

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
Колледж Алтайского государственного университета  
Отделение экономики и информационных технологий

**ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ**

*Практикум*



Барнаул

---

Издательство  
Алтайского государственного  
университета  
2018

*Составитель:*  
преподаватель **М.С. Кисиль**

Практикум по междисциплинарному курсу «Организация кредитной работы» разработан в соответствии с основной образовательной программой по специальности 38.02.07 «Банковское дело» в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

В настоящий практикум включены контрольные вопросы, задания и задачи, тесты, посвященные организации кредитования в коммерческом банке, предназначенный для студентов специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Практикум может быть использовано в процессе аудиторной работы с преподавателем, для закрепления и углубления практических знаний студента.

## Содержание

Пояснительная записка .....	4
Тема 1 Основы банковского кредитования .....	5
Тема 2 Банковский кредит и принципы кредитования.....	9
Тема 3 Кредитная политика банка .....	14
Тема 4 Кредитный договор .....	18
Тема 5 Способы обеспеченности кредита .....	21
Тема 6 Организация банковского кредитования .....	26
Тема 7 Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов	27
Тема 8 Оценка кредитоспособности заёмщика – физ. лица	33
Тема 9 Кредитный мониторинг .....	39
Тема 10 Создание резервов на возможные потери.....	42
Тема 11 Учет кредитных операций .....	48
Тема 12 Ипотечное кредитование .....	51
Тема 13 Межбанковское кредитование .....	54
Тема 14 Лизинговое кредитование .....	55
Тема 15 Факторинговые и форфейтинговые операции .....	60
Список литературы.....	65

## Пояснительная записка

Практикум по междисциплинарному курсу «Организация кредитной работы» ориентирован на студентов, обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело». Изучение МДК «Организация кредитной работы» актуально для успешного ведения профессиональной хозяйственной деятельности и снижения потерь в ходе преодоления кризисных явлений в экономике необходимо глубоко понимать природу финансовых и кредитно-денежных отношений, принципы и механизмы их функционирования.

Цель настоящего практикума – оказание помощи студентам в осмыслении категорий кредитного рынка, в приобретении практических навыков решения конкретных задач различного типа в области принятия финансовых решений. Практикум включает комплекс заданий по 15 темам курса, каждая из которых состоит из:

- контрольных вопросов, на которые студент должен отвечать самостоятельно;
- тестов, предназначенных для контроля теоретических знаний студентов;
- задач и практических заданий, предназначенных для контроля практических знаний студентов;

Практикум поможет студентам в изучении данного курса, в подготовке к занятиям, для их самостоятельной работы в межсессионный период, для подготовки итоговому экзамену. Пособие может быть использовано в процессе аудиторной работы с преподавателем, для закрепления и углубления теоретических и практических знаний студента, а так же для контроля за процессом усвоения студентами профессиональных компетенций по курсу.

## Тема 1 Основы банковского кредитования

### Контрольные вопросы:

- 1 Чем отличается заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?
- 2 Каковы элементы кредита?
- 3 Какие нормативные правовые документы, регулируют осуществление кредитных операций?
- 3 Что понимается под процентными деньгами?
- 4Какие факторы оказывают влияние на размер процентной ставки?
- 5Какие бывают способы начисления процентов?
- 6 Поясните расчет простых и сложных процентов.

### Практические задания и задачи

Простой процент – это сумма дохода, начисляемого к основной сумме капитала, в каждом интервале, по которой дальнейшие расчеты платежей не осуществляются.

Формула простых процентов:

$$I = P \cdot n \cdot i, \text{ где} \quad (1.1)$$

I – доход владельца капитала, руб.

n – срок ссуды в годах;

P – первоначальный вклад, руб.

i- процентная ставка по кредиту, %.

$$S = P (1 + in), \text{ где} \quad (1.2)$$

S – наращенная сумма, руб.

Рассмотрим решение нескольких примеров.

**Пример 1.** Банк выдал своему клиенту ссуду в размере 6,0 млн.руб. сроком на 2,5 года по ставке простых процентов 20% годовых. Определить наращенную сумму.

Решение: Исходные данные подставим в формулу (1.2)

$$S = (1 + 2,5 \cdot 0,20) = 9,0 \text{ млн. руб.}$$

**Пример 2.** Первоначальная сумма вклада 5000 рублей помещена в банка, через один год наращенная сумма составили 5500 рублей. .Определить процентную ставку по вкладу.

Решение: Используя формулу (1.1)найдем

$$i = \frac{I}{n * P}, \text{ так как } I = S - P, \text{ то}$$

$$\frac{S - P}{n * P} = \frac{5500 - 5000}{1 * 5000} = 0,1 \text{ или } 10\% .$$

**Пример 3.** Банк принимает вклады по ставке 35% годовых. Определить сумму дохода на вклад, размещенный на полгода размером 100 тыс. рублей.

$$\text{Решение: } I = 100,0 * 0,5 * 0,35 = 17500 \text{ руб.}$$

Начисление простых процентов с использованием «английской», «французской» и «германской» практик.

Период начисления  $n$  в годах не всегда может быть целым числом. В этом случае  $n = t/K$ , где  $t$  период начисления в днях;  $K$  – продолжительность года, в днях.

$$S = P(1 + i * t/K) \quad (1.3)$$

«Английская практика» или точные проценты с точным числом дней ссуды (год – 365 дней), число дней сделки определяется в соответствии с календарем;

«Французская практика» или обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды (год – 360 дней), число дней сделки определяется в соответствии с календарем;

«Германская практика» или обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды (год – 360 дней), число дней сделки определяется с учетом что каждый месяц составляет 30 дней.

**Пример 4.** Первоначальная сумма вклада 3000 рублей, помещена в банк под 12% годовых (проценты простые) на срок с 18 марта по 20 октября 2017 года. Найти наращенную сумму с учетом каждой из практик начисления процентов.

Решение: Рассчитаем количество дней хранения вклада при использовании «английской практики» 13 (количество дней хранения в марте) + 30 (апреле) + 31 (май) + 30 (июнь) + 31 (июль) + 31 (август) + 30 (сентябрь) + 20 (октябрь) – 1 (день приема и день выдачи депозита в банковской практике считается за один день). Расчетное количество дней в году 365. Подставляем данные в формулу (1.3):

$$S = 3000 (1 + 0,12 \frac{216}{365}) = 3213 \text{ руб.}$$

Аналогично, делаем расчет с использованием французской практики, но количество дней в году 360.

«французская практика»:

$$S = 3000 \left(1 + 0,12 \frac{216}{360}\right) = 3216 \text{ руб.}$$

«германская практика»:

$$S = 3000 \left(1 + 0,12 \frac{213}{360}\right) = 3213 \text{ руб.}$$

Сложный процент – сумма дохода, начисляемого в каждом интервале, которая не выплачивается, а присоединяется к основной сумме капитала и в последующем платежном периоде сама приносит доход

Формула сложных процентов:

$$S = P(1+i)^n, \text{ где} \quad (1.4)$$

P – первоначальный вклад,

n – срок ссуды в годах;

i- процентная ставка по кредиту, %.

**Пример 5.** Требуется определить, какой величины достигнет долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

Решение: Используем формулу(1.4).

$$S = 20000 * (1 + 0,10)^3 = 26820 \text{ руб.}$$

### ***Решите самостоятельно:***

**Задача 1.** Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 20 тыс. руб., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 рублей ? Проценты простые с приближенным числом дней.

**Задача 2.** Фирма ООО «Кровля» получила кредит в 18 млн. руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам по сложной процентной ставке.

**Задача 3.** Негосударственному коммерческому предприятию «Юнга» была выдана ссуда на 2 года под 23% годовых в сумме 8500 тыс. руб. на оплату материальных ценностей. Определить наращенную сумму.

**Задача 4.** Контракт предусматривает следующий порядок начисления процентов: первый год — 16%, в каждом последующем полугодии ставка повышается на 1%. Определить множитель наращения за 2,5 года.

**Задача 5.** Банк выдал кредит 18 января в размере 30 тыс.руб.

Срок возврата 5 марта под простую процентную ставку 25% годовых. Рассчитать наращенную сумму используя германскую практику, английскую и французскую практики.

**Задача 6.** Заёмщик взял в банке кредит под 23% годовых. За три года он заплатил 10 000 руб. процентного платежа. Какой капитал взял заёмщик в банке?

**Задача 7.** Компания получила кредит на 4 года в размере 250 000 руб. с условием возврата 460 000 руб. Определите процентную ставку для случаев простого и сложного процента.

### Тест по теме

- Под процентными деньгами понимают:
  - относительную величину дохода за фиксированный отрезок времени;
  - абсолютную величину дохода от предоставления денег в долг в любой форме;
  - промежуток времени, за который начисляют проценты.
- Процесс увеличения суммы денег во времени в связи с присоединением процентов называют:
  - дисконтированием;
  - удвоением;
  - наращиванием.
- Наращенная сумма простых процентов определяется по формуле:
  - $S = P(1 + in)$ ;
  - $S = P(1 - in)$ ;
  - $S = P(1 + i)$ ;
- При исчислении процентов по английской методике продолжительность года принимается за:
  - 365 дней;
  - 360 дней;
  - 366 дней.
- Выберите правильное высказывание
  - сегодняшние деньги менее ценнее будущих;
  - будущие поступления более ценны, чем более близкие при равных их суммах;
  - настоящие (сегодняшние) деньги ценнее будущих.
- Назовите условия важные при оформлении кредитно-финансовой операции:
  - денежные суммы;
  - временные параметры и процентные ставки;



В) все вышеперечисленные условия.

7. Проценты, полученные по ставке наращивания, называют:

А) простыми;

Б) декурсивными;

В) антисипативными.

8. Если для начисления процентов применяют постоянную базу начисления, то используют:

А) сложные проценты;

Б) простые проценты;

В) величину дисконта.

9. Если при начислении процентов применяют количество дней в году 360, а число дней ссуды 30, то получают :

А) точные проценты с приближенным числом дней ссуды;

Б) обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды;

В) точные проценты с точным числом дней ссуды.

## Тема 2 Банковский кредит и принципы кредитования

### Контрольные вопросы:

1 На каких принципах осуществляется банковское кредитование?

2 Охарактеризуйте функции кредита.

3 Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?

4 Перечислите формы кредита.

5 Какие используют способы погашения задолженности?

### Практические задания и задачи

Существует несколько способов погашения кредитов .

#### 1 Аннуитетные платежи

Аннуитет-это одинаковый по сумме ежемесячный платеж по кредиту плюс проценты по нему не зависимо от оставшейся суммы.

Формула аннуитетного платежа:

$$A = K * S \quad (2.1)$$

S – сумма кредита

K – коэффициент аннуитета

Коэффициент аннуитета рассчитывается:

$$K = \frac{i(i+1)^n}{(i+1)^n - 1} \quad (2.2)$$

где:  $i$  – месячная (годовая) процентная ставка;  
 $n$  – количество периодов кредитования

**Пример 1.** Банк выдал кредит на сумму 30 000 сроком на 5 лет, процентная ставка 5% годовых. Составить план погашения долга используя способ аннуитетного платежа.

Решение:

1 Определим коэффициент аннуитета, используя формулу (2.2):

$$K = \frac{0,05(i+0,05)^5}{(0,05+1)^5-1} = 0,231$$

2 Определим ежегодный аннуитетный платеж, используя формулу (2.1):  $A = 30000 * 0,231 = 6930$  руб.

3 Составим график погашения кредита в таблице 1.

Таблица 1 График погашения кредита, способом аннуитета

Год	Часть суммы выплат основного долга	Проценты на остаток	Сумма выплат	Остаток задолженности
0				30000
1	5430	1500	6930	24570
2	5701	1229	6930	18869
3	5987	943	6930	12882
4	6286	644	6930	6596
5	6600	330	6930	0
<b>Сумма</b>	<b>30 000</b>	<b>4500</b>	<b>34650</b>	

## 2 Простые проценты

Вариант погашения долга простые проценты определяется: к основной сумме долга прибавляются простые проценты. И все это делится на срок погашения кредита.

Используя, условия примера 1 рассчитаем ежегодный платеж:

$$30000 + 30000 * 0,05 * 5 = 37500 \text{ за весь период}$$

ежегодный платеж 7500 руб.

## 3 Дифференцированный платеж

При дифференцированных платежах сумма ежемесячных выплат будет уменьшаться к концу срока кредита, поскольку вы будете выплачивать проценты за кредит на оставшуюся сумму.

Используя, условия примера 1 составим график погашения кредита, в таблице 2.

Таблица 2 – График дифференцированного погашения платежа

Год	Часть суммы выплат основного долга	Проценты на остаток	Сумма выплат	Остаток задолженности
0				30000
1	6000	1500	7500	24000
2	6000	1200	7200	18000
3	6000	900	6900	12000
4	6000	600	6600	6000
5	6000	300	6300	0
<b>Сумма</b>	<b>30 000</b>	<b>4500</b>	<b>34500</b>	

Для нулевого года указывается только остаток долга. Во 2-м столбце указана 1/5 часть кредита. Каждое число 3-го столбца равно 5% от числа из последнего столбца предыдущей строки. 4-й столбец – это сумма соответствующих чисел из 2-го и 3-го столбцов.

Каждое число последнего столбца есть разность числа из последнего столбца предыдущей строки и числа из 2-го столбца этой же строки.

#### 4 Способ погашения долга «Хвост»

**Хвост** – Заёмщик вносит в течение 1 года определенную фиксированную сумму плюс проценты на остаток долга, а в последний год возвращает остаток долга и проценты по нему. Используя, условия примера 1 составим график погашения кредита методом «Хвост» в таблице 3.

Таблица 3 – График погашения кредита методом «Хвост»

Год	Часть суммы выплат основного долга	Проценты на остаток	Сумма выплат	Остаток задолженности
0				30000
1	5000	1500	6500	25000

2	5000	1250	6250	20000
3	5000	1000	6000	15000
4	5000	750	5750	10000
5	10000	500	10500	0
<b>Сумма</b>	<b>30 000</b>	<b>4500</b>	<b>34500</b>	

***Решите самостоятельно:***

**Задача 1.** Банк предлагает кредит 50 000 руб. на полгода под 15% годовых. При методе «хвост» банк установил выплату основного долга на последний период в размере 15 000 руб.

Определить сумму ежемесячных выплат по кредиту с использованием всех способов и составить график погашения кредита (ежемесячно) при дифференцированном погашении и методе «хвост».

**Задача 2.** Господин Петров покупает в кредит холодильник стоимостью 17500 рублей, причем 20% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит сроком на 6 месяцев под 24% годовых. При расчете способом «хвост» банк установил фиксированную сумму 2000 рублей

Определите, какую сумму ежемесячно он будет выплачивать, используя различные методы начисления и погашения процентов.

**Задача 3.** Кредит в размере 140 тыс. руб. на приобретение стройматериалов, выдан коммерческим банком ПАО «Авангард» ООО «Спецтарнстрой» сроком на 10 месяцев под 20% годовых. Формой обеспечения кредита является имущественный залог на сумму 170 тыс. руб. Рассчитать проценты по кредиту и составить график погашения кредита, используя дифференцированный способ.

**Задача 4.** Коммерческое предприятие АО «Бриз» обратилось в АО «Альфа-банк» с просьбой предоставить кредит на расширение производства в размере 250 млн. руб. сроком на 5 лет под 24% годовых. Кредитные ресурсы планируются возвращаться равными частями с ежемесячным погашением процентов. Составьте график погашения кредита, используя метод аннуитета.

**Тест по теме**

1. Кредит выполняет функции:

- А) средства обращения;
- Б) эмиссионную;
- В) перераспределительную;
- Г) меры стоимости.

2. Важным принципом кредита является:

- А) величина кредита;
- Б) заемщик;
- В) обеспечение кредита;
- Г) форма выдачи кредита.

3. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной организации, связанной с кредитованием оборотных средств, называется:

- А) факторинговый кредит;
- Б) лизинговый кредит;
- В) овердрафт;
- Г) вексельный кредит.

4. По способу погашения кредиты бывают:

- А) платежные;
- Б) обеспеченные;
- В) единовременные;
- Г) долгосрочные.

5. Потребительским кредитом называют:

- А) любой кредит;
- Б) кредит, предоставляемый населению на текущее потребление;

ние;

В) кредит продавца покупателю.

6. По характеру финансирования кредиты подразделяются на:

- А) увеличение основного капитала;
- Б) покрытие недостатка собственных оборотных средств;
- В) на коммерческой основе;
- Г) производственные.

7. Участниками кредитной сделки являются:

- А) продавец и покупатель;
- Б) кредитор и заемщик;
- В) юридические и физические лица;
- Г) международные кредитно-финансовые организации;

8. Ссудный процент представляет собой:

- А) налоговый платеж в бюджет;
- Б) элемент финансовой системы;
- В) цену кредита;
- Г) денежную единицу.

9. Признаком выделения таких форм кредита, как банковский, коммерческий, государственный, международный, является:

- А) состав участников кредитной сделки;
- Б) срок предоставления;
- В) цель предоставления;

Г) наличие обеспечения.

### Тема 3 Кредитная политика банка

#### Контрольные вопросы:

- 1 Что такое кредитная политика коммерческого банка?
- 2 Какие факторы определяют формирование кредитной политики банка?
- 3 Каковы этапы формирования кредитной политики?
- 4 Что такое кредитный риск?
- 5 Что такое кредитный портфель банка?
- 6 Какова структура кредитного портфеля?
- 7 Что означает качество кредитного портфеля?

#### Практические задания и задачи

**Задание 1.** Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 18 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб.

Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

*Решение:*  $61\,480 \text{ тыс. руб.} \cdot 5 = 307\,400 \text{ тыс. руб.}$  предельный размер кредитного портфеля корпоративным клиентам.  $307\,400 - 262\,400 = 45\,000 \text{ тыс. руб.}$  неиспользованный объем кредитного портфеля;

18 500 меньше чем остаток неиспользованного кредитного портфеля, поэтому кредит может быть предоставлен.

**Задание 2.** ООО «Марина» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.

Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита

до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

*Решение:*

Объем кредитов торгово-снабженческим фирмам не может превышать 77 697 тыс. рублей  $*3,5=271939,5$  тыс. рублей, из которых на момент подачи кредитной заявки ООО «Марина» не задействованы  $271939,5-268179=3760,5$  тыс. рублей. То есть в настоящий момент кредит предоставлен быть не может. Если через 5 дней будут погашены кредиты на сумму 11450 тыс. рублей, то объем неиспользованного кредитного портфеля будет составлять  $11450+3760,5=15210$  тыс. рублей, соответственно кредит ООО «Марина» в размере 15000 тыс. рублей может быть предоставлен.

### ***📖 Решите самостоятельно:***

**Задание 1 .** Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 135 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. Капитал банка на дату подачи заявки составил 150 400 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 320 400 тыс. руб.

**Задание 2.** Определите, возможно ли удовлетворение заявки заёмщика на новый транш кредита в размере 150 тыс. руб.

Сельскохозяйственное предприятие получает ссуды в банке для осуществления затрат на выпуск животноводческой продукции в форме кредитной линии. Лимит задолженности установлен в размере 300 тыс. руб. После заключения договора с банком и открытия им кредитной линии ссуды выдавались 5 раз в общем размере 1500 тыс. руб. Задолженность погашалась периодически на сумму 1250 тыс. руб.

**Задание 3.** Определите, возможно ли удовлетворение просьбы клиента банка.

В договоре о кредитовании клиента на основе невозобновляемой кредитной линии установлен лимит выдач в сумме 20 тыс. руб. До истечения срока кредитной линии оставалось два месяца. Клиент три раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 18 тыс. руб. и перечислил средства в погашение

основного долга на 5 тыс. руб. Заёмщик обратился с просьбой о новом транше на 6 тыс. руб.

**Задание 4.** Изучите основные направления кредитной политики банка и обоснуйте решение о возможности выдачи кредита или отказе в кредите.

**Исходные данные:**

Кредитной политикой банка предусмотрено:

1 При оформлении ипотечного кредита возраст заёмщика должен находиться в пределах от 21 года до 60 лет. Стаж работы на последнем месте должен превышать 1 год. Также заёмщик обязательно должен внести первоначальный взнос в размере 20% от стоимости квартиры, должен иметь страховку объекта ипотеки, страхование жизни.

2 При автокредитовании первоначальный взнос должен быть не менее 20% от стоимости автомобиля.

3 Для всех видов кредитов предусматривается что, коэффициент соотношения ежемесячного аннуитетного платежа банку и ежемесячного дохода клиента должен составлять (в%):

Ежемесячный доход клиента, руб.	Коэффициент соотношения аннуитетного платежа банку и ежемесячного дохода клиента, %
20 000 – 400 00	< 30%
41 000 – 120 000	< 40%
121 000 - 200 000	< 45%
201000 – 400 000	< 50%

**Рассмотрите и обоснуйте ситуации:**

**Ситуация 1.**Гражданка РФ, 53 года, обратилась в банк с просьбой предоставить кредит на 5 лет на приобретение автомобиля стоимостью 1650 тыс. руб. Клиентка готова внести взнос в сумме 350 тыс. руб. Ежемесячный доход заёмщика составляет 51 тыс. руб. По предварительным расчетам банка, ежемесячные аннуитетные платежи по кредиту составят 26350 руб.

**Ситуация 2.**Гражданин РФ, 32 года, обратился в банк с просьбой предоставить кредит на 24 месяца, так как он решил приобрести автомобиль стоимостью 21000 тыс. руб. Ежемесячный доход потенциального клиента-заёмщика составляет 112 тыс. руб. По расчету банка, ежемесячные аннуитетные платежи по погашению основного долга и процентов за кредит составят 89 933 руб.

**Ситуация 3.**Гражданин РФ, 55 лет сотрудник строительной организации, стаж работы 5 лет, обратился в банк с просьбой предоста-



вить ипотечный кредит на 15 лет в сумме 2400 тыс. руб. для приобретения квартиры стоимостью 2900 тыс. руб. Потенциальный заемщик имеет доход 50 тыс. руб. (ежемесячный), готов внести первоначальный взнос в сумме 500 тыс. рублей. Банк установил, что ежемесячные аннуитетные платежи, по основному долгу и процентам будут составлять 30 445 рублей.

**Ситуация 4 .** Гражданка РФ обратилась в банк с просьбой предоставить кредит в сумме 1 млн. руб. на 15 лет для проведения ремонта в квартире. В залог предоставила квартиру. Ежемесячный доход заемщика составляет 35 тыс. руб. По предварительной оценке банка аннуитетные платежи по кредиту составят 31600 рублей.

**Задание 5.** Проведите анализ кредитного портфеля отделения Сберегательного банка №8644 за 2016-2017 гг. По результатам проведенного анализа сделайте вывод. Исходные данные представлены в раздаточном материале.

#### **Тест по теме**

1. Укажите определение, наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики коммерческого банка:

А) кредитная политика – политика формирования кредитного портфеля банка;

Б) кредитная политика – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;

В) кредитная политика – комплекс мероприятий банка, направленных на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

2. Инструмент управления кредитным риском, доходностью, ликвидностью коммерческого банка, является:

А) управление качеством портфеля ценных бумаг;

Б) управление качеством кредитного портфеля;

В) управление качеством депозитного портфеля.

3. Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

А) способности и опыт персонала;

Б) качество банковского менеджмента;

В) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования.

4. К общим принципам кредитной политики относят:

А) адресности, целевой характер, сбалансированность;

Б) обоснованность, оптимальность, эффективность;

В) самостоятельность, самокупаемость, самофинансирование.

5. Укажите, что не относится к микрофакторам, воздействующим на формирование кредитной политики:

- А) кредитный потенциал банка;
- Б) качество кредитного портфеля;
- В) ценовая политика банка;
- Г) темпы роста ВВП.

6. Остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами, называют:

- А) клиентский кредитный портфель;
- Б) межбанковский кредитный портфель;
- В) оптимальный кредитный портфель;
- Г) чистый кредитный портфель.

7. Портфель, который наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной политики банка, называется:

- А) клиентский кредитный портфель;
- Б) сбалансированный кредитный портфель;
- В) оптимальный кредитный портфель;
- Г) чистый кредитный портфель.

8. Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:

- А) имущественный риск;
- Б) кредитный риск;
- В) процентный риск;
- Г) операционный риск.

9. Уровень кредитного риска банка:

А) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;

Б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;

В) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;

Г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

#### **Тема 4 Кредитный договор**

##### ***Контрольные вопросы:***

1 Какие основные положения должны содержаться в кредитном договоре?

2 Каковы обязательные реквизиты кредитного договора?

3 Какие права имеет кредитор по кредитному договору?

4 Какие права имеет заемщик по кредитному договору?

5 Какие обязанности несет кредитор по кредитному договору?

6 Какие обязанности несет заемщик по кредитному договору?

7 Какие существуют дополнительные условия кредитного договора?

### Практические задания и задачи

**Задание 1.** Изучите статьи ГК РФ (ст. 807 – 818; ст. ст. 819 – 821) на основании их проведите сравнительный анализ кредитного договора и договора займа. Оформите анализ в виде таблицы 5.

Договор займа	Кредитный договор

**Задание 2.** Обоснуйте ответ по следующей ситуации.

**Ситуация** Между ООО и банком заключен кредитный договор, по которому банк предоставляет обществу кредит траншами. После получения первого транша ООО приняло решение об уменьшении размера уставного капитала. Банк отказал в выдаче следующего транша по основаниям п. 1 ст. 821 ГК РФ, посчитав уменьшение уставного капитала обстоятельством, свидетельствующим о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

*Является ли отказ банка законным?*

**Задание 3.**

1 Составьте список документов для предоставления кредита (юр. лица)

2 Оформите заявку на выдачу кредита (образец).

3 Оформите кредитный договор с юридическим лицом.

#### Исходные данные:

Негосударственное коммерческое предприятие ОАО «Русский лес» обратилось в банк ПАО «Западный» с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства мебели в сумме 10 млн. руб. сроком на 36 месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 26 % годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. В качестве обеспечения кредита: имущественный залог на сумму 11,5 млн. руб. Возврат кредита предполагается производить ежемесячно равными долями.

Недостающая информация и реквизиты дополняются студентом самостоятельно.

**Заявка  
на предоставление кредитного продукта ПАО « \_\_\_\_\_ »**

Наименование компании \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ местонахождение (юридический адрес) \_\_\_\_\_ Заемщика \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ почтовый (фактический) адрес \_\_\_\_\_ Заемщика \_\_\_\_\_

**Основные условия требуемого кредитного продукта Банка:**

<b>Вид кредитного продукта</b> <i>(кредит, кредитная линия с лимитом выдачи, кредитная линия у):</i>
<b>Цели, на финансирование которых запрашивается кредитный продукт:</b>
<b>Сумма кредитного продукта</b> _____ <i>(в руб., USD, EUR, )</i>
<b>Срок, на который запрашивается кредитный продукт</b>
<b>Порядок возврата кредитного продукта</b> <i>(единовременно, равными частями, по согласованному с Банком графику):</i>
<b>Запрашиваемая ставка по кредитному продукту</b> <i>(в процентах годовых):</i>
<b>Периодичность уплаты процентов</b> <i>(ежемесячно, ежеквартально, одновременно с возвратом кредита):</i>
<b>Источники погашения кредита</b> <i>(доходы от текущей деятельности, доходы от инвестиционной деятельности, доходы полученные от реализации имущества)</i>

**Обеспечение, предоставляемое по запрашиваемому кредитному продукту Банка:**

Наименование лица, предоставляющего обеспечение:		
<b>Вид обеспечения:</b>	<b>залог</b>	<b>поручительство</b>



**4** **Постоянные цены на вид товара**, то есть продукция, которая имеет тенденцию к быстрому обесцениванию, в залог не принимается.

**5** **Срок годности товара** – продукцию со сроком годности меньше 3-х месяцев (а зачастую – и меньше полугода) банки в качестве залога не рассматривают.

**6** Минимизация риска утраты товара. При осмотре будущего залога сотрудник банка обратит внимание на состояние помещения, в котором товар хранится, на пожарную безопасность, наличие охраны.

**Условия кредитования под залог товаров в обороте:**

- Кредиты под залог товаров в обороте выдаются на короткие сроки: обычно от 3 до 18 месяцев, в редких случаях – на сроки до трех лет.

- При залоге товаров в обороте банки запрашивают дополнительный залог (например, если имеется личное имущество – транспорт, недвижимость) или поручительство. Обычным условием банков сейчас стало процентное соотношение товаров к другим видам залога 1:1. Кредиты под залог 100% товаров в обороте обычно предоставляются только заемщикам с хорошей кредитной историей в банке.

Ставка по кредиту на 1-3% выше, чем по кредитам с залогом недвижимости, оборудования, автотранспорта.

- Суммы кредитов ограничены 3-5 миллионами рублей, в некоторых случаях – до 10 миллионов.

- Дисконт (разница между рыночной ценой и залоговой) для товаров в обороте составляет 50-60%. Таким образом, предоставив банку в залог товар с ценой закупки 1 миллион рублей, вы сможете получить кредит в сумме 400-500 тысяч рублей.

## **Практические задания и задачи**

**Задание 1.** Определите достаточность залога

**Ситуация:** ООО «Паритет», занимается торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых. В обеспечение возврата кредита банку в заклад предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару.

Решение: 1 Определим сумму возврата кредита банку заемщиком, используя формулу простых процентов.

$$1500 \cdot (1 + 0,24 \cdot 90/360) = 1590 \text{ тыс. руб.}$$

2 Определим оценочную стоимость зклада

$$2500 * 500 = 1250 \text{ тыс. руб.}$$

Ответ: Стоимость зклада не покрывает объем предоставленных заёмных средств, следовательно, требование достаточности не соблюдено.

***📖 Решите самостоятельно:***

**Задание 1.** Определения достаточности залогового обеспечения и процент покрытия кредита.

**Ситуация 1.** Предприятию выдан кредит в размере 100 млн. руб., ставка — 10% годовых, срок — 12 месяцев. Залоговая стоимость обеспечения — 120 млн. руб.

**Ситуация 2** Торговая фирма «Альфа» представила в банк заявку на получение кредита в размере 450 тыс. руб. на срок 6 месяцев по ставке 23% годовых. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте. Ежедневные остатки товаров на складе составляли в среднем в денежном выражении 900 тыс. руб.

Стоимость предмета залога определяется банком по формуле: (Сумма кредита + Сумма процентов) x 1,3 (скидка, учитывающая возможность быстрой реализации по демпинговой цене) x НДС).

**Ситуация 3.** В организации, занимающейся производством и продажей металлопластиковых окон, средняя стоимость складских остатков (готовая продукция, материалы для производства, фурнитура) на протяжении последних 6 месяцев составила 15 миллионов рублей. При этом предприятие работает с поставщиками на условиях отсрочки платежа и кредиторская задолженность на текущую дату составляет 5 миллионов рублей. Кроме того, есть непогашенный кредит другого банка, где залогом являются товары в обороте на сумму 4 миллиона рублей. При оценке суммы кредита используется дисконт 50%.

**Ситуация.** ООО «Доверие», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 10 июня обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку швейного оборудования в сумме 150 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых. В обеспечение возврата кредита банку в зклад предложена партия весенней обуви в количестве 400 пар. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 1400 руб. за 1 пару.

**Задание 2.** Определить достаточность ломбардного кредита

**Ситуация 1.** Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 500 млн. руб. на срок 7 дней под 42% годовых. В обеспечение кредита были предоставлены ОБЦ, серии №211001 в количестве 500 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,9.

**Ситуация 2.** Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 100 млн руб. на срок 30 дней под 60% годовых. В обеспечение кредита банк предоставляет ГКО серии 21064 в количестве 160 штук номиналом 1 млн руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,8.

**Задание 3.** Составить гарантийное письмо

**Ситуация:** Клиент В.В. Марин обратился в банк «Возрождение» с просьбой о ссуде на покупку жилого дома под 14% годовых. В банке на его текущем счете имеется 50 тыс. рублей., годовой доход составляет 130 тыс. долл. Дом стоит 1000 тыс. рублей. Гарантом на сумму 700 тыс. рублей. выступает фирма ООО «Калинка», где работает В.В. Марин. Дополнительно заемщик предлагает в залог приватизированную квартиру стоимостью 1400 тыс. рублей. Годовые расходы В.В. Марина - 50 тыс. рублей.

**Задание 4.** Оформить поручительство

**Ситуация:** Клиент А.И. Жуков обратился в банк «Акцент» с просьбой о предоставлении ссуды на временные нужды на частный бизнес в сумме 400 тыс. рублей. Годовой доход его составляет 200 тыс. рублей. Поручители: В.В. Захаров на 100 тыс. рублей. и А.А. Коровин на 200 тыс. рублей. Годовые доходы соответственно равны 600 тыс. рублей. и 400 тыс. рублей.

### Тест по теме

1. Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются:

- А) поручительство и залог имущества;
- Б) банковская гарантия и залог товаров в обороте;
- В) поручительство и страхование

2. Что может являться предметом залога?

- А) имущество залогодержателя;
- Б) имущество залогодателя;
- В) имущество третьих лиц

3. Что не является формой обеспечения кредитных обязательств?



- А) аваль
  - Б) гарантия;
  - В) тратта;
  - Г) поручительство.
4. Залог бывает:
- А) полный,
  - Б) частичный,
  - В) смешанный.
  - Г) все варианты верны.
5. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств, но она:
- А) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
  - Б) может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
  - В) вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
  - Г) имеет все вышеуказанные характеристики.
6. Залог имущества заемщика должен отвечать следующим требованиям:
- А) принадлежать залогодателю на правах собственности;
  - Б) по стоимости превышать размер предоставляемой ссуды;
  - В) быть ликвидными;
  - Г) все вышеуказанное.
7. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:
- А) залог;
  - Б) поручительство;
  - В) страхование жизни заемщика;
  - Г) удержание.
8. Обращение взыскания на заложенное имущество производится:
- А) на основании договора залога;
  - Б) на основании кредитного договора;
  - В) по решению суда или Арбитражного суда;
  - Г) нет верного ответа.
9. Обязательство гаранта прекращается:
- А) после уплаты по гарантии;
  - Б) после истечения срока гарантии;
  - В) в случае отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
  - Г) все варианты не верны.

## Тема 6 Организация банковского кредитования

### **Контрольные вопросы:**

- 1 Что такое кредитный процесс?
- 2 Каковы основные стадии кредитного процесса?
- 3 Что такое кредитное досье и как оно формируется?
- 4 Как происходит рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом?
- 5 Как осуществляется проверка документов заёмщика и изучение информации о нем?

### **Практические задания и задачи**

#### **Решите самостоятельно:**

##### **Задание 1.**

Вы являетесь специалистом кредитного отдела банка ПАО «ВТБ 24». Проведите проверку предоставленного пакета документов для оформления кредита. Сформируйте кредитное досье клиента банка. Пакет документов заемщика прилагается в виде раздаточного материала. Укажите отделы и службы банка, участвующие в проверке пакета документов для оформления кредита.

##### **Задание 2.**

Разработать условия нового кредитного продукта для вашего банка для юридического (физического) лица. Подготовить образец заявки на предоставление кредитного продукта.

##### **Задание 3.**

Составьте сценарий переговоров с потенциальным клиентом по условиям предоставления и порядку погашения кредитов.

### **Тест по теме**

1. На кредитный комитет выносятся:
  - А) все согласованные кредитные договоры;
  - Б) только крупные кредитные сделки;
  - В) инвестиционные кредиты;
  - Г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
2. Кредитный комитет принимает решение:
  - А) о сроке предоставления кредита;
  - Б) сумме предоставляемого кредита;
  - В) процентной ставке по кредиту;
  - Г) существенных условиях кредитной сделки;

Д) стоимости залога.

3. Укажите пропущенный этап процедуры предоставления кредита:

- А) прием и оформление заявки на кредит;
- Б) проверка информации, визы служб;
- В) оценка кредитоспособности заемщика;
- Г) выезд кредитного инспектора на объект кредитования;
- Д) подготовка заключения и принятие решения по кредитованию;

Е) исполнение кредита.

4. Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает:

- А) служба безопасности;
- Б) кредитный комитет;
- В) кредитный инспектор.

5. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк:

- А) вправе;
- Б) не имеет права;
- В) имеет право в зависимости от суммы кредита;
- Г) нет верного ответа.

6. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

- А) обсуждения условий кредита;
- Б) выбора вида кредита;
- В) оценки кредитоспособности заемщика;
- Г) заседания кредитного комитета;
- Д) подписания кредитного договора.

7. По форме предоставления кредит бывает:

- А) налично-денежным;
- Б) безналичным;
- В) погашаемым одной суммой в конце срока;
- Г) синдицированным.

## **Тема 7 Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов**

### ***Контрольные вопросы:***

1 В чем разница между кредитоспособностью и платежеспособностью заёмщика?

2 Какие критерии кредитоспособности клиента выделяет банковская практика?

3 Охарактеризуйте оценку кредитоспособности корпоративного клиента на основе метода коэффициентов.

4 Охарактеризуйте оценку кредитоспособности клиента на основе анализа денежных потоков.

5 Какие зарубежные системы оценки кредитоспособности вы знаете?

### Практические задания и задачи

**Задание 1.** Оцените кредитоспособность заёмщика – юр.лица

#### Исходная информация

Общество с ограниченной ответственностью ООО «СТК» занимается производством электроприборов. В настоящее время ООО «СТК» обратилось в АО «Альфа-банк» с заявлением о получении краткосрочного кредита сроком на 8 месяцев для покупки материалов. Общая сумма запрашиваемого кредита составила 1800 тыс. руб. В качестве обеспечения заемщик предложил гарантийное письмо торговой фирмы «Наш дом» на сумму 2100 тыс. руб.

**Методические указания.** Метод коэффициентов предполагает использование системы коэффициентов, каждый из которых дает оценку кредитоспособности в зависимости от экономического содержания. В систему финансовых коэффициентов кредитоспособности входят коэффициенты ликвидности, оборачиваемости, финансового левериджа и прибыльности. Для определения кредитоспособности клиента используют следующие расчетные показатели ликвидности:

Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{a.l.} = \frac{ДС + КФВ}{КО}, \quad (7.1)$$

где: ДС – денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КО – краткосрочные обязательства.

Промежуточный коэффициент (покрытия) ликвидности:

$$K_{п.} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}, \quad (7.2)$$

где: ДЗ – дебиторская задолженность

Общий коэффициент покрытия:

$$K_{общ.} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ + З}{КО}, \quad (7.3)$$

где: З – запасы

Коэффициент независимости:

$$K_{\text{нез.}} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Итого баланса}} \quad (7.4)$$

Коэффициенты рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности предприятия(организации) представленных в таблице 6

Таблица 6- Агрегированный баланс ООО «СТК»

Актива		Пассив	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	1584	Кредиторская задолженность	102639
Дебиторская задолженность	158470	Кредиты банков	58500
Краткосрочные финансовые вложения	18647		
Запасы	56556		
Основные средства	44542	Собственный капитал	118660
<b>Всего</b>	<b>279799</b>	<b>Всего</b>	<b>279799</b>

Расчет коэффициентов:

$$K_{\text{а.л.}} = 1584 + 18647 : 102639 = 0,20$$

$$K_{\text{п.л.}} = 1584 + 18647 + 158470 : 102639 = 1,7$$

$$K_{\text{общ.п.}} = 1584 + 18647 + 158470 + 56556 : 102639 = 2,3$$

$$K_{\text{нез.}} = 118660 : 279799 = 0,42 \text{ или } 42\%$$

После расчета коэффициентов ликвидности определяется рейтинг заемщика. Рейтинг заемщика определяется в баллах путем умножения классности коэффициента и его доли в общей совокупности. Условная разбивка заемщика по классам представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Условная разбивка заемщика по классам

Коэффициент	1 класс	2 класс	3 класс	доля
Коэффициент абсол. ликвидности	0,2 и выше	0,15-0,2	Менее чем 0,15	30%
Коэффициент покрытия	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее чем 0,5	20%

Коэффициент общего покрытия	2 и выше	1- 2	Менее 1	30%
Коэффициент независимости	Более 60%	40-60%	Менее 40%	20%

В зависимости от баллов: **к 1 классу** относятся заемщики с суммой 100-150 баллов; **2 классу** – относят заемщиков с суммой баллов 151-250; **к 3 классу** – относят заемщиков с суммой баллов 251- 300 баллов.

Расчет рейтинга:

$$P = 2*30 + 1*20 + 1*30 + 2* 20 = 150 \text{ баллов}$$

Заемщик относится к первому классу. Кредитование предприятий первого класса осуществляется на льготных условиях.

**✎ Решите самостоятельно:**

**Задание 1.** Оцените кредитоспособность клиента на основе метода коэффициентов (ликвидности).

**Исходные данные:**

Компания по торговле автомобилями ООО «Авто» обратилась в банк с заявлением предоставить кредит на пополнение оборотных средств на сумму 2400 тыс. руб. (два миллиона четыреста тысяч) на 12 месяцев под 22% годовых. Компания предоставила следующий баланс (тыс.руб.). Данные бухгалтерской отчетности ООО «Авто» представлены в таблице 8.

Таблица 8- Агрегированный баланс ООО «Авто»

Актива		Пассив	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	1584	Кредиторская задолженность	9700
Дебиторская задолженность	1126	Кредиты банков	4072
Краткосрочные финансовые вложения	8010		
Запасы	3522		
Основные средства	25100	Собственный капитал	25570
<b>Всего</b>	<b>39342</b>	<b>Всего</b>	<b>39342</b>

**Задание 2.** Определите кредитоспособность заемщика на основе анализа денежных потоков.

**Исходные данные:**

Общий (чистый) денежный поток клиента банка (юр. лица) составил в 1 квартале + 70 млн. руб., во 2 квартале - + 33 млн. руб., в 3 квартале + 40 млн. руб., в 4 квартале + 39 млн. руб. Все долговые обязательства соответственно: 350 млн. руб., 200 млн. руб., 290 млн. руб. Изменения денежных потоков представлены в таблице 9.

Таблица 9- Элементы притока средств составили:

Показатель	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Прибыль и амортизация	157	163	151	95
Изменения кредиторской задолженности	+ 39	-35	+10	+45
Изменения основных фондов	+3	+10		
Изменения прочих пассивов	+ 43	+ 10	+20	+15
Изменения уставного фонда	+50			
Кредиты	-	+20	+10	+25

**Методические указания.** При расчете чистого денежного потока необходимо денежный поток на начало квартала скорректировать на изменения притока средств (указанных в таблице 7.4). Затем определить коэффициент соотношения, который определяется путем деления денежного потока на долговые обязательства. Нормы соотношения установлены: для 1 класса - 0,75; 2 класса - 0,45; 3 класса - 0,25.

**Задание 3.** Оцените кредитоспособность клиента на основе методики модели Альтмана.

**Ситуация:** Вы работаете в кредитном отделе коммерческого банка. Вам необходимо на основании бухгалтерской отчетности предприятия (организации) рассчитать коэффициент вероятности банкротства. Бухгалтерская отчетность предоставляется преподавателем в виде раздаточного материала.

**Задание 4.** Составить заключение о возможности предоставления кредита.

**Ситуация:** Вы работаете в кредитном отделе коммерческого банка. Вам необходимо: на основании финансовых показателей (приведенных в таблице 10) определить рейтинг – заемщика. На основании определенного класса кредитоспособности описать условия кредитования каждого заемщика и составить заключение о возможности предоставления кредита. Вся недостающая информация дополняется студентом самостоятельно.

**Исходные данные:**

Таблица 10 – Показатели ликвидности по предприятиям еделённые на основании бухгалтерской отчётности

Предприятие-заемщик	Коэф. абсолютной ликвидности	Коэф. промеж. ликвидности	Коэф. текущей ликвидности	Коэф. независимости
ОАО «Барс»	0,39	0,89	1,92	0,50
АО «ЮНИТИ»	0,18	0,65	1,34	0,58
ООО «Метелица»	0,10	0,45	0,9	0,42

Примерная форма оформления заключения о возможности предоставления кредита.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о возможности предоставления кредита  
Клиенту

---

1.Решение:  
в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью)  
на срок \_\_\_\_\_ месяцев со взиманием за пользование кредитом \_\_\_\_\_ % годовых  
на приобретение транспортного средства стоимостью \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ с/безвключения страховки в сумму кредита, с обязательным первоначальным взносом в размере не менее \_\_\_\_\_ % от стоимости транспортного средства.

---



---



2. Предоставленную ссуду считать \_\_\_\_\_, относящейся к \_\_\_\_\_ категории качества, формировать резерв на возможные потери по ссуде в размере \_\_\_\_\_ %

Уполномоченный сотрудник Банка

(подпись)

(Ф.И.О)

Сотрудник Центра обработки кредитных заявок

(подпись)

(Ф.И.О) Дата.

Управляющий ДО

**Примечание:** Вся недостающая информация разрабатывается студентом самостоятельно.

## Тема 8 Оценка кредитоспособности заёмщика – физического лица

### Контрольные вопросы:

- 1 Что означает понятие «кредитование физических лиц»?
- 2 Какие виды кредитов предоставляются физическим лицам?
- 3 Как оценивается кредитоспособность физических лиц?
- 4 Что такое скоринг и кредитный андеррайтинг?
- 5 Какие документы предоставляет физ. лицо в банк для предоставления кредита?
- 6 Какие способы обеспечения применяются при кредитовании розничных клиентов?
- 7 Каков порядок и способы выдачи розничного кредита?

### Практические задания и задачи

**Задание 1.** Оцените кредитоспособность клиента используя скоринговую оценку. Рассчитайте максимальную сумму выдаваемого кредита.

### Исходные данные для задания

В банк за кредитом обратилась Смирнова Лидия Ивановна. Запрашиваемая сумма кредита составила 80 тыс. рублей, сроком на 24 месяца, под 20% годовых, на покупку мебели.

**Данные о заемщике:** Дата рождения 12.05. 1982 г., паспортные данные серия 0109 номер 362123, дата выдачи 15.06.2000г. УФМС России по Алтайскому краю, г. Барнаул., проживает по месту прописки: г. Барнаул, пр-т Красноармейский 103 кв. 85. Замужем, имеет 1 ребенка, образование высшее. Работает бухгалтером в отделении Почта

России, стаж работы (на последнем месте) 12 лет, ежемесячный доход составляет 35 тыс. руб., имеет вклад в банке. В собственности у Смирновой Л.И. приватизированная квартира, дача. Дача застрахована. Кредитная история положительная.

**Методические указания.** Кредитный скоринг представляет систему оценки кредитоспособности заёмщика физического лица по ряду параметров, каждому из которых соответствует определенный балл.

На основании исходных данных о заёмщике и, используя, критерии балльной оценки в таблице 8.1 определите количество баллов. В зависимости от баллов оцените финансовое положение заёмщика. Далее используя формулу платежеспособности 8.1, рассчитайте максимально возможную сумму кредита.

Таблица 11- Балльная оценка характеристик заемщика

Наименование критерия	Оценка	Значение
1 Пол	0	Мужчина
	1	женщина
2 Возраст	1	От 20 до 30 лет
	2	От 30 до 45 лет
	3	От 45 до 55 лет
	1	Свыше 55 лет
3 Семейное положение	0,5	Холост/ не замужем
	2	Женат/ замужем
	1	Разведен/разведена
Если у Вас дети	0	Нет детей
	-1	1 ребенок
	-2	2 и более
4 Образование	0	среднее
	1	среднее профессиональное
	2	высшее
	3	два высших, ученая степень
5 Занятость	1	постоянная
	0,5	временная
При постоянной занятости	0,5	Производство
	1,5	Транспорт
	2	Связь, торговля,

	1	услуги Бюджетная сфера
6 Стаж работы (на последнем месте)	0	До 1 года
	1	От 1 до 3 лет
	2	От 3 до 5 лет
	3	Свыше 5 лет
7 Размер ежемесячного дохода заёмщика (за вычетом налогов и платежей)	2	До 10 тыс. руб.
	3	От 10 тыс. руб. до 20 тыс. руб.
	5	От 20 тыс. руб. до 30 тыс. руб.
	6	От 30 тыс. руб. до 50 тыс. руб.
	8	Свыше 50 тыс. руб.
8 Дополнительные доходы	2	Доход от аренды имущества
	3	Депозиты
	4	Дивиденды
	1	Прочие доходы
	0	Нет доходов
9 Наличие у заемщика имущества ( в собственности)	3	Приватизированная квартира
	2	Дом/ дача
	1	Дачный участок
	2	Автомобиль
	3	Катер
	1	Прочее
Если вышеперечисленные объекты застрахованы, то дополнительно прибавляется 3 балла.		
10 Поручительство по кредиту	5	Физических лиц
	10	Юридических лиц
11 Кредитная история	0	Отсутствует
	- 10	Негативная
	+ 5	Положительная
12 Наличие обязательств	-2	Алименты
	-2	Плата за обучение
	-3	Обязательства по кре-

	-1	диту Обязательства по решению суда
--	----	---------------------------------------

Для принятия решения о кредитовании используется следующая шкала скоринга:

От + 20 до +50 - высокий уровень кредитоспособности; банк удовлетворит просьбу клиента о предоставлении кредита

От +1 до +20 - сомнительный уровень кредитоспособности; банк проводит дополнительное изучение условий кредитования

От -10 до +1 - неудовлетворительный уровень кредитоспособности, банк отказывает клиенту в выдаче кредита.

Формула платежеспособности клиента:

$P = D \times K \times T$ , где:

P – платежеспособность клиента;

D – Среднемесячный доход за 6 месяцев за минусом расходов;

K – коэффициент, зависящий от величины дохода, определяется банком. Для данного задания коэффициент установленный банком равен **0,7**.

T – период кредитования в месяцах.

Таблица 12- Данные для расчета максимальной суммы кредита

Расходы	Сумма, руб.
НДФЛ	4450
Услуги ЖКХ	3500
Прожиточный минимум на ребенка	9434
Прожиточный минимум на взрослого	10002

### ***📖 Решите самостоятельно:***

**Задания 1.** Определите кредитный скоринг заёмщика.

2. Определите максимально возможную расчетную сумму кредита при ставке 20%.

### **Исходные данные для задания**

Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 170 тыс. руб. по ставке 16% годовых. Ссуда необходима потенциальному заёмщику на обустройство дачного домика.

Информация о заёмщике: гражданин РФ, 1974 года рождения, окончил АлтГУ по специальности «Финансы и кредит». Имеет непрерывный стаж работы по специальности 18 лет, в том числе на последнем месте работы 4 года. Женат, имеет двух детей школьного возраста. Работает заместителем руководителя подразделения банка. Имеет ежемесячный доход 70тыс.руб. Является собственником двух квартир, капитальным гаражом и автомобилем. Имущество застраховано. Может представить поручительство супруги. Имеется положительная кредитная история (кредит был погашен в срок). Обязательства по кредитам и другие отсутствуют.

**Задание:** Рассчитайте максимально возможную расчетную сумму кредита

#### **Исходные данные для задания**

**Ситуация:** Мишин И.П. обратился в банк за получение кредита на покупку гаража в размере 90 тыс. руб. сроком на 2 года. Банк предложил кредит под 24% годовых. На иждивении у Мишина И.П. находится дочь, которая учится в колледже. Годовая оплата за обучение составляет 45 000руб. Ежемесячная оплата за квартиру составляет 3200 рублей.

Заработная плата (начисленная) Мишина И.П. за 6 месяцев составила:

<b>месяцы</b>	<b>нварь</b>	<b>февраль</b>	<b>март</b>	<b>апрель</b>	<b>май</b>	<b>июнь</b>
зарплата	23450	23455	23680	25000	25400	24850

Коэффициент платежеспособности банк установил для заёмщика 0.4

#### **Тест по теме**

1 Укажите способы оценки кредитоспособности заёмщика

- А) анализ баланса на ликвидность;
- Б) анализ денежного потока;
- В) финансовый анализ;
- Г) система финансовых коэффициентов

2. Финансовое состояние заёмщика оценивается банком на основе:

- А) Баланса на последнюю отчётную дату;
- Б) Бизнес-плана предстоящей деятельности;
- В) Платёжного календаря.

3. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение собственного капитала предприятия к его кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- А) коэффициенты ликвидности;
- Б) коэффициенты прибыльности;
- В) коэффициенты оборачиваемости.

4. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение величины денежных средств предприятия к его краткосрочной кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- А) коэффициенты ликвидности;
- Б) коэффициенты прибыльности;
- В) коэффициенты оборачиваемости

5. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заёмщика, представляет собой:

- А) приток денежных средств;
- Б) отток денежных средств;
- В) разницу между притоком и оттоком денежных средств.

6. Коэффициенты ликвидности показывают:

- А) соотношение собственного и заемного капитала предприятия –заёмщика;
- Б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заёмщика;
- В) способность предприятия –заёмщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

7. Коэффициент покрытия, определяемый как отношение текущих активов заёмщика к его краткосрочной кредиторской задолженности, имеет следующее экономическое содержание:

- А) эффективность использования совокупных активов;
- Б) способность рассчитываться с задолженностью в ближайшей перспективе;
- В) степень зависимости от внешних источников финансирования.

8. При оценке кредитоспособности предприятий-заёмщиков кредитной организации нормативные значения коэффициентов ликвидности, рентабельности и оборачиваемости утверждаются:

- А) Банком России;

Б) коммерческим банком-потенциальным кредитором;

В) ассоциацией российских банков.

9. Оценка кредитоспособности заёмщиков относится к следующему этапу кредитного процесса:

А) этап предварительной работы по предоставлению кредита;

Б) технологическая процедура выдачи кредита;

В) контроль за правильностью оформлением кредитной документации.

10. Одним из критериев оценки кредитоспособности заёмщика является:

А) достоверность представленной информации;

Б) способность зарабатывать средства, в ходе производственной деятельности;

В) срок деятельности.

11. Это оценка возможности клиента получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней.

А) Ликвидность;

Б) Доходность;

В) Кредитоспособность.

## **Тема 9 Кредитный мониторинг**

### ***Контрольные вопросы:***

1 Что представляет собой кредитный мониторинг?

2 Как классифицируют кредитный мониторинг?

3 Каким образом банк осуществляет контроль за ходом исполнения кредитного договора?

4 Какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора?

5 В каких случаях банк может пролонгировать предоставленный кредит? Опишите порядок документального оформления пролонгации.

6 Какая работа проводится сотрудниками банка с проблемными кредитами?

7 Что такое реструктуризация кредитного долга?

### **Практические задания и задачи**

**Задание 1.** Необходимо предложить условия мониторинга для включения в кредитный договор для следующих ситуаций:

- Кредитная линия, предоставляемая ОАО «Газинвест» на 5 лет в сумме до 800 млн. руб. для осуществления инвестиций в модернизацию газотранспортной системы, под залог акций ОАО «Газпром»;
- Кредит овернайт, предоставленный банку-партнеру в рамках генерального соглашения и в пределах установленного лимита.
- Кредит 500 тысяч рублей «на ремонт», предоставленный физическому лицу на 6 месяцев.
- Кредит в 100 млн. руб. на пополнение оборотных активов ОАО «Газинвест» для реализации проекта газификации отдаленных сельских поселений, в рамках государственной программы, предоставленный сроком на 1 год, под залог промышленного здания;
- Кредит в сумме 22 млн. рублей сроком 4 года на строительство колбасного цеха.

**Задание 2.** Проведите классификацию мер управления портфелем проблемных ссуд по двум признакам (внутренние и внешние), указав к какому типу относится мероприятие, проводимое в рамках работы банка с проблемной ссудной задолженностью в таблице 13.

Таблица 13– Мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью

<b>Наименование мероприятия</b>	<b>внешние/ внутренние</b>
реализация активов	
формирование достаточных резервов на возможные потери	
взаимодействие с Банком России	
взаимодействие с Бюро кредитных историй	
рефинансирование кредита	
реструктуризация ссудной задолженности	
работа с коллекторскими агентствами	
принятие решения о дополнительных требованиях по вторичным источникам возвратности кредита	
реализация залоговых прав	
поиск инвесторов для дебитора в рамках партнерских отношений	
организационно-административные меры	
инициирование судебных процедур	



назначение временных управляющих в компании-дебиторе	
--	--

**Задание 3 .** Используя информацию официального сайта Банка России в сети Интернет. (*Главная страница - Статистика - Сведения о размещённых и привлечённых средствах - Размещённые средства*), охарактеризуйте динамику неплатежей по предоставленным банками кредитам за последние 3 года.

### Тест по теме

1. Мониторинг выданных кредитов осуществляет:
  - А) специальное подразделение банка;
  - Б) сотрудник банка, выдававший кредит;
  - В) сотрудник банка, проводивший оценку кредитоспособности;
  - Г) служба безопасности банка.
2. Кредитное досье заемщика формируется после:
  - А) одобрения кредитной заявки;
  - Б) положительного заключения подразделения проводившего оценку кредитоспособности;
  - В) подписания кредитного договора;
  - Г) выдачи кредита.
3. В кредитной заявке юридических лиц не указывается:
  - А) краткая характеристика организации;
  - Б) источник погашения кредита;
  - В) срок кредита;
  - Г) сумма кредита.
4. Кредитный комитет принимает решение:
  - А) о сроке предоставления кредита;
  - Б) сумме предоставляемого кредита;
  - В) простой процентной ставке кредита;
  - Г) существенных условиях кредитной сделки.
5. На кредитный комитет выносятся:
  - А) все согласованные кредитные договоры;
  - Б) только крупные кредитные сделки;
  - В) инвестиционные кредиты;
  - Г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике.
6. По результатам мониторинга банк может применять меры превентивного характера- это

А) пересмотр условий действующего кредитного договора, снижение кредитного рейтинга заёмщика и увеличение резервов на возможные потери по ссудам;

Б) реализация залога по ссуде, продажа долга заёмщика третьей стороне;

В) расширение кредита, то есть выдача дополнительных средств с изменением статуса долга с просроченного на текущий.

7. Система отслеживания за целевым и эффективным использованием кредита, своевременным его погашением, называется:

А) банковский контроль;

Б) аудиторский контроль;

В) мониторинг.

## **Тема 10 Создание резервов на возможные потери**

### ***Контрольные вопросы:***

1. С какой целью банки по каждому выданному кредиту создают резерв на возможные потери?

2. От чего зависит размер создаваемого резерва на возможные потери по кредиту?

3. Каким образом при формировании и регулировании резерва на возможные потери по предоставленному кредиту учитывается наличие и качество обеспечения?

4. Какие формы обеспечения кредита могут относиться к обеспечению I и II категории качества 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»?

5. В какой валюте и с какой периодичностью кредитные организации формируют резервы на возможные потери по ссудам?

6. Что происходит с суммой резерва на возможные потери по кредиту, если она оказалась не востребованной?

7. Является ли списание ссудной задолженности с баланса кредитной организации ее аннулированием?

### **Практические задания и задачи**

**Задание 1.** Руководствуясь 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», укажите стрелками соответствие кате-

горий качества ссуд определяющему их термину и размерам их обесценения вследствие вероятности финансовых потерь:

Категория качества	Применяемый термин	Размер обесценения
	Сомнительные ссуды	100%
I	Стандартные ссуды	от 51% до 100%
II	Нестандартные ссуды	от 21% до 50%
V	Безнадежные ссуды	от 1% до 20%
	Проблемные ссуды	0%

**Задание 2.** Определите к какой категории качества относится каждая ссуда и рассчитайте размер резерва на покрытие возможных потерь. Исходные данные представлены в таблице 14.

Таблица 14 - Данные для расчета размера РВПС

Наименование заемщика	Сумма кредита, тыс. руб..	Обеспечение	Качество обслуживания	Финансовое состояние	Размер резерва, тыс. руб.
1 ООО «Самшит»	3 000	Залог ТМЦ на сумму 3200 тыс. руб.	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Среднее	?
2 ОАО	48 000	Залог век-	Однократ-	Плохое	?

«Большевик»		селей предприятия	ная задержка уплаты процентов		
ЗПП «Мосгаз»	150 000	нет	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Хорошее	?
4 АКБ «Кредит»	10 000	нет	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Хорошее	?
5 ООО «Ориентир»	30 000	Залог ТМЦ на сумму 3200 тыс. руб.	Однократная задержка уплаты процентов на 20 дней	Плохое	?
6 Завод МЗТИ	50 000	Поручительство АКБ «Кредит»	Кредитная история отсутствует	Среднее	?

формирования кредитными организациями резервов на возможные

**Задание 3.** Рассмотрите нижеприведенные ситуации и определите размер расчетного РВПС в случае принятия положительного решения о предоставлении кредита. Ответ обоснуйте:

**Исходные данные**

Кредитная политика банка «Барс» предусматривает при определении расчетного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) его корректировку в зависимости от следующих качественных показателей в пределах, установленных Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» представленных в таблице 15

Таблица 15 - Качественные показатели для расчета размера РВПС

Показатель	Значение показателя	Корректировка расчетного размера РВПС по ссудам в зависимости от категории качества, %		
		II категория качества (от 1 до 20)	III категория качества (от 21 до 50)	IV категория качества (от 51 до 100)
1. Конкурентоспособность	Высокое	+ 0	+ 0	+ 0
	Среднее	+ 5	+ 10	+ 15
	Низкое	+ 10	+ 20	+ 30
2. Срока активного бизнеса	1 год и более	+ 0	+ 0	+ 0
	От 6 до 12 месяцев	+ 5	+ 10	+ 15
	От 3 до 6 месяцев	+ 10	+ 15	+ 25
	До 3 месяцев	+ 15	+ 20	+ 35
3. Зависимость от поставщиков и покупателей	Нет (более 5 поставщиков, покупателей)	+ 0	+ 0	+ 0
	Средняя (2 - 5 поставщиков, покупателей)	+ 5	+ 10	+ 15
	Есть (1 поставщик, покупатель)	+ 10	+ 15	+ 30

**Ситуация 1.** В банк «Барс» с заявлением на получение кредита обратилось спортивное общество ООО «Планета», являющееся постоянным клиентом банка в течение 4 лет. Общество имеет

постоянные связи с 6-ю организациями города (в том числе банком «Барс»), а также индивидуальными клиентами. Общество неоднократно пользовалось кредитами банка и рассчитывалось по ним своевременно. Последний кредит был погашен 3 месяца назад. В настоящий момент задолженности по кредитам общество не имеет, его финансовое положение оценивается как среднее. При наличии в городе достаточного количества спортивных организаций общество имеет среднюю конкурентоспособность на рынке.

**Ситуация 2.** Сумма запрашиваемого Л.Г. Федосеевой кредита составляет 25 тыс. руб. В качестве обеспечения предлагается залог аффинированного золота в слитках, размещенного на хранение в банке «Барс». Справедливая стоимость золота определена в размере 26,5 тыс. руб.

**Ситуация 3.** Сумма запрашиваемого кредита по ОАО «Ромашка» составляет 500 тыс. руб., срок 4 месяца. В качестве обеспечения предлагается поручительство ЗАО «Стратегия» на сумму запрашиваемого кредита с учетом начисленных процентов по ставке 15% годовых. Финансовое положение поручителя оценено банком как хорошее, инвестиционный рейтинг ЗАО «Стратегия» не присваивался.

**Ситуация 4.** В банк «Барс» с заявлением на получение кредита обратилось АО «Бриг», являющееся постоянным клиентом банка в течение 10 лет и акционером, владеющим 8% голосующих акций банка. АО «Бриг» постоянно пользуется льготными кредитами банка, в течение последних 180 дней не допускал просрочки платежей, и его финансовое положение оценивается как хорошее. В заявлении на получение кредита запрашивается процентная ставка 3% годовых, по которой был предоставлен последний кредит. АО «Бриг» имеет много постоянных поставщиков и покупателей (более 5) и высокую конкурентоспособность на рынке.

### **Тест по теме**

1. Уровень кредитного риска банка:
  - А) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
  - Б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
  - В) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
  - Г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

2. По качеству выданные кредиты подразделяются:
- А) на три группы;
  - Б) четыре группы;
  - В) пять групп;
  - Г) шесть групп;
3. Неработающий кредит — это кредит, по которому:
- А) нет движения средств по счету;
  - Б) просрочка платежей превышает два дня;
  - В) просрочка платежей превышает неделю;
  - Г) просрочка платежей превышает 90 дней.
4. В случае если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:
- А) пролонгировать кредитный договор;
  - Б) реализовать залог;
  - В) предъявить требование к поручителю;
  - Г) обратиться в коллекторское агентство.
5. Ссуды, отнесенные ко второй категории качества, называются:
- А) нестандартные;
  - Б) стандартные;
  - В) безнадежные;
  - Г) проблемные.
6. Ссуды, отнесенные к четвертой категории качества, называются:
- А) сомнительные;
  - Б) нестандартные;
  - В) стандартные;
  - Г) проблемные.
7. Резерв на нестандартную ссуду формируется в размере:
- А) 0%;
  - Б) от 1% до 20%;
  - В) от 51% до 100%;
  - Г) от 21% до 50%.
8. Категория качества ссуды определяется в зависимости от:
- А) Удалённости организации от банка;
  - Б) Кредитоспособности организации;
  - В) Финансового состояния и качества обслуживания долга;
  - Г) Формы обеспечения кредита.

## Тема 11 Учет кредитных операций

### **Контрольные вопросы:**

1. На каких счетах учитывают кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам?
2. Каков порядок погашения кредита и уплаты процентов за кредит физическим лицом?
3. Порядок документального оформления погашения кредита и уплаты процентов за кредит физическим лицом.
4. Бухгалтерский учет операций погашения кредита и уплаты процентов за кредит физическим лицом.
5. Каков порядок бухгалтерского учета кредитования физических лиц с использованием банковских карт?
6. На каких балансовых счетах ведется учет резервов на возможные потери по предоставленным кредитам?

### **Практические задания и задачи**

**Задание 1.** Используя, план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях присвойте нумерацию следующим счетам:

- Кредит, полученный банком от банка-резидента на 30 дней;
- Кредит, предоставленный финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, сроком на 30 дней;
- Просроченная задолженность по межбанковскому кредиту, полученному от кредитной организации;
- Кредит, предоставленный негосударственной коммерческой организации, на 75 дней;
- Кредит, предоставленный банку-резиденту на 90 дней;
- Кредит, предоставленный физическому лицу на 4 года;
- Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку-нерезиденту;
- Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному физическому лицу-нерезиденту;
- Резерв на возможные потери по кредиту, предоставленному банку-резиденту на 30 дней;
- Резерв на возможные потери по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации.

**Задание 2.** Ознакомиться с ситуацией и отразить в бухгалтерском учете операции по датам их совершения:

- на начисление и уплату процентов по кредиту за октябрь;
- на пролонгацию кредита, создание резерва по кредиту;
- на начисление и уплату процентов по кредиту за ноябрь;



- на начисление и уплату процентов за декабрь, погашение кредита ОАО «Валентина», восстановление резерва.

**Ситуация:** Экономист отдела кредитования подготовила заключение о возможности предоставления ссуды ОАО «Вьюга», указав, что финансовое состояние предприятия устойчивое и отнесено к 1 классу кредитоспособности. 10 октября текущего года Акционерный коммерческий банк «Акцепт» предоставил ОАО «Вьюга» ссуду в сумме 1 000 000 рублей сроком на 30 дней. Порядок погашения – единовременно. Процентная ставка - 12% годовых, в случае просрочки – 26%. Проценты уплачиваются ежемесячно в последний день месяца.

Кредит отнесен к 1 категории качества и резерв не создавался.

В день погашения кредита 9 ноября т.г. заемщик обратился в банк с ходатайством о пролонгации кредита на 30 дней, по причине не своевременного поступления средств от дебиторов. Банк принял положительное решение о пролонгации, оформлено дополнительное соглашение к кредитному договору. Кредит отнесен к 2 категории качества. Создан резерв в размере 10 %. 9 декабря т.г. заемщик погасил ссуду и сумму процентов своевременно.

**Задание 3.** Рассчитать проценты по кредиту и составить необходимые проводки.

**Ситуация 1:** Кредит в размере 240 тыс. руб. выдан коммерческим банком ПАО «ВТБ-24» АО «Витек» сроком на 10 месяцев под 22% годовых. Формой обеспеченности кредита является имущественный залог на сумму 250 тыс. руб. Банком под выданный кредит сформирован резерв. Кредит и проценты погашены в срок.

**Ситуация 2:** Кредит в размере 140 тыс. руб. на приобретение стройматериалов, выдан коммерческим банком ОАО «Авангард» ООО «Спецтарнстрой» сроком на 10 месяцев под 20% годовых. Формой обеспеченности кредита является имущественный залог на сумму 170 тыс. руб. Банком под выданный кредит сформирован резерв. Кредит и проценты погашены в срок.

**Ситуация 3:** Коммерческим банком был предоставлен кредит Петрову И.Н. на сумму 80 тыс. руб. под 18% годовых сроком на 2 года. Дата начисления процентов приходит на один месяц. Через год кредит не был во время погашен, и образовалась задолженность на сумму 12 000 рублей, которая была выставлена на просрочку. Позднее просроченная задолженность по основному долгу и процентам была списана.

### Тест по теме

1. Процентный доход банка отражается бухгалтерской проводкой:

- А) Дт 61301 Кт 70601;
- Б) Дт 45204 Кт 70601
- В) Дт 70601 Кт 61301

2. Коммерческой организацией погашена ссуда основного долга, выданная сроком на 91 день:

- А) Дт 40702 Кт 45205;
- Б) Дт 30102 Кт 45204;
- В) Дт 40807 Кт 45205.

3. Отразить проводкой: предоставлена банковская ссуда коммерческой организации сроком на 80 дней:

- А) Дт 30102 Кт 45204;
- Б) Дт 45204 Кт 40702;
- В) Дт 45206 Кт 40702.

4. Создан резерв банком на возможные потери по кредитам физ. лицам, отражается бухгалтерской проводкой:

- А) Дт.45301 Кт 20202;
- Б) Дт 70606 Кт 45515;
- В) Дт 45515 Кт 70606.

5. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция учета ценных бумаг, принятых в качестве обеспечения за предоставленный кредит:

- А) Дт 99998 Кт 91311;
- Б) Дт 91311 Кт 99998;
- В) Дт 45516 Кт 99999.

6. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по начислению процентов за привлеченный межбанковский кредит:

- А) Дт 70606 Кт 47426;
- Б) Дт 47426 Кт 70606;
- В) Дт 45206 Кт 40702.

7. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция погашения процентов за кредит, полученный банком у другого банка сроком 30 дней:

- А) Дт 47426 Кт 30102;
- Б) Дт 30102 Кт 45204;
- в) Дт 45204 Кт 40702.

8. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по уплате начисленных процентов по расчетному счету его кли-

ента – коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности в связи с большим остатком денежных средств на нем:

А) Дт 30102 Кт 40702;

Б) Дт 40702 Кт 45912;

В) Дт 47426 Кт 40502.

9. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция погашения просроченных процентов за кредит клиентом банка – негосударственной коммерческой организацией:

А) Дт 30102 Кт 40702;

Б) Дт 40702 Кт 45912;

В) Дт 47426 Кт 40502.

## **Тема 12 Ипотечное кредитование**

### ***Контрольные вопросы:***

1 Что такое ипотечный кредит? В чем его отличие от жилищного кредита?

2Каковы основные условия предоставления ипотечного кредита?

3 Что является объектом ипотечного кредитования?

4Какие специальные виды ипотеки вы знаете?

5 Возможно ли досрочное погашение ипотечного кредита, на каких условиях?

6Какие виды обеспечения обязательны для ипотеки?

7Какие дополнительные средства могут быть использованы для погашения ипотечного кредита (материнский капитал, налоговый вычет)?

### **Практические задания и задачи**

**Задание 1.** Определить достаточность залога, ежемесячный (аннуитетный) платеж, общую сумму выплаченных процентов.

**Исходные данные:** Заемщик 01.03.15 г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 2000 тыс. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом (равные платежи).

**Методические указания:** При определении достаточности залога стоимость залога поправляется на коэффициент 1.3. Для расчета аннуитетного платежа примените формулу 2.2.

Решение:

1. Достаточность залога определяется  $2000/1,3=1538,46$  тыс. рублей (стоимость залога поправляется на коэффициент 1.3 для быстрой реализации), залог достаточен.

2. График платежей на 60 месяцев, 35911,80 рублей ежемесячный равный платеж.

3. Всего выплачено 2154707,81 руб., переплата – сумма выплаченных процентов 654707,81 рублей.

**Задание 2.** Осуществите следующие расчеты: определить размер кредита, рассчитать сумму процентов за март, отразить бухгалтерские проводки по операциям: предоставления кредита, начисления процентов, принятия в обеспечение квартиры.

**Исходные данные:** Заемщик обратился в банк за ипотечным кредитом 1 марта т. г. Кредит был выдан 15 марта т. г. на срок 10 лет. В качестве обеспечения избран залог приобретаемой квартиры. Условия кредитования : Размер первоначального взноса собственных средств- 20%. Стоимость квартиры - 2 000 000 руб. Процентная ставка по кредиту -8% годовых

**Задание 3.** Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности  
Инвестор приобрел предприятие стоимостью 15 млн. руб. В структуре платежей собственные средства инвестора составляют 3 млн. руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.

**Методические указания.** Коэффициент ипотечной задолженности – это соотношение между размером выдаваемого ипотечного кредита и стоимостью недвижимости в %.

**Задание 4. Оформите** ипотечный договор ( типовая форма договора прилагается)

**Исходные данные для выполнения задания**

Вы являетесь специалистом кредитного отдела ОАО «Сбербанк России». Оформите ипотечный договор на приобретение готового жилья на вторичном рынке. Рассчитайте сумму ежемесячного платежа с помощью кредитного калькулятора.

Физическое лицо приобретает в ипотеку однокомнатную квартиру за 1200000 руб. Первоначальный взнос – 15 %. Срок кредитования 10 лет. Процентная ставка 12,7%. Банк одобрил кредитную заявку. Предоставлен пакет документов по объекту недвижимости.

### Тест по теме

1. В качестве предметов залога по ипотечным кредитам не могут выступать:

- А) организации, здания и сооружения.
- Б) сельскохозяйственные угодья;

- В) гаражи и дачи;  
Г) воздушные, морские суда.
2. Кредит, предоставляемый на покупку жилья под залог недвижимости, называется:
- А) инновационным кредитом;  
Б) лизинговым кредитом;  
В) ипотечным кредитом;  
Г) факторинговым кредитом.
3. Договор об ипотеке вступает в силу с момента:
- А) его подписания;  
Б) выдачи кредита;  
В) страхования;  
Г) государственной регистрации.
4. Субъектами ипотечного жилищного кредитования являются:
- А) заемщики, кредиторы, инвесторы;  
Б) заемщики, риэлтеры, инвесторы;  
В) кредиторы, риэлтеры, инвесторы;  
Г) заемщики, кредиторы, риэлтеры.
5. Кредитный пул – это объединение кредитов:
- А) с одинаковыми сроками, но разными суммами;  
Б) с одинаковыми суммами, но разными сроками;  
В) с одинаковыми сроками и одинаковыми суммами;  
Г) независимо от сроков и сумм.
6. «Ипотека» в переводе с греческого языка означает:
- А) гарантия;  
Б) залог, заклад;  
В) отказ от прав;  
Г) недвижимость.
7. В первую очередь при ипотечном жилищном кредитовании производится:
- А) оценка рыночной стоимости жилья;  
Б) заключение договора купли-продажи между продавцом и покупателем;  
В) передача жилья в залог банку;  
Г) получение заемщиком ипотечного кредита.

## Тема 13 Межбанковское кредитование

### **▣ Контрольные вопросы:**

1. Что влияет на кредитоспособность банка-заемщика?
2. Какова роль генерального соглашения в процессе кредитования на межбанковском рынке?
3. Откуда банк может получить информацию о финансовом положении своего контрагента на рынке МБК?
4. Характеристика счетов по учету операций на рынке МБК.

### **Практические задания и задачи**

#### **▣ Решите самостоятельно:**

**Задание 1:** На основании нижеприведенных данных перечислите документы на получение ломбардного кредита Центрального банка, составьте необходимые бухгалтерские проводки.

**Ситуация:** Центральный Банк РФ предоставил 12.06.16г. ломбардный кредит коммерческому банку «Салют» на 10 дней под 10 % годовых под залог ОФЗ в сумме 1000 тыс. рублей. Фактически кредит был погашен 21.06.16г.

**Задание 2:** Сделайте необходимые бухгалтерские проводки и определите сумму внутридневного кредита и кредита овернайт.

**Ситуация:** Между Центральным Банком РФ и коммерческим банком «Тура» заключен Генеральный кредитный договор о предоставлении внутридневных кредитов и кредитов овернайт (лимит кредитования - 1 млн. руб.). На начало дня 14.10.2016 на корреспондентском счете банка был остаток в сумме 2187 тыс. рублей. В течение рабочего дня банк предоставил в РКЦ платежные документы на сумму 3101 тыс. рублей. Текущие поступления на корреспондентский счет за день составили 735 тыс. рублей.

### **Тест по теме**

1. Кредит, предоставляемый заемщику двумя или более кредиторами, участвующими в сделке в равных или неравных долях, называется:  
А) ломбардный;  
Б) синдицированный;  
В) форфейтинговый.
2. Кредит, предоставляемый Банком России коммерческим банкам для завершения расчетов в операционного дня, называются:  
А) овернайт;

- Б) ломбардный;  
 В) внутрисдневной.
3. Ломбардный кредит ЦБ РФ - это...
- А) приобретение ценных бумаг с обязательством последующей их продажи;  
 Б) кредитование целевых программ Правительства РФ;  
 В) кредит под залог ценных бумаг.
4. Кредит, предоставляемый на фиксированный срок с четко установленным графиком погашения, называется:
- А) мультивалютным;  
 Б) срочным;  
 В) револьверным;  
 Г) клубным.
5. Кредит, который может быть продан другому банку, называется:
- А) мультивалютным;  
 Б) срочным;  
 В) револьверным;  
 Г) клубным.
6. Заключение сделок на рынке межбанковского кредитования происходит одним из способов:
- А) по «американскому» способу;  
 Б) при посредничестве межбанковского брокера;  
 В) по «голландскому» способу.

## **Тема 14 Лизинговое кредитование**

### ***Контрольные вопросы:***

- 1 Сущность и значение лизингового кредитования.
- 2 Охарактеризуйте виды лизинга.
- 3 Перечислите документы, которые должен представить арендатор лизинговой компании.
- 4 Как определяется сумма лизинговых платежей?
- 5 Какие риски, возникают у лизинговой компании при заключении договора?

### **Практические задания и задачи**

**Задание:** Рассчитайте сумму лизинговых платежей линейным методом.

#### **Исходные данные**

Стоимость оборудования 100 тыс. рублей, срок полезного использования 5 лет, срок лизинга 5 лет, годовая норма амортизации

20%, ставка за кредит 15%, комиссионное вознаграждение за лизинг 10%, плата за дополнительные услуги включена в комиссионное вознаграждение, ставка НДС 18%.

**Методические указания.** Определяем сумму амортизация, используя линейный метод. При данном методе сумма амортизации определяется как произведение первоначальной стоимости и нормы амортизации, для данного объекта.

$$АО = 100 * 20\% = 20 \text{ тыс. руб.}$$

Выполним расчет среднегодовой стоимости объекта лизинга. Расчет представим в таблице 16.

Таблица 16 – Расчет среднегодовой стоимости объекта лизинга

Период	Стоимость оборудования на начало периода	Сумма амортизации	Стоимость оборудования на конец периода	Среднегодовая стоимость оборудования
1	100 тыс. руб.	20 тыс. руб.	80 тыс. руб.	90 тыс. руб.
2	80 тыс. руб.	20 тыс. руб.	60 тыс. руб.	70 тыс. руб.
3	60 тыс. руб.	20 тыс. руб.	40 тыс. руб.	50 тыс. руб.
4	40 тыс. руб.	20 тыс. руб.	20 тыс. руб.	30 тыс. руб.
5	20 тыс. руб.	20 тыс. руб.	-	10 тыс. руб.

Лизинговый платеж определяется по формуле:

$$ЛП = АО + ПК + В + ДУ + НДС \quad (14.1)$$

где:

ЛП — общая сумма лизинговых платежей;

АО — амортизационные отчисления за расчетный год;

ПК — плата за кредитные ресурсы, которые взял в банке лизингодатель на приобретение предмета лизинга;

В — вознаграждение лизингодателя за предоставленные услуги;

ДУ — плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю, предусмотренные договором лизинга;

НДС — налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем по услугам лизингодателя.

Проведем расчет лизинговых платежей за первый год.

Амортизационные отчисления составят 20 тыс. руб.



Плата за кредит (ПК) = 90 тыс. руб. \* 0,15 = 13,5 тыс. руб.

Вознаграждение (В) = 90 тыс. руб. \* 0,10 = 9 тыс. руб.

Выручка по лизинговой сделке облагаемой НДС = 13,5 + 9,0 = 22,5

НДС = 22,5 \* 0,18 = 4050 руб.

Итого: 20000 + 22500 + 4050 = 46550 руб.

Аналогично осуществляются расчеты по остальным годам.

Полный расчет суммы лизинговых платежей представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Расчет суммы лизинговых платежей ( тыс. руб.)

Пе-риод	Аморти-зацион-ные от-числения, тыс. руб.	% за кредит, тыс. руб.	Возна-граж-дение, тыс. руб.	Выручка облага-емая НДС, тыс. руб.	НДС тыс. руб.	Об-щая сумма ли-зинга, тыс. руб.
1	20	13,5	9,0	22,5	4,05	46,55
2	20	10,5	7,0	17,5	3,15	40,65
3	20	7,5	5,0	12,5	2,25	34,75
4	20	4,5	3,0	7,5	1,35	28,85
5	20	1,5	1,0	2,5	0,45	22,95
Все-го	100	37,5	25,0	62,5	11,2	173,75
					5	

### **Решите самостоятельно:**

**Задача 1.** Рассчитайте лизинговые платежи по договору оперативного лизинга. Составьте график уплаты лизинговых взносов.

Малое предприятие «Зенит» обратилось в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду сроком на 3 года грузовой автомобиль марки «КамАЗ» стоимостью 36 тыс. руб. Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования 14 % годовых. Процентная ставка по привлекаемому для совершения лизинговой сделки кредиту- 26 % годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу- 8 % годовых. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют: командировочные расходы работников лизингодателя- 2,2 тыс. руб.; расходы по оказанию юридических консультаций по вопросам заключения лизинговых соглашений- 4 тыс. руб.; расходы лизингода-

теля на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных испытаний- 3,9 тыс. руб. ; НДС 18 %.

Периодичность уплаты лизинговых платежей- ежеквартально. По окончании срока договора оборудования будет возвращено лизингодателю.

**Задача 2.** Рассчитайте лизинговые платежи по договору финансового лизинга с полной амортизацией. Составьте график уплаты лизинговых взносов.

Металлообрабатывающий завод обратился в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду шлифовальный станок стоимостью 568 тыс. руб. на срок 10 лет. Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования 10 % годовых. Процентная ставка по привлекаемому для совершения лизинговой сделки кредиту- 22 % годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу- 4 % годовых. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют: командировочные расходы-3,6 млн. руб.; консалтинговые услуги- 2,0 млн. руб.; обучение персонала- 4,0 млн. руб.; НДС 18%

Лизинговые взносы осуществляются ежегодно равными долями, начиная с 1-го года.

### Тест по теме

1. Переуступка оборудования на срок, меньший чем период его жизни, называется:

- А) оперативный лизинг;
- Б) закрытый факторинг;
- В) финансовый лизинг;
- Г) открытый лизинг.

2. Расчет лизингового платежа осуществляется по формуле:

- А)  $ЛП = АО + ПК + КВ + ДУ - НДС$ ;
- Б)  $ЛП = АО + ПК + КВ + ДУ$ ;
- В)  $ЛП = АО + ПК + ДУ + НДС$ ;
- Г)  $ЛП = АО + ПК + КВ + ДУ + НДС$

3. Классическая лизинговая сделка предполагает, что выбор объекта лизинга и его продавца при финансовом лизинге осуществляется:

- А) лизингодателем;
- Б) банком кредитором;
- В) страховой компанией;
- Г) лизингополучателем.

4. Предметом лизинга могут быть:
- А) любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности;
  - Б) земельные участки и другие природные объекты;
  - В) имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте;
  - Г) информация.
5. Какие объекты не могут относиться к объектам лизинга?
- А) здания;
  - Б) автомобили;
  - В) оборудование;
  - В) природные ресурсы.
6. Срок договора финансового лизинга приближается по продолжительности к сроку:
- А) полной амортизации стоимости лизингового имущества;
  - Б) поставки оборудования лизингополучателю;
  - В) лизинговых платежей;
  - Г) не менее 30 процентной амортизации стоимости лизингового имущества.
7. Генеральный лизинг:
- А) позволяет лизингополучателю дополнить список арендуемого оборудования на основе лизинговой линии без заключения новых контрактов;
  - Б) предполагает заранее согласованное разделение функций по техническому обслуживанию имущества между сторонами договора;
  - В) предполагает обязательное техническое обслуживание оборудования, его ремонт, страхование и другие операции, которые лежат на лизингодателе;
  - Г) лизинг, при котором по окончании срока договора имущество возвращается лизингодателю.
8. Лизинг, при котором по окончании срока договора имущество возвращается лизингодателю – это:
- А) финансовый лизинг;
  - Б) возвратный лизинг;
  - В) оперативный лизинг;
  - Г) раздельный лизинг.
9. Размер лизинговых платежей выше при:
- А) финансовом лизинге;
  - Б) оперативном лизинге;
  - В) возвратном лизинге; лизинге.
10. Ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба несет:

- а) лизингодатель
- б) кредитная организация, предоставляющая средства
- в) продавец предмета лизинга
- г) лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором лизинг.

## Тема 15 Факторинговые и форфейтинговые операции

### *Контрольные вопросы:*

- 1 Что такое факторинг? Какова экономическая эффективность факторинга?
- 2 Какие выделяют виды факторинга?
- 3 Какие преимущества факторинга для поставщика, покупателя, банка-фактора?
- 4 Какие факторы, определяют вид факторинга?
- 5 Какова сущность и значение форфейтинга?
- 6 Каковы преимущества и недостатки форфейтинга?
- 1 Охарактеризуйте этапы форфейтинговой сделки.

### **Практические задания и задачи**

**Методические указания.** При решении задач на факторинговое обслуживание используют следующие формулы:

$$\text{Ставка оплаты за факторинг} = \frac{\text{ставка за кредит} \cdot \text{срок оборачиваемости (днях)}}{\text{Количество дней в году}} \quad (15.1)$$

$$\text{Дисконт} = \frac{\text{сумма долга} \cdot \text{учетная ставка} \cdot \text{Срок до погашения}}{\text{Количество дней в году}} \quad (15.2)$$

$$\text{Сумма к выплате} = \text{Сумма долга} - \text{Дисконт} \quad (15.3)$$

$$\text{Доходность} = \frac{\text{Доход фактора}}{\text{Затраы фактора}} \cdot \frac{\text{Коичество дней в году}}{\text{Срок до погашения}} \cdot 100\% \quad (15.4)$$

**Задача 1.** Рассчитать суммы ежегодного дохода обоих факторов

Торговое объединение заключает с данными факторами договора на факторское обслуживание. В соответствии с условиями договоров установлено, что авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% суммы счета. Средняя оборачиваемость счетов-фактур – 30 дней. Ежемесячно объединение уступает счетов-фактур на 975 тыс. руб. договор заключен без права регресса. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено «Промсвязьбанком» в размере 0,1% годовых от суммы оборота

счетов., а ООО «Кредитный финансовый консультант» в размере 20000 руб. Процентная ставка за кредит составляет 12% и 9% годовых соответственно. Ежемесячно объединение уступает каждому фактору счетов-фактур на 975 тыс. руб. договора заключены без права регресса

Решение:

1. Объем кредитных ресурсов за 1 поставку составляет:  
 $975000 \cdot 0,8 = 780000$  (руб.)

2. количество поставок за 1 год:  $360/30 = 12$

3. объем кредитных ресурсов за 1 год:  $780000 \cdot 12 = 9360000$  (руб.)

4. стоимость кредитных ресурсов

«Промсвязьбанка» составит:  $9360000 \cdot 0,12 = 1123200$  (руб.)

ООО «Кредитны и финансовый консультант»:  
 $9360000 \cdot 0,09 = 842400$  (руб.)

5. факторинговая комиссия «Промсвязьбанка»  
 $9360000 \cdot 0,001 = 9360$  (руб.); ООО «Кредитны и финансовый консультант» 20000 (руб.)

Итого годовой доход «Промсвязьбанка» составит:  $1123200 + 9360 = 1132560$  (руб.),

ООО «Кредитны и финансовый консультант»  
 $842400 + 20000 = 862400$  (руб.).

**Задача 2.** Рассчитать величину дисконта и сумму платежей форфейтораклиенту за векселя

**Исходные данные:**

Форфейтер купил у клиента партию из 4 векселей сроком 2 года, каждый из которых имеет номинал 17500 долл. США. Платежи по этим векселям осуществляются 2 раза в год, то есть через каждые 180 дней. При этом форфейтер предоставляет клиенту 3 льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям составляет 10 % годовых.

Решение:

Форфейтор (то есть банк) приобретает у клиента вексель с определенным дисконтом, то есть за вычетом всей суммы процентов или части их.

Для первого платежа:

$$D_1 = 500 \cdot \frac{180 + 3}{360} \cdot \frac{10}{100} = 25,415$$

Для второго платежа:

$$D_2 = 500 \cdot \frac{360 + 3}{360} \cdot \frac{10}{100} = 50,415$$

Общая величина дисконта равна:  $= 25,415 + 50,415 = 75,83$  (тыс. долларов)

Сумма платежа клиенту составит:  $2 * 500 - 75,83 = 924,17$  тыс. долларов

Таким образом, форфетор выплатил клиенту за приобретенные у него векселя 924,16 тыс. долларов. Ему же эти векселя принесут сумму выручки в 1 млн. долларов ( $2 * 500$ ) и доход 75,84 тыс. долларов.

### ***▣ Решите самостоятельно:***

**Задача 1.** Определить ставку и сумму оплаты за факторинг.

Ставка за кредит составляет 180% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 14 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 300 000 руб.

**Задача 2.** Определить ставку по факторингу и срок обращения денежных средств.

Размер кредита составил 20 000 руб., годовая ставка 180%, плата за кредит 1500 руб.

**Задача 3.** Рассчитайте сумму дохода банка по факторингу.

Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования. Сумму уступаемого документа составляет 500 тыс. руб. Ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составит 1,8%, а размер процента по «факторинговому» кредиту 18% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен 35 дней.

**Задача 4.** Определить цену продажи векселя, его доход и доходность.

Вексель стоимостью 500 тыс.\$ погашается по учетной ставке 10% годовых в течении одного года.

### **Тест по теме**

1. Вид кредита, когда должник уведомляется об участии в сделке банка-фактора, называется:

- А) внешний факторинг;
  - Б) закрытый факторинг;
  - В) открытый факторинг;
  - Г) внутренний.
2. Факторинговые операции – это:
- А) кредитование продаж поставщика;
  - Б) покупка дебиторской задолженности;
  - В) комиссионно-посреднические услуги, оказываемые клиенту при осуществлении расчетов за товары и услуги;
  - Г) любые операции с неоплаченными долговыми требованиями.
3. Субъектами факторинговой сделки являются:
- А) покупатель;
  - Б) банк-гарант;
  - В) налоговая инспекция;
  - Г) факторинговая компания или банк-фактор.
4. Элементы платы взимаемой факторинговой компанией с поставщика:
- А) плата за управление и предоставление кредита;
  - Б) плата за банковские депозиты и аудит;
  - В) плата за контроль над предприятием и осуществлением расчетных операций;
  - Г) плата по неоплаченным счетам и международный кредит.
5. Покупка долга выраженного в оборотном документе у кредитора на безоборотной основе:
- А) лизинг;
  - Б) форфейтинг;
  - В) траст;
  - Г) факторинг.
6. Преимуществом факторинга для покупателя является:
- А) получение коммерческого кредита (отсрочка платежа);
  - Б) увеличение закупок и рост производства;
  - В) снижение налога на прибыль;
  - Г) укрепление рыночных позиций.
- 7 Факторинговые операции для банка обеспечивают:
- А) рост доходов;
  - Б) диверсификацию бизнеса;
  - В) снижение дебиторской задолженности;
  - Г) снижение налога на имущество.
- 8 Вид операции: выкуп у клиента банка платежного требования к его контрагенту (покупателю) за поставленные товары:
- А) форфейтинг;

- Б) лизинг;
- В) факторинг;
- Г) овердрайт.

9. Вид факторинга, когда поставщик, его клиент и банк, осуществляющий факторинговые операции находятся в разных странах, называется:

- А) открытый;
- Б) закрытый;
- В) внешний;
- Г) внутренний.



## Список литературы

### Основные источники:

1. Банковские операции: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина – 3-е изд. перераб.- М.: КНОРУС, 2015.- 384 с.
2. Банковское дело: учебник и практикум по СПО / под ред. В.А.Боровковой – 4-у изд. перераб. и доп.-М: Юрайт, 2018 -330 с.
3. Костерина, Т.М. Банковское дело учебник для СПО, 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2018. – 332 с.

### Дополнительные источники:

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (БР)», № 86, от 10 июня 2002 года; (с доп. и изм. в ред. 2011, 2015 г.г)
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395 с доп. и изм. в ред. 2011, 2015 г.г).
3. Официальный сайт компании «КонсультантПлюс» / [Электронный ресурс]. – Режим доступа [www.consultant.ru ]
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ / [Электронный ресурс]. – Режим доступа [http://www.minfin.ru ]
5. Официальный сайт ПАО Сбербанк России / [Электронный ресурс]. – Режим доступа [http://www.sberbank.ru]
6. Центральный Банк России / [Электронный ресурс]. – Режим доступа [http://www.cbr.ru ]

Подписано в печать 14.02.2018. Формат 60x84/16  
Усл.-печ. л. 3,9. Тираж 30 экз. Заказ № 82.

Типография Алтайского государственного университета:  
656099, Барнаул, ул. Димитрова, 66