

М.Я. БУКИРЬ

# КРЕДИТНАЯ РАБОТА В БАНКЕ: МЕТОДОЛОГИЯ И УЧЕТ



Центр исследований платежных  
систем и расчетов



МОСКВА  
2012

УДК 336.7  
ББК 65.262.52  
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 336.7**  
**ББК 65.262.52**

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 09.08.2011. 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](mailto:info@paysyscenter.ru) Блог: <http://paysyscenter.livejournal.ru>  
[www.paysyscenter.ru](http://www.paysyscenter.ru)

ООО «КноРус».

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

Тел.: (495) 741-46-28.

E-mail: [office@knorus.ru](mailto: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

---

<b>От автора</b> .....	8
<b>Глава 1. История вопроса</b> .....	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
<b>Глава 2. Фундаментальные основы кредитования</b> .....	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

<b>Глава 3.</b>	<b>Кредитная политика банка</b> .....	32
<b>Глава 4.</b>	<b>Процедура выдачи кредитов</b> .....	44
<b>Глава 5.</b>	<b>Особенности документального оформления кредитных операций</b> .....	56
<b>Глава 6.</b>	<b>Особенности кредитования различных групп заемщиков</b> .....	61
	Кредитование юридических лиц .....	61
	Кредитование физических лиц .....	65
	Кредитование индивидуальных предпринимателей .....	70
	Межбанковское кредитование .....	71
<b>Глава 7.</b>	<b>Бухгалтерский учет кредитных операций</b> .....	73
	Счета бухгалтерского учета .....	73
	Порядок признания процентных доходов по кредитным операциям .....	77
	Порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных операций юридических лиц .....	79
<b>Глава 8.</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам.</b>	
	<b>Общие принципы оценки риска</b> .....	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
<b>Глава 9.</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам.</b>	
	<b>Организационные аспекты</b> .....	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
<b>Глава 10.</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам.</b>	
	<b>Оценка финансового положения заемщика .....</b>	<b>122</b>
	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
<b>Глава 11.</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам.</b>	
	<b>Оценка качества обслуживания долга .....</b>	<b>138</b>
	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
<b>Глава 12.</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам.</b>	
	<b>Определение категории качества ссуды .....</b>	<b>152</b>
	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

<b>Глава 13. Резервы на возможные потери по ссудам. Особенности формирования резервов по отдельным видам активов .....</b>	<b>166</b>
<b>Глава 14. Резервы на возможные потери по ссудам. Портфели однородных ссуд .....</b>	<b>174</b>
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
<b>Глава 15. Резервы на возможные потери по ссудам. Формирование резервов с учетом обеспечения по ссуде .....</b>	<b>189</b>
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
<b>Глава 16.</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам. Порядок определения размера расчетного резерва и формирования резерва .....</b>	<b>205</b>
	Определение размера расчетного резерва и формирование резерва .....	205
	Некоторые вопросы определения размера расчетного резерва .....	205
	Регулирование резерва .....	211
	Отражение резервов на балансах филиалов .....	212
<b>Глава 17.</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам .....</b>	<b>214</b>
	Понятие безнадежной задолженности .....	214
	«Необходимые и достаточные» .....	215
	Принципы списания безнадежной задолженности .....	216
	Порядок списания безнадежной задолженности .....	216
<b>Глава 18.</b>	<b>Резервы на возможные потери по ссудам. Синдицированные ссуды .....</b>	<b>222</b>
	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
<b>Глоссарий</b> .....		<b>234</b>

Как показывает практика, наиболее полное представление о каком-либо предмете можно получить, написав о нем статью, а еще лучше — монографию, потому что если этот предмет — банковское кредитование, то одной статьей здесь не обойтись. Даже такой простой, на первый взгляд, аспект кредитования, как бухгалтерский учет кредитных операций, тесно связан со многими другими темами — юридическим оформлением сделок, резервами на возможные потери, технологией выдачи и сопровождения кредитов, документооборотом и т.д.

Будем надеяться, что финансовый кризис не уничтожил в корне основную функцию банков как кредитных организаций и эта книга будет полезна как практикующим банковским работникам, так и студентам, решившим связать свою будущую профессиональную деятельность с финансами и кредитом.

Вниманию читателей предлагается исправленная и обновленная версия цикла статей, первоначально опубликованных в журнале «Бухгалтерия и Банки» в 2009—2010 гг.