелеком».....	208
Задание 5. Проведение качественной оценки (анализа) группы факторов «положение на рынке» бизнес-риска ПАО «Ростелеком».....	210
Задание 6. Проведение качественной оценки (анализа) группы факторов «деловая репутация» бизнес-риска ПАО «Ростелеком».....	212
Задание 7. Проведение качественной оценки (анализа) группы факторов «финансовый левередж» финансового риска ПАО «Ростелеком»	213
Задание 8. Проведение качественной оценки (анализа) группы факторов «ликвидность, оборачиваемость, качество обслуживания долга» финансового риска ПАО «Ростелеком» (выполняется с использованием материала, изложенного в заданиях 1, 3).....	215
Задание 9. Проведение качественной оценки (анализа) группы факторов «рентабельность» финансового риска ПАО «Ростелеком».....	217
Задание 10. Определение кредитного рейтинга ПАО «Ростелеком»; определение резерва на возможные потери по ссуде.....	218
Заключение	220
Приложения	221
Приложение 1. Список нормативных документов.....	221
Приложение 2. Отчетность, принимаемая для проведения анализа финансового положения заемщика.....	222
Приложение 3. Порядок определения факта отсутствия отчетности более двух кварталов.....	223
Приложение 4. Примеры определения количества фактов и длительности просрочки.....	224
Приложение 5. Классификация ссуд по факту перекредитования.....	225
Приложение 6. Форма заявки в Комитет по определению групп риска по ссудам.....	229
Приложение 7. Перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков — юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах.....	230