

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций

38.02.07 Банковское дело

квалификация: специалист банковского дела

**Москва
2026**

Фонд оценочных средств профессионального модуля разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности [38.02.07](#) Банковское дело, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 г. N 856 (зарегистрирован Министерством юстиции РФ 15.12.2023 г. N 76429) и с учетом Примерной основной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Внутренняя экспертиза:
Заведующая УМУ Заметта Д.Н.

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПМ.02. Осуществление кредитных банковских операций**

| ПК, ОК | Наименование темы | Наименование оценочного средства |
|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. | <p>МДК.02.01. Организация кредитной работы</p> <p>Раздел 1. Основы банковского кредитования</p> <p>Тема 1.1. Элементы системы кредитования</p> <p>Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита</p> <p>Раздел 2. Предоставление кредита</p> <p>Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике</p> <p>Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита</p> <p>Раздел 3. Сопровождение кредита</p> <p>Тема 3.1 Кредитный мониторинг</p> <p>Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков</p> <p>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</p> <p>Тема 4.1 Долгосрочное кредитование</p> <p>Тема 4.2 Потребительское кредитование</p> <p>Тема 4.3 Ипотечное кредитование</p> <p>Тема 4.4 Межбанковское кредитование</p> <p>Тема 4.5 Прочие виды кредитования</p> | <p>Наблюдение по результатам тестирования, оценка по итогам проведения контрольных работ.</p> <p>Проведение мониторинга с целью выявления умения работать с нормативными актами и специальной литературой.</p> <p>Оценка динамики образовательных достижений обучающихся.</p> <p>Оценка работы на практических занятиях, выполнения индивидуальных заданий.</p> <p>Оценка демонстрации грамотного использования справочно-правовых систем.</p> <p>Интерпретация результатов наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе выполнения практических заданий, моделирования и разрешения производственных ситуаций.</p> <p>Оценка по результатам учебно-исследовательской деятельности (достижениям обучающихся).</p> <p>Экспертная оценка освоенных знаний и умений в процессе промежуточной аттестации.</p> <p style="text-align: center;">Текущий контроль (поурочный)</p> <p style="text-align: center;">Практическое занятие</p> <p style="text-align: center;">Самостоятельная работа обучающихся</p> <p style="text-align: center;">Деловая игра</p> <p>Экспертное наблюдение и оценка в процессе выполнения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – практических занятий – задания по самостоятельной работе -тестовое задание - устный опрос <p style="text-align: center;">Промежуточная аттестация</p> <p>Экзамен / дифференцированный зачет по междисциплинарному курсу</p> <p>Отчет по учебной и производственной практике (по профилю специальности)</p> <p>Экзамен по профессиональному модулю</p> |
| ПК 2.3. | <p>Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка</p> <p>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</p> <p>Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования</p> | |
| ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4 | <i>Производственная практика (по профилю специальности)</i> | |

2. Планируемые результаты освоения профессионального модуля

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу профессионального модуля ПМ.02 при проведении экзамена по модулю.

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида деятельности «**Осуществление кредитных банковских операций**» и составляющих его профессиональных компетенций, формирующиеся в процессе освоения ОПОП в целом.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обеспечивают оперативное управление образовательной деятельностью обучающихся, ее корректировку и выявляют степень соответствия качества образования обучающихся требованиям федерального государственного образовательного стандарта.

Текущий контроль проводится на занятии после изучения каждой темы или же на следующем занятии перед изучением новой темы, время выполнения 15-20 минут.

При оценивании отчета по практике учитываются оценка уровня прохождения учебной и (или) производственной практики и оценка компетенций, обучающихся в процессе защиты отчета по практике.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена по МДК 02.01, МДК 02.02; дифференцированного зачета по практике ПП.02.01 и экзамена по модулю ПМ 02.

Код контролируемых компетенций: ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4.

| Код | Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций |
|----------------|--|
| ВД 2 | Осуществление кредитных банковских операций |
| ПК 2.1. | Оценивать кредитоспособность клиентов. |
| ПК 2.2. | Осуществлять и оформлять выдачу кредитов |
| ПК 2.3. | Осуществлять сопровождение выданных кредитов |
| ПК 2.4. | Проводить операции на рынке межбанковских кредитов |

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

| Код | Показатели освоения компетенции |
|--|--|
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. | Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов |
| | Умения: <ul style="list-style-type: none"> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; |
| | Знания: <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; |

| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица. |
| <p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.</p> | <p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций |
| <p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.</p> | <p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; |

| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. |
| | <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам |
| <p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.</p> | <p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. |

В соответствии с Программой воспитания обучающихся, способствующей развитию личностных результатов ЛР 1-12, оценка личностных результатов может быть произведена с применением следующих форм оценивания:

- персонифицированная (демонстрирующая достижения конкретного обучающегося);
- неперсонифицированная (характеризующая достижения в учебной группе, у конкретного педагогического работника, в образовательной организации в целом);
- качественная (измеренная в номинативной шкале: есть/нет);
- количественная (измеренная, например, в ранговой шкале: больше/меньше);
- интегральная (оцененная с помощью комплексных тестов, портфолио, выставок, презентаций);

- дифференцированная (оценка отдельных аспектов развития).

При этом могут предусматриваться следующие методы оценивания:

- наблюдение;
- портфолио;
- экспертная оценка;
- стандартизованные опросники;
- проективные методы;
- самооценка;

анализ продуктов деятельности (проектов, практических, творческих работ).

3. Оценочные средства

3.1. Типовые задания для проведения текущего контроля

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА по МДК.02.01 Организация кредитной работы Вопросы на ОКР

1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций.
2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
3. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
4. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов. Дифференцированные и аннуитетные платежи.
5. Пакет документов, предоставляемых в банк для принятия решения о выдаче кредита физическому лицу.
6. Пакет документов, предоставляемых в банк для принятия решения о выдаче кредита индивидуальному предпринимателю.
7. Пакет документов, предоставляемых в банк для принятия решения о выдаче кредита юридическому лицу.
8. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.
9. Составление графика платежей по кредиту и процентам.
10. Порядок оформления кредитного договора.
11. Способы обеспечения возвратности кредита
12. Банковская гарантия и поручительство
13. Форма договора поручительства.
14. Ответственность поручителя: солидарная, субсидиарная, долевая.
15. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Виды залога
16. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога
17. Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам
18. Проверка достаточности обеспечения возвратности кредита
19. Пакет документов для заключения договора о залоге.
20. Оформление договора о залоге.
21. Законодательство Российской Федерации о персональных данных
22. Основные источники информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Функции БКИ.
23. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Понятие платежеспособности и кредитоспособности клиента и способы оценки юридических и физических лиц.
24. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
25. Методы определения класса кредитоспособности физического лица.
26. Методика рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков Сбербанка.
27. Финансовый анализ потенциального заемщика юридического лица с целью предоставления кредита. Комплексная оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов.
28. Скоринговый метод оценки кредитоспособности физического лица.
29. Показатель долговой нагрузки.
30. Полная стоимость кредита. Для чего он рассчитывается.

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА
по МДК.02.02 Учет кредитных операций банка
Вопросы на ОКР

1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов.
2. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам.
3. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
4. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов.
5. Оформление и отражение в учете взыскания процентов по кредитам.
6. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
7. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
8. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
9. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов.
10. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности.
11. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
12. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
13. Особенности учета вексельного кредитования.
14. Порядок отражения в учете краткосрочных кредитов физических лиц
15. Учет потребительского кредитования.
16. Порядок отражения в учете долгосрочных кредитов физических лиц

ТЕСТ

Выбрать правильную корреспонденцию счетов:

- 1. Выдача кредитов физическим лицам из кассы банка в зависимости от срока предоставленного кредита**
 - a. Дт – 455(02-07) Кт -20209
 - b. Дт - 20202 Кт – 455(02-07)
 - c. Дт – 455(02-07) – Кт – 20202.
- 2. Списание средств с расчетного счета клиента коммерческой негосударственной организации для перечисления в другой банк взноса по кредиту через корреспондентский счет «Ностро» при несовпадении даты платежного поручения и даты операционного дня:**
 - a. Дт 40702 Кт 30220
 - b. Дт 40702 Кт К 30223
 - c. Дт 30110 Кт 30220
- 3. Учтены лимиты по предоставлению кредита в виде овердрафта:**
 - a. Дт 45201 Кт 40702
 - b. Дт 99999 Кт 91317
 - c. Дт 91309 Кт 99998
- 4. Выдача кредита в иностранной валюте банку – нерезиденту на срок 1 день:**
 - a. Дт 32002840 Кт 30102840
 - b. Дт 32102392 Кт 30111392
 - c. Дт 47422978 Кт 30110978
- 5. Погашение кредитов физическими лицами наличными денежными средствами в кассу банка в зависимости от срока предоставленного кредита.**
 - a. Дт – 455(02-07) Кт -20209
 - b. Дт - 20202 Кт – 455(02-07)
 - c. Дт – 455(02-07) Кт – 20202
- 6. Формирование резервов на возможные потери по кредитам физических лиц:**
 - a. Дт – 455(02-07) Кт -70601

b. Дт - 70606 Кт – 45515

с. Дт – 45515 Кт – 70606

7. Неполученные процентные доходы по кредитам клиентов, списанные с баланса из-за невозможности взыскания:

a. Дт – 91704 Кт -99998

b. Дт - 99999 Кт – 91704

с. Дт – 91704 Кт – 99999

8. Кредит, выданный физическому лицу на 1 год, не погашен в срок, предусмотренный договором, и вынесен на просрочку:

a. Дт – 45815 Кт - 45506

b. Дт - 45506 Кт – 45515

с. Дт – 45515 Кт – 45815

9. Проценты, не погашенные в срок, предусмотренный договором, по кредиту ИП, вынесены на просрочку:

a. Дт – 47427 Кт - 70601

b. Дт – 45914 Кт – 47427

с. Дт – 45914 Кт – 47426

10. Кредит, выданный юридическому лицу, коммерческому, находящемуся в государственной собственности, сроком на 180 дней, не погашен в срок, предусмотренный договором, и вынесен на просрочку:

a. Дт – 45505 Кт -45815

b. Дт - 44905 Кт – 45809

с. Дт – 44905 Кт – 45815

11. Просроченный клиентский кредит, списан с баланса, из-за невозможности взыскания:

a. Дт – 91802 Кт -99998

b. Дт - 99999 Кт – 91801

с. Дт – 91802 Кт – 99999

12. Кредит, полученный от банка резидента на 30 дней, не погашен в срок

a. Дт – 31304 Кт - 31702

b. Дт – 31304 Кт – 31401

с. Дт – 31702 Кт – 30110

13. Предоставление кредита сроком на 90 дней негосударственной коммерческой организации путём перечисления на счёт заёмщика, открытый в другом банке, оформляется в банке-кредиторе:

a. Дт – 30110 Кт - 40702

b. Дт – 45204 Кт – 30110

с. Дт – 40702 Кт – 30110

14. Формирование резерва на возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям

a. Дт – 40702 Кт -70601

b. Дт - 70606 Кт – 45215

с. Дт – 45215 Кт – 70601

15. Операция по постановке на внебалансовый учёт принятой гарантии в обеспечение кредита

a. Дт – 91315Кт -99998

b. Дт - 99998 Кт – 91315

с. Дт – 91414 Кт – 99999

16. Начисление процентов по кредитам

a. Дт – 47427 Кт -70601

b. Дт - 70606 Кт – 47427

с. Дт – 47426 Кт – 70601

17. Выдача межбанковского кредита до востребования банку-корреспонденту

- a. ДТ – 32010 КТ - 30110
- b. ДТ – 30110 КТ – 32010
- c. ДТ – 32010КТ – 30102

18. Погашение кредита в форме «овердрафт» клиентом банка

- a. ДТ – 30110 КТ - 40702
- b. ДТ – 45201 КТ – 40702
- c. ДТ – 40702 КТ – 45201

19. Пополнение банковского счета физического лица – нерезидента за счет суммы предоставленного кредита сроком на 2 года

- a. ДТ – 45705 КТ - 40820
- b. ДТ - 40820 КТ – 45701
- c. ДТ – 40820 КТ – 45705

Ключ к тесту:

| | | | | | | | | | |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| c | a | b | b | b | b | c | a | b | b |
| 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | |
| c | a | b | b | c | a | a | b | a | |

Вопросы к экзамену

МДК.02.01 «Организация кредитной работы»

1. Экономическая сущность кредита и его функции.
2. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций.
3. Классификация и общая характеристика кредитных операций
4. Кредитная политика банка и ее составные элементы
5. Организация кредитного процесса в банке.
6. Объекты и субъекты кредитования
7. Виды банковских кредитов
8. Этапы кредитования
9. Потребительский кредит и способы его предоставления.
10. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику
11. Состав и содержание основных источников информации о клиенте
12. Кредитная заявка и анкета заемщика
13. Содержание кредитного договора, порядок его заключения и расторжения
14. Кредитное досье и порядок его ведения
15. Оценка финансовой состоятельности заемщика - физического лица
16. Оценка финансовой состоятельности заемщика - юридического лица
17. Скоринговая система определения кредитоспособности заемщика и ее основные элементы
18. Способы обеспечения возвратности кредита. Виды обеспечения кредита
19. Договор о залоге и его содержание
20. Способы и порядок погашения кредитов
21. Цель и основные задачи мониторинга выданных кредитов
22. Сущность и классификация кредитных рисков
23. Управление кредитными рисками и пути их снижения
24. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам Определение категории качества кредита
25. Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка
26. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. Ломбардный кредит.
27. Особенности долгосрочного кредитования

28. Банковская гарантия и поручительство.
29. Кредитные истории. Понятие и значение БКИ.
30. Содержание кредитного договора банка с заемщиком.
31. Кредитный мониторинг.
32. Лизинговые операции. Управление рисками при реализации договора лизинга.
33. Кредитный риск: понятие и факторы его определяющие
34. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам

МДК.02.01 Организация кредитной работы
Раздел 1. Организация банковского кредитования
Тема 1.1. Элементы системы кредитования

Практическая работа №1. Способы погашения кредитов

Цель практической работы: Уметь отличать способы погашения кредита, принимать решение при выборе, закрепить практические навыки формирования взносов по кредиту (погашение основного долга и оплата процентов за пользование кредитом) аннуитетными и дифференцированными платежами. Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Вопросы:

1. Нормативно-правовая база деятельности коммерческих банков на рынке кредитов в России.
2. Отличие дифференцированного и аннуитетного способов погашения кредитов.
3. Проблемы развития и регулирования банковских кредитных операций.

Практико-ориентированное задание № 1.

Вариант 1.

Задача.

Физическое лицо получил 10.01.2020 г. наличными в банке сумму 1 000 000 рублей, кредит сроком на 5 месяцев под 10% годовых.

Требуется:

1. Рассчитать ежемесячную сумму, которую выплачивал заемщик в течение срока действия кредита, если кредит погашался дифференцированным способом.
2. Рассчитать ежемесячную сумму, которую выплачивал заемщик в течение срока действия кредита, если кредит погашался аннуитетным способом.
3. Определить общую сумму, уплаченную заемщиком за весь период действия кредита при аннуитетном и дифференцированном способах.
4. Определить проценты, уплаченные заемщиком при аннуитетном и дифференцированном способах.
5. Объяснить письменно чем отличается аннуитетный способ от дифференцированного способа.

Вариант 2.

Задача.

Физическое лицо нерезидент клиент банка получил 20.02.2019 г. 500 000 рублей кредит на срок 5 лет под 15% годовых.

Требуется:

1. Рассчитать ежегодную сумму, которую выплачивал заемщик в течение срока действия кредита, если кредит погашался дифференцированным способом.
2. Рассчитать ежегодную сумму, которую выплачивал заемщик в течение срока действия кредита, если кредит погашался аннуитетным способом.
3. Определить общую сумму, уплаченную заемщиком за весь период действия кредита при аннуитетном и дифференцированном способах.
4. Определить проценты, уплаченные заемщиком при аннуитетном и дифференцированном способах.

5. Объяснить письменно чем отличается аннуитетный способ от дифференцированного способа

Практическая работа № 2. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.

Цель практического занятия: закрепить знания о перечне требуемых от заемщика документов для получения кредитов. Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 2

Вариант 1.

Задача 1. Ответить на вопросы.

1. Перечислить документы, которые включены в пакет учредительных документов Общества с ограниченной ответственностью, Акционерного общества, Индивидуального предпринимателя;
2. Перечислить правоустанавливающие документы на предлагаемое заемщиком обеспечение;
3. Перечислить документы, отражающие экономику бизнеса потенциального заемщика Общества с ограниченной ответственностью, Акционерного общества, Индивидуального предпринимателя.

Вариант 2.

Задача 1. Ответить на вопросы.

1. Перечислить документы физических лиц для получения ипотеки, кредитной карты, кредита на потребительские нужды, которые включены в пакет заемщика;
2. Перечислить правоустанавливающие документы на предлагаемое заемщиком обеспечение;
3. Перечислить документы, отражающие финансовое состояние заемщика потенциального заемщика.

Практическая работа № 3. Составление графика платежей по кредиту и процентам

Цель занятий: Закрепить практические навыки составления графика платежей по кредиту и процентам. Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 3.

Вариант 1.

Задача 1. Составить график платежей по кредиту и процентам.

12 февраля 2020 г. ПАО «Северная морская компания» получил кредит в ПАО «Мирбанк» в сумме 40 млн. рублей сроком на 4 месяца под 12% годовых. Оплата процентов и основного долга по кредиту ежемесячно 12 числа. Погашение дифференцированным способом

| Срок погашения | Сумма (рубли) |
|-----------------------|--|
| | |
| | |
| Итого | _____ (_____) руб. Сумма цифрами и прописью |

Вариант 2.

Задача 1. Составить график платежей по кредиту и процентам.

17 сентября 2020 года ООО «Фирма Градиент» получила кредит в ООО «Солид» в сумме 600 тыс. рублей. Срок кредита 6 месяцев под 12% годовых. Согласно условиям договора оплата процентов и основного долга по кредиту ежемесячно 17 числа. Погашение дифференцированным способом.

| Срок погашения | Сумма (рубли) |
|-----------------------|----------------------|
| | |
| | |

| | |
|-------|--|
| Итого | _____ (_____) руб. Сумма цифрами и прописью |
|-------|--|

Вариант 3. Задача 1. Составить график платежей по кредиту и процентам.

18 апреля 2020 г. АО «Геосервис» получил кредит в ПАО «Интобанк» в сумме 4 млн. рублей сроком на 5 месяцев под 10 % годовых. Оплата процентов и основного долга по кредиту ежемесячно 18 числа. Погашение дифференцированным способом.

| Срок погашения | Сумма (рубли) |
|----------------|--|
| | |
| | |
| Итого | _____ (_____) руб. Сумма цифрами и прописью |

Вариант 4.

Задача 1. Составить график платежей по кредиту и процентам.

11 сентября 2019 года ООО «Фирма ФЕМКО» получила кредит в ООО «Банк Ресурс» в сумме 900 тыс. рублей. Срок кредита 6 месяцев под 12 % годовых. Согласно условиям договора оплата процентов и основного долга по кредиту ежемесячно 17 числа. Погашение дифференцированным способом.

| Срок погашения | Сумма (рубли) |
|----------------|--|
| | |
| | |
| Итого | _____ (_____) руб. Сумма цифрами и прописью |

Практическая работа № 4. Порядок оформления кредитного договора

Цель практической работы: получить практические навыки оформления кредитного договора

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Вариант 1

Задача.

12 февраля 2020 г. ПАО «Северная морская компания» (негосударственная коммерческая организация ИНН 77160101016 расчетный счет 40702810500660000586 открыт в ПАО «Мирбанк») заключили кредитный договор № 01/СМК с ПАО «Мирбанк» (БИК 046401135 кор.счет 3010181300000000135) на получение кредита. Кредит в сумме 40 млн. рублей сроком на 4 месяца под 12% годовых под поручительство ПАО «Морской флот» (договор поручительства №01/ПР от 12.02.2020); для целевого использования: подготовки самоподъемных плавучих буровых установок к бурению в буровом сезоне 2020 года.

Оплата процентов и основного 12 числа согласно условиям договора. Директор клиента Петров Иван Иванович. Адрес банка: Москва, пр-т Володарского д. 7. Адрес компании: Москва, пр-т Володарского 11. За нарушение условий договора штраф 0,1% от суммы неисполненных обязательств.

Требуется:

1. Открыть ссудный счет ПАО «Северная морская компания»;
2. Рассчитать проценты по кредиту в соответствии с условиями договора. Заполнить график погашения кредита и процентов п. 3.1.2. договора;
3. Оформить типовой кредитный договор на выдачу кредита.

Вариант 2

Задача.

17 сентября 2020 года ООО «Фирма Градиент» (некоммерческая негосударственная компания ИНН 77160101016 расчетный счет 40703810200110000333 в ООО «Солид») заключили кредитный договор № 01/ФГ с банком ООО «Солид» (БИК 046401455 кор./счет 3010181000000001455) в сумме 600 тыс. рублей для приобретения снегохода Ямаха. Срок кредита 6 месяцев под 12% годовых согласно условиям договора 17-го числа каждого месяца. В качестве обеспечения был предоставлен автомобиль джип Лэнд Крузер 2001 г. выпуска по договору залога № 01/ЗФГ от 17 сентября 2020 года. Директор клиента Петров Иван Иванович. Адрес банка: Москва, пр-т Володарского д. 7. Адрес компании: Москва, пр-т Володарского 11. За нарушение условий договора штраф 0,1% от суммы неисполненных обязательств.

Требуется:

1. Открыть ссудный счет ПАО «Северная морская компания»;
2. Рассчитать проценты по кредиту в соответствии с условиями договора. Заполнить график погашения кредита и процентов п. 3.1.2. договора;
3. Оформить типовой кредитный договор на выдачу кредита.

Вариант 3

Задача.

30.05.2020 г. ПАО «Рыбопромышленная компания» ИНН 77160101016 заключили кредитный договор № 01/ПК с банком ООО «Восход» (БИК 046401175 кор./счет 3010181000000001175) для оплаты ГСМ в сумме 2 500 000 рублей сроком на 3 месяца под 15% годовых. Погашение основного долга и процентов согласно условиям договора 30-го числа каждого месяца. В качестве обеспечения была предоставлена гарантия банка ООО «Солид» по договору гарантии №12/2020 от 25.05.2020. Расчетный счет клиента открыт в АО «Восход» 40702810600000001144. Директор клиента Петров Иван Иванович. Адрес банка: Москва, пр-т Володарского д. 7. Адрес компании: Москва, пр-т Володарского 11. За нарушение условий договора штраф 0,1% от суммы неисполненных обязательств.

Требуется:

1. Открыть ссудный счет ПАО «Северная морская компания»;
2. Рассчитать проценты по кредиту в соответствии с условиями договора. Заполнить график погашения кредита и процентов п. 3.1.2. договора;
3. Оформить типовой кредитный договор на выдачу кредита.
Форма кредитного договора:

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

№ _____
г. _____ «__» _____ 20__ года

Наименование банка
далее именуемый «Кредитор», в лице Директора

ФИО директора банка
действующего на основании Устава, с одной стороны, и

Наименование клиента
далее именуемое «Заемщик», в лице Генерального директора

ФИО директора клиента
действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны»,
заключили кредитный договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитор предоставляет Заемщику в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, кредит в сумме _____ Сумма цифрами _____ руб.

Сумма прописью

на цели: _____

1.2. Способ погашения кредита – **аннуитет**.

1.3. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере _____ %
(_____) процентов годовых.

прописью

2. ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ

2.1. Заемщик обязуется уплачивать за пользование кредитом проценты в размере, указанном в п.1.2. настоящего Договора, начиная со дня, следующего за днем получения кредита, по день возврата кредита включительно.

2.2. Оплата процентов производится Заемщиком ежемесячно, не позднее последнего календарного дня текущего месяца.

2.3. В случае досрочного возврата Заемщиком кредита подлежащие уплате проценты уплачиваются Заемщиком одновременно с возвратом кредита.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

3.1. Заемщик обязан:

3.1.1. использовать кредит в сумме, сроки и на цели, предусмотренные настоящим Договором;

3.1.2. погасить основной долг по предоставленному Кредиту согласно следующему графику:

| Срок погашения | Сумма (рубли) |
|----------------|--|
| | |
| | |
| Итого | _____ (_____) руб. Сумма цифрами и прописью |

3.1.3. предоставить Кредитору право безакцептного списания со своих счетов сумм полученного кредита, процентов, неустойки и иных расходов по кредиту;

3.1.4. представлять по первому требованию Кредитора всю запрашиваемую (расчетную, финансовую и пр.) документацию для анализа хозяйственно-финансовой деятельности Заемщика и проверки целевого характера использования кредита;

3.1.5. уплачивать проценты (пени), предусмотренные настоящим Договором;

3.1.6. застраховать имущество, выступающее в качестве предмета залога по Договору залога _____

_____ от рисков утраты и повреждения у страховщика, согласованного с Кредитором, в срок до « ____ » _____ 20 ____ года.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТОРА

4.1. Кредитор обязан:

4.1.1. открыть ссудный счет Заемщику № _____ в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты вступления настоящего Договора в силу, при условии представления Заемщиком затребованных Кредитором документов;

4.1.2. предоставить Заемщику кредит в размере, порядке и на условиях настоящего Договора;

4.1.3. предоставлять уполномоченным представителям Заемщика выписки по ссудному счету по мере совершения операций по счету.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТА

5.1. Предоставление Кредитором кредита Заемщику осуществляется при соблюдении последним следующих условий:

5.1.1. получение Кредитором затребованных документов;

5.1.2. предоставление Заемщиком обеспечения согласно настоящего Договора;

5.1.3. получение Кредитором от Заемщика заявления на получение кредита и расчетно-платежных документов, подтверждающих целевое использование кредита.

5.2. При открытии ссудного счета, по требованию Кредитора, Заемщик предоставляет документы, предусмотренные действующим законодательством, в т.ч.:

- нотариально заверенную банковскую карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- документ, подтверждающий регистрацию в качестве плательщика страховых взносов в Пенсионном фонде РФ;
- документ, подтверждающий регистрацию в качестве плательщика страховых взносов в Фонде обязательного медицинского страхования;
- документ, подтверждающий регистрацию в качестве страхователя в Фонде социального страхования РФ.

5.3. Предоставление кредита осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика № _____ в Банке _____

_____ при условии предоставления Кредитору надлежаще оформленных платежных документов на использование кредита и отсутствия обременения расчетного счета Заемщика либо выставленных к счету платежных документов, предусматривающих беспорное (безакцептное) списание денежных средств.

6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА КРЕДИТА

6.1. Возврат кредита осуществляется в порядке, на условиях и в сроки, установленные настоящим Договором.

18

6.2. Заемщик имеет право на досрочный возврат кредита или части кредита в любое время и из любого источника без взимания Кредитором платы за такой возврат.

6.3. При намерении досрочного возврата кредита или части кредита Заемщик уведомляет Кредитора не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного возврата кредита.

6.4. Все платежи по возврату суммы кредита (основного долга по кредиту) должны осуществляться Заемщиком в пользу Кредитора на счет № _____ в Банке _____ согласно

реквизитам, указанным в настоящем Договоре.

6.5. Все платежи в оплату процентов по кредиту должны осуществляться Заемщиком в пользу Кредитора на счет № 7060181090066111201 в банке _____

_____ согласно реквизитам, указанным в настоящем Договоре.

6.6. Датой получения любых платежей Кредитором по настоящему Договору является дата зачисления денежных средств на счета.

7. СЛУЧАИ ДОСРОЧНОГО ИСТРЕБОВАНИЯ КРЕДИТА

7.1. Кредитор имеет право досрочно потребовать возврата выданного кредита в следующих случаях:

7.1.1. Кредитор не получит любой из причитающихся ему по настоящему Договору платеж в сроки, установленные в настоящем Договоре;

7.1.2. Заемщик не выполнит какое-либо из своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

7.1.3. произойдет реорганизация Заемщика, которая, по мнению Кредитора, влияет на способность Заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства по Договору;

7.1.4. Кредитор своевременно не получит очередные отчеты и другие документы, характеризующие финансовое и имущественное состояние Заемщика;

7.1.5. против Заемщика будет возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);

7.1.6. в случае невыполнения Заемщиком условий настоящего Договора о целевом использовании кредита;

7.1.7. при невыполнении Заемщиком обязанностей по обеспечению возврата кредита;

7.1.8. произойдут изменения действующего законодательства или нормативных актов, влекущие невозможность исполнения одной из Сторон или обеими Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

8. ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

8.1. Просроченной задолженностью Заемщика является любой платеж по настоящему Договору, не полученный Кредитором в сроки, предусмотренные настоящим Договором.

Для учета просроченной задолженности Кредитор самостоятельно открывает Заемщику счет для учета просроченной задолженности.

8.2. Заемщик обязан уплатить Кредитору, помимо процентов, предусмотренных п. 1.2. настоящего Договора, проценты (пеню) за период с даты возникновения просроченной задолженности до даты погашения Заемщиком просроченной задолженности.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

9.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору являются: Залог (поручительство, гарантия)

_____ ,
согласно договору обеспечения № _____ от « _____ » _____ 20__ г.,
заключенного между Кредитором и Заемщиком, выступающим в качестве Залогодателя.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до момента выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

10.2. Настоящий Договор заключен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

11. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Кредитор: _____

Местонахождение: _____

Корреспондентский счет № _____ в ГУ ЦБ РФ г.,

БИК _____, ИНН _____

Заемщик: _____ ;

Местонахождение: _____

Расчетный счет _____ ИНН _____

12. ПОДПИСИ СТОРОН

От имени Кредитора: _____ / _____

От имени Заемщика: _____ / _____

Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита

Практическая работа № 5. Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам.

Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита

Цель практической работы: закрепить знания по оценке качества обеспечения и кредитного риска по кредитам. Получить практические навыки проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 5.

Вариант 1.

Задача 1. Банк МоБЭС предоставил кредит коммерческой негосударственной компании ООО «Лансер» на условиях, приведенных ниже:

| Кредитный Договор, Заемщик | Номер лицевого внебалансового счета учета обеспечения | Тип обеспечения | Договор залога | Поручитель/ Залогодатель | Залоговая стоимость | Сумма кредита по договору | Процентная ставка по кредиту | Срок кредита |
|--|---|---|---------------------|--------------------------|---|-------------------------------|------------------------------|--------------|
| ООО «Лансер», кредитное соглашение №031 от 14.07.20 г. | Д-г | Товар в обороте (рыба быстрой заморозки, 3тонны. Срок хранения 6 месяцев) | 031-3/Т от 14.07.20 | ООО «Лансер» | 325 000 (Триста двадцать пять тысяч) рублей | 200 000 (Двести тысяч) рублей | 12% годовых | 4 месяца |

Требуется:

1. Открыть счет по учету обеспечения. Корреспондентский счет Банка МоБЭС 30101810200000000253, код подразделения 0066, порядковый номер расчетного счета клиента 1111.
2. Оценить качество обеспечения и его достаточность с учетом суммы основного долга и начисленных процентов за весь период, если погашение кредита осуществляется ежемесячно аннуитетными платежами.
3. Определить залоговый дисконт, если рыночная стоимость рыбы 275 рублей за 1 кг.

Вариант 2.

Задача 1. Государственное унитарное сельскохозяйственное предприятие Ордена «Знак Почета» совхоз «Восточный» получил кредит в банке «Ресурс», в котором открыт у заемщика расчетный счет на условиях, приведенных ниже:

| Кредитный Договор, Заемщик | Номер лицевого внебалансового счета учета обеспечения | Тип обеспечения | Договор залога | Поручитель/ Залогодатель | Залоговая стоимость | Сумма кредита по договору | Процентная ставка по кредиту | Срок кредита |
|--|---|---|---------------------|--------------------------|---|-------------------------------|------------------------------|--------------|
| ГУП совхоз «Восточный», кредитное соглашение №029 от 04.07.20 г. | Д-г | Автотранспорт (перечень приведена ниже) | 020-3/Т от 04.07.20 | ГУП совхоз «Восточный» | 346 000 (Триста сорок шесть тысяч) рублей | 200 000 (Двести тысяч) рублей | 12% годовых | 6 месяцев |

Объекты залога подлежат обязательному страхованию. Предлагаемый в залог автотранспорт, год выпуска 2018:

| №№ | Наименование | Залоговая стоимость (руб.) | Балансовая стоимость (тыс.руб.) |
|----|---------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| | Бульдозер Д 3171 на Т-171 | 104 000,00 | 173 210,00 |
| | Трактор Т-150 №11-39 | 122 000,00 | 202 224,00 |
| | Трактор Т-150 №16-42 | 120 000,00 | 200 000,00 |

| | | | |
|--|-------|------------|------------|
| | Итого | 346 000,00 | 575 434,00 |
|--|-------|------------|------------|

Требуется:

1. Открыть счет по учету обеспечения. Корреспондентский счет Банка Ресурс 30101810200000000771, код подразделения 0000, порядковый номер расчетного счета клиента 8888.
2. Оценить качество обеспечения и его достаточность с учетом суммы основного долга и начисленных процентов за весь период, если погашение кредита осуществляется ежеквартально дифференцированными платежами.
3. Определить залоговый дисконт, приняв, что балансовая стоимость будет являться рыночной.

Практическая работа № 6 Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге

Цель практической работы: получить практические навыки заключения договора залога, порядок и состав получения документов для заключения договора о залоге

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями

Практико-ориентированное задание № 6.

Вариант 1.

Задача 1.

Банк «Итуруп» предоставил кредит коммерческой негосударственной компании МУП Торговая фирма «Торгсервис» на условиях, приведенных ниже:

| Объекты залога не подлежат обязательному страхованию Кредитный Договор, Заемщик | Номер лицевого внебалансового счета учета обеспечения | Тип обеспечения | Договор залога | Поручитель/Залогодатель | Залоговая стоимость | Сумма кредита по договору | Процентная ставка по кредиту | Срок кредита |
|---|---|---|---------------------|---------------------------------|---|----------------------------------|------------------------------|--------------|
| МУП Торговая фирма «Торгсервис», кредитное соглашение № 015-ОКИ-КР от «30» марта 2020 | Д-т | Товары в обороте (мясо замороженное в брикетах 5200 кг). Хранится в холодильнике на складе заемщика | № 015/3 от 30.03.20 | МУП Торговая фирма «Торгсервис» | с неснижаемым остатком 910000 (Девятьсот десять тысяч) рублей | 400 000 (Четыреста тысяч) рублей | 12% годовых | 1 месяц |

Требуется:

1. Открыть счет по учету обеспечения. Корреспондентский счет Банка «Итуруп» 30101810200000000654, код подразделения 0066, порядковый номер расчетного счета клиента 7584.
2. Составить договор о залоге, заполнив предлагаемую форму.
3. Оформить пакет необходимых документов, в соответствии с видом залога.
4. Написать обязательства залогодателя и права залогодержателя.

Вариант 2.

Задача 1.

ООО «ПАТП №7» получили кредит в банке «Энергетик», в котором открыт у заемщика расчетный счет на условиях, приведенных ниже:

| Кредитный Договор, Заемщик | Номер лицевого внебалансового счета учета обеспечения | Тип обеспечения | Договор залога | Поручитель/ Залогодатель | Залоговая стоимость | Сумма кредита по договору | Процентная ставка по кредиту | Срок кредита |
|--|---|---|---------------------|--------------------------|---|---|------------------------------|--------------|
| ООО «ПАТП №7», договор кредитный соглашение №029 от 04.07.20г. | Д-т | Автотранспорт (перечень приведена ниже) | 020-3/Т от 04.07.20 | ООО «ПАТП №7» | 346 000 (Триста сорок шесть тысяч) рублей | 650 000 (Шестьсот пятьдесят тысяч) рублей | 12% годовых | 6 месяцев |

Предлагаемый в залог автотранспорт, год выпуска 2017, застрахован в страховой компании – партнере банка и проведена рыночная оценка у надежного оценщика:

| №№ | Наименование | Залоговая стоимость (руб.) | Балансовая стоимость (тыс.руб.) |
|----|----------------|----------------------------|---------------------------------|
| | «Хенде-Грейс» | 277510,5 | 555021 |
| | «Азия-Комби» | 212765 | 425530 |
| | «Хюндай Черус» | 277516 | 555032 |
| | Итого | 767791,5 | 1 535 583,00 |

Требуется:

1. Открыть счет по учету обеспечения. Корреспондентский счет Банка Ресурс 30101810200000000771, код подразделения 1234, порядковый номер расчетного счета клиента 4231.
2. Составить договор о залоге, заполнив предлагаемую форму.
3. Оформить пакет необходимых документов, в соответствии с видом залога.
4. Написать обязательства залогодателя и права залогодержателя.

Практическая работа № 7. Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения

Цель практической работы: овладеть практическими навыками составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 7.

Задача 1. Между банком ПАО «Восток» и торговым предприятием заключен договор залога 15/3 от 01.02.2018 года на товар, который подлежит хранению до конца срока возврата кредита – 12 месяцев. Товар растительное масло «Олейна» производства Венгрии в количестве 2400 (Две тысячи четыреста) ящиков по 15 (Пятнадцать) бутылок в каждом на общую сумму 720 000 (Семьсот двадцать тысяч) рублей.

Представитель банка и заемщика передали на хранение указанный товар на склад предприятия, о чем был составлен акт на хранение.

Через шесть месяцев представитель банка проверил наличие и состояние залогового имущества.

Требуется:

1. Заполнить АКТ приемки обеспечения на ответственное хранение;
2. Составить АКТ проверки состояния залога по кредиту

Форма акта приемки обеспечения на ответственное хранение.

А К Т

передачи имущества на ответственное хранение

г. _____ «___» _____ 20__ г.
Мною, ведущим специалистом отдела кредитования _____, действующим от имени <Наименование банка> (далее «Банк») совместно с представителем <Наименование заемщика> составлен настоящий акт о передаче на складские помещения <Наименование заемщика>, расположенные по адресу _____, товаров, предложенных Банку в залог по Договору о залоге № ___/З от «__» _____ 20__ г., заключенного между Банком и <Наименование заемщика>

На склад № _____ <Наименование заемщика> передается на хранение заложенное имущество:
-. Условия хранения соответствуют требованиям, обычно предъявляемым в процессе делового оборота, и нормам действующего законодательства.

Представитель <Наименование заемщика> предупрежден, что физическое перемещение вышеперечисленного имущества, а также гражданско-правовые сделки с ним без согласования с Банком, недопустимы. В случае экстренного вскрытия складского помещения немедленно информируются представители Банка по телефонам: 8(495)111-11-11.

Представитель Банка _____

Представитель
<Наименование заемщика>

А К Т

проверки состояния залога по кредиту, предоставленному

_____ (наименование Заемщика)

“__” _____ 20__ г.

Мною _____

(должность, Ф.И.О. лица, осуществившего проверку)

в присутствии _____

_____ (Ф.И.О. должностных лиц предприятия-Заемщика)

произведена проверка состояния принятого обеспечения по договору № _____ от “__” _____ 200__ г.

(вид и сумма обеспечения)

по состоянию на «__» _____ 20__ г.

1. Проверка произведена по данным учета: _____ синтетического, аналитического, складского (нужное подчеркнуть).
2. Форма ведения бухгалтерского учета: _____ журнально-ордерная, упрощенная (нужное подчеркнуть)
3. Положения Учетной политики Заемщика по учету материальных ценностей _____ (указать, в соответствии с каким документом, в каком порядке и по каким ценам учитываются материальные ценности)
4. Складские помещения расположены по адресу: _____

собственные _____

(документ, подтверждающий право собственности)

арендованные _____

(наименование арендодателя, дата и номер договора аренды)

сроком до _____.

В зависимости от предмета залога указать оснащенность складских помещений:

наличие ведомственной или вневедомственной охраны, средств охранной, пожарной и тревожной сигнализации, термометров, специальных холодильных камер и вентиляции для поддержания соответствующего температурного режима и влажности; других специфических приборов, наличие лицензий на хранение лицензионного имущества (медпрепараты, продовольственные товары, сельхозсырье и др.), состояние тары и упаковки с указанием ее вида, отсутствие или наличие повреждений, условия складирования, наличие специальных стеллажей и др.

Характеристика учета поступления и выбытия имущества на складе: наличие договоров предприятия с материально-ответственными лицами, занятыми в системе складского хозяйства, об их материальной ответственности, периодичность составления сальдовых ведомостей учета имущества на складе и передачи их в бухгалтерию.

При залоге недвижимости и специфических объектов указать организацию, осуществившую экспертную оценку рыночной стоимости, номер и дату ее лицензии, документы, подтверждающие право собственности на имущество и факт неотягощения его иными обязательствами, нотариального удостоверения и регистрации договора залога в установленном порядке, наличие Книги записи залога, правильности ее заполнения: записей о наличии имущества на даты проверок.

При залоге ценных бумаг указать их рыночные котировки со ссылкой на источник информации.

5. Страхование имущества:

(наименование страховой фирмы, № и дата страхового полиса, срок страхования)

6. Результаты проверки состояния залога:

| Наименование заложенного имущества | ед.изм. | по данным заемщика | | | Установлено при проверке | | | Неходовые и некачественные ТМЦ тыс.руб |
|------------------------------------|---------|--------------------|---------------|----------------|--------------------------|---------------|----------------|--|
| | | к-во | Цена тыс.руб. | Сумма тыс.руб. | к-во | Цена тыс.руб. | Сумма тыс.руб. | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Итого | | | | | | | | |

Оценка залога:

(залоговый дисконт - %, сумма)

Причины расхождений между данными бухгалтерского, складского учета и сведениями Заемщика: _____

7. Данные о залоге на дату заключения договора: Общая стоимость переданного в залог имущества по договору залога:

Стоимость залога:

(залоговый дисконт - %, сумма)

Причины изменения стоимости залога с момента заключения договора залога

8. Выводы и предложения:

| | |
|----------------------------|-----------|
| Представитель Банка | (подпись) |
| Ознакомлены: | |
| Руководитель Заемщика | (подпись) |
| Главный бухгалтер Заемщика | (подпись) |

Практико-ориентированное задание № 8.

Задача 1.

29.06.2020 г. коммерческая компания ООО «Лесопромышленная компания» (ИНН: 3327321311 расчетный счет открыт в ООО банк «Нерон» под номером 146) заключили кредитный договор № 01/ЛК с банком ООО банк «Нерон» (БИК 046401514, корреспондентский счет 3010181000000001514, код подразделения 8787) на получение кредита в размере 2,8 млн. рублей под 16% годовых сроком на 2 года для оплаты аренды леса и закупки ГСМ с целью качественного обеспечения лесозаготовок. В качестве залога был предоставлен экскаватор TIMBERJACK T25 по договору залога № 01/ЗЛК от 29.06.20. За нарушение условий договора штраф 0,1% от суммы неисполненных обязательств.

Требуется:

1. Используя сайт налоговых органов «О предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП».

Режим доступа в Интернет <https://egrul.nalog.ru/> получить выписку из ЕГРЮЛ и **написать:**

1. КПП и ОГРЮЛ компании;
2. Дату регистрации в налоговом органе;
3. Адрес компании;
4. Лицо, которое может без доверенности представлять компанию и подписывать документы;
5. Учредителей компании.
2. На сайте «Справочник кодов Общероссийских классификаторов», режим доступа: <https://classinform.ru/kod-okfs-po-inn.html> используя ИНН компании в Общероссийском классификаторе форм собственности ОК 027-99 определить форму собственности ООО «Лесопромышленная компания».
3. Используя план счетов Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П определить балансовый счет ООО «Лесопромышленная компания» и открыть расчетный счет клиенту банка ООО «» клиенту банка.

Задача 2.

Требуется:

1. Используя информацию в открытом доступе провести анализ клиента, обратившегося в банк за кредитом.

<https://synapsenet.ru/searchorganization/proverka-kontragentov?page=1> – Сведения о контрагентах;

<https://egrul.nalog.ru/index.html> – Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;

<https://zakupki.gov.ru/> – Сведения из реестра недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестра недобросовестных подрядных организаций

1. Название организации, ОГРН, ИНН, КПП, ОКВЭД, дата регистрации и постановки на налоговый учет;
2. Основной и дополнительные виды деятельности;
3. Юридический адрес;
4. Уставный капитал;
5. ФИО учредителей и доли
6. Действующее предприятие или в стадии ликвидации, или ликвидировано;
7. ФИО и должность руководителя
8. Регистратор (номер налоговой службы и адрес)
9. Налоговый орган, в котором обслуживается (номер и адрес)

10. Пенсионный фонд России (ПФР) (номер и адрес)
 11. Фонд социального страхования (ФСС) (номер и адрес)
 12. ФИО руководителя, действующего без доверенности.

Анализ бухгалтерской отчетности: валюта баланса; оборотные и необоротные активы; капитал и резервы; обязательства; прибыль (убытки); выручка. При наличии информации

2. Вывод о возможности предоставления кредита данному клиенту.

Причина отказа.

Название клиента выбрать из таблицы в соответствии с номером обучающегося по списку

| | |
|--|-----------------------------|
| | ООО «КАЙМАН» |
| | ООО «ЮГИ» |
| | ООО «МИТЕК ИНДАСТРИС РУ» |
| | ООО «ТДИ» |
| | ООО «ГХИ» |
| | ООО КФК «КАЙМАН» |
| | ООО ЧОО «КАЙМАН» |
| | ООО ЗАВОД «КАЙМАН» |
| | ООО «КАЙМАНН ИНДАСТРИС РУС» |
| | ООО «КАЙМАН ПЛЮС» |
| | ООО «ПГ»КАЙМАН» |
| | ООО «КАЙМАН-УРАЛ» |
| | ООО «КОМПАНИЯ КАЙМАН» |
| | ООО «САМТЕК-ХЭВИ ИНДАСТРИС» |
| | ООО «КАЙМАН 39» |
| | ООО «КАЙМАН ДЕНТАЛ» |
| | ООО СТК «КАЙМАН» |
| | ООО «КАЙМАН-АВТО» |
| | ООО «НОРД ИНДАСТРИС ГРУПП» |
| | ООО «КАЙМАН-ЛОГИСТИК» |
| | ООО «КАЙМАН-АВТО» |

Практическая работа № 9. Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика

Цель практической работы: получить практические навыки анализа финансового положения заемщика с целью получения кредита.

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 9.

В Банке ПАО «Спартак» (корреспондентский счет 30101810900000000444, БИК 077014444, ИНН 0771234567 КПП 0770101001 подразделение банка 1111 г.

Нижевартовск) у негосударственной коммерческой компании ООО «Динамо», (ИНН 7701010999, КПП 770101001 номер лицевого счета 897, г. Москва) открыт расчетный счет. Компания ООО «Динамо» направила 20.06.2020 г. заявку на получение кредита сроком на 6 месяцев под 12% годовых в сумме 2 млн. 300 тыс. руб. в филиал банка ПАО «Спартак» (ИНН 0771234567 КПП 0770102001 корреспондентский счет 30101810900000000565, БИК 036813565 г. Москва), расчетного счета в филиале банка у ООО «Динамо» нет.

Для оценки финансового состояния заемщика банк потребовал с клиента:

1. Справку о движении по расчетным счетам для расчета среднемесячного оборота, открытым в других банках, отсутствии картотеки – 2, наличия кредитов для анализа кредитной истории.

2. Для анализа финансового состояния Заемщика были востребованы данные квартальной бухгалтерской отчетности за четыре последних квартала (на 01.07.19; 01.10.19; 01.01.20, 01.04.20).

Требуется:

1. Оценить платежеспособность и ликвидность компании.
2. Рассчитать показатели оборачиваемости активов заемщика.
3. Провести анализ и динамику структуры оборотных средств.
4. Рассчитать показатели рентабельности и доходности.
5. Проанализировать дебиторов/кредиторов (сроки возникновения, качество: просроченная или срочная) и рассчитать показатели оборачиваемости задолженности.

Баланс компании за 4 последних квартала (тыс. руб.):

| Номера кварталов | 2 | 3 | 4 | 1 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Актив | На 01.07.2019 | На 01.10.2019 | На 01.01.2020 | На 01.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Внеоборотные активы | | | | |
| Нематериальные активы | 2 | 1 | 1 | 14 |
| в том числе: патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные | 2 | 1 | 1 | 14 |
| Основные средства | 3707 | 3703 | 102 | 15847 |
| в том числе здания, машины, оборудование и другие основные средства | 3707 | 3703 | 102 | 15847 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 0 | 0 | 0 | 65 |
| в том числе: инвестиции в другие организации | 0 | 0 | 0 | 65 |
| Прочие внеоборотные активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по разделу I | 3709 | 3704 | 103 | 15926 |
| II. Оборотные активы | | | | |
| Запасы | 626 | 488 | 242 | 1 812 |
| в том числе: сырье, материалы, и друг. ценности | 490 | 332 | 129 | 1794 |
| малоценные и быстроизнашивающиеся предметы | 96 | 97 | 62 | 0 |
| затраты в незавершенном производстве | 6 | 5 | 0 | 1 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 17 | 37 | 34 | 0 |
| расходы будущих периодов | 17 | 17 | 17 | 17 |
| прочие запасы и затраты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 600 | 426 | 286 | 1238 |
| Дебиторская задолженность | 2866 | 4645 | 1584 | 7126 |
| в том числе: покупатели и заказчики | 2860 | 4499 | 833 | 1056 |
| авансы выданные | 6 | 146 | 311 | 2075 |
| прочие дебиторы | 0 | 0 | 440 | 3995 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 4 | 0 | 0 | 0 |
| прочие краткосрочные финансовые вложения | 4 | 0 | 0 | 0 |
| Денежные средства | 6 | 54 | 5057 | 991 |
| в том числе: касса | 3 | 15 | 0 | 0 |
| расчетные счета | 3 | 36 | 3719 | 4 |
| валютные счета | 0 | 0 | 1338 | 987 |
| Прочие оборотные активы | 330 | 442 | 31 | 0 |

| | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Итого по разделу II | 4432 | 6055 | 7200 | 11167 |
| Баланс | 8 784 | 9 862 | 7 303 | 27 093 |
| Пассив | На 01.07.2019 | На 01.10. 2019 | На 01.01.2020 | На 01.04.2020 |
| III. Капитал и резервы | | | | |
| Уставной капитал | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 517 | 517 | 457 | 415 |
| Нераспределенная прибыль (Убытки) | (643) | 61 | 0 | 1006 |
| Итого по разделу III | (116) | 588 | 467 | 1431 |
| IV. Долгосрочные пассивы | | | | |
| Итого по разделу IV V | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V. Краткосрочные пассивы | | | | |
| Заемные средства | 0 | 0 | 0 | 5000 |
| в том числе: кредиты банков | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие займы | 0 | 0 | 0 | 5000 |
| Кредиторская задолженность | 8251 | 9155 | 5097 | 11366 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 7600 | 7887 | 4359 | 10168 |
| по оплате труда | 193 | 395 | 10 | 93 |
| по социальному страхованию и обеспеч | 159 | 76 | 24 | 50 |
| задолженность перед бюджетом | 234 | 672 | 497 | 814 |
| авансы полученные | 65 | 125 | 168 | 218 |
| прочие кредиторы | 0 | 0 | 39 | 23 |
| Резервы предстоящих расходов | 0 | 0 | 1728 | 9296 |
| Прочие краткосрочные пассивы | 6 | 16 | 11 | 0 |
| Итого по разделу VI | 8257 | 9171 | 6836 | 25662 |
| Баланс | 8 784 | 9 862 | 7 303 | 27 093 |

Отчет о финансовых результатах.

| Номера кварталов | 2 | 3 | 4 | 1 |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Актив | На 01.07.2019 | На 01.10. 2019 | На 01.01.2020 | На 01.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг | 4457 | 9381 | 12470 | 15156 |
| <i>Выручка (нетто) за квартал</i> | x | 4924 | 3089 | 15156 |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 4431 | 8671 | 8169 | 14404 |
| <i>Себестоимость реализации за квартал</i> | x | 4240 | -5025 | 14404 |
| Коммерческие расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Управленческие расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибыль (убыток) от реализации | 26 | 710 | 4301 | 752 |
| <i>Прибыль (убыток) от реализации за квартал</i> | x | 684 | 3591 | 752 |
| Проценты к получению | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Проценты к уплате | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от участия в других организациях | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 77 | 311 | 1141 | 1 |
| Прочие операционные расходы | 0 | 0 | 1199 | 0 |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности | 103 | 1021 | 4243 | 753 |

| | | | | |
|--|-------------|------------|-------------|----------|
| <i>Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности за квартал</i> | x | 918 | 3222 | 753 |
| Прочие внереализационные доходы | 0 | 0 | 0 | 922 |
| Прочие внереализационные расходы | 183 | 928 | 137 | 669 |
| Прибыль (убыток) отчетного периода | -80 | 93 | 4106 | 1006 |
| <i>Прибыль (убыток) за квартал</i> | x | 173 | 4013 | 1006 |
| Налог на прибыль | 0 | 28 | 0 | 151 |
| Отвлеченные средства | 45 | 103 | 0 | 855 |
| Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода | -125 | -38 | 4106 | 0 |
| <i>Нераспределенная прибыль (убытки) за квартал</i> | x | 87 | 4144 | 0 |

Практическая работа № 10. Определение платежеспособности физического лица

Цель практической работы: Освоение практических навыков анализа платежеспособности физического лица

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 10

Решение ситуационных задач.

Вариант 1.

В банк обратилась Нестерова Светлана Викторовна обратилась в банк за кредитом в сумме 100 000 на срок 3 год под 15% годовых. В качестве обеспечения предоставила поручительство 2-х физических лиц: Майстренко И.Г. и Кузнецовой М.А., предоставит свою и их справки о доходах. Есть ли возможность у Нестеровой С.В. получить кредит?

Рассчитать кредитоспособность заемщика с поручителями и рассчитать максимальную сумму кредита.

Платежеспособность рассчитывается по формуле:

$P = D \text{ ч.} * K * t$, где:

D ч. – среднемесячный чистый доход

K – коэффициент, который зависит от величины чистого дохода и равен 0.3, если чистый доход до 45 000 руб. и равен 0.4, если чистый доход больше 45 000 руб.

t – срок кредитования

Dч находится суммированием всех доходов за минусом всех расходов: 13% НДФЛ (с учетом вычетов), величины прожиточного минимума на самого работника и детей (в Москве в 2017 году величина прожиточного минимума на работающего – 18742, на ребенка - 14252)

P

$$Sp = \frac{P}{1 + \frac{t * i}{12 * 100}}$$

где:

i – годовая процентная ставка

t – срок кредитования

Подставим значения и получим максимальную сумму кредита для заемщика без поручителей:

Пример справки 2-НДФЛ

СПРАВКА О ДОХОДАХ И СУММАХ НАЛОГА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

за 2019 год от 27 . 03 . 2020

1. Данные о налоговом агенте

Код по ОКТМО 453410000 Телефон 8 495 164 60 90 ИНН 7708123456 КПП 770801001
Налоговый агент ООО «Альфа»
Форма реорганизации (ликвидации) (код) _____
ИНН/КПП реорганизованной организации _____ / _____

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

ИНН в Российской Федерации 703254479214
Фамилия Иванов Имя Иван Отчество* Иванович
Статус налогоплательщика 1 Дата рождения 15 . 04 . 1978 Гражданство (код страны) 643
Код документа, удостоверяющего личность: 21 Серия и номер документа 45 00 462135

3. Доходы, облагаемые по ставке 13 %

| Месяц | Код дохода | Сумма дохода | Код вычета | Сумма вычета | Месяц | Код дохода | Сумма дохода | Код вычета | Сумма вычета |
|-------|------------|--------------|------------|--------------|-------|------------|--------------|------------|--------------|
| 01 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 02 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 03 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 04 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 05 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 06 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 07 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 07 | 2012 | 1 800,00 | | | | | | | |
| 08 | 2000 | 17 300,00 | | | | | | | |
| 09 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 10 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 11 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 12 | 2000 | 19 200,00 | | | | | | | |
| 12 | 2300 | 3 000,00 | | | | | | | |
| 12 | 2760 | 5 000,00 | 503 | 4 000,00 | | | | | |

4. Стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты

| Код вычета | Сумма вычета | Код вычета | Сумма вычета | Код вычета | Сумма вычета | Код вычета | Сумма вычета |
|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 126 | 16 800,00 | 503 | 4 000,00 | | | | |

5. Общие суммы дохода и налога

| | | | |
|--|------------|--|-----------|
| Общая сумма дохода | 238 300,00 | Сумма налога удержанная | 28 275,00 |
| Налоговая база | 217 500,00 | Сумма налога перечисленная | 28 275,00 |
| Сумма налога исчисленная | 28 275,00 | Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом | 0 |
| Сумма фиксированных авансовых платежей | 0 | Сумма налога, не удержанная налоговым агентом | 0 |

Львов Александр Владимирович
налоговый агент (Ф.И.О.*)

Львов
(подпись)

* Отчество указывается при наличии.

| ФИО | Общий доход | расход | | | Дч - среднемесячный чистый доход | К- коэффициент | t- срок кредита | Платежеспособность |
|----------------|-------------|---------------------|-----------------------|-----------|----------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|
| | | Прожиточный минимум | Прожит мин на ребенка | НДФЛ | | | | |
| Нестерова С.В. | 220317,47 | 18742,00 | 14252,00 | 27991,27 | 13277,68 | 0,40 | 36 | 191198,64 |
| Петрова И.Г. | 68241,13 | 18742,00 | 14252,00 | 8221,35 | 4504,30 | 0,30 | 36 | 48646,41 |
| Кузнецова М.А. | 1070673,35 | 18742,00 | 14252,00 | 138537,54 | 78928,48 | 0,40 | 36 | 1078970,18 |

Рассчитывается максимальная сумма кредита для заемщика без поручителей и заемщика с поручителями:

| ФИО | Платежеспособность | % ставка | Sp |
|----------------|--------------------|----------|------------|
| Нестерова С.В. | 191198,64 | 15,00 | 155 288,23 |
| Петрова И.Г. | 48646,41 | 15,00 | 39 509,77 |
| Кузнецова М.А. | 1078970,18 | 15,00 | 876 320,96 |

Максимальный размер кредита, который может взять Нестерова С.В. – 155 288,23 рублей, а с двумя поручителями сумма максимальная равна 1 071 118,97 рублей. Таким образом 100 000 рублей на 3 года под 15% годовых банк может выдать Нестеровой С.В.

Вывод: на основании расчетов может быть предоставлен кредит в сумме 100 000 рублей на три года под 15 процентов годовых с обеспечением в виде поручительств двух физических лиц.

Вариант 2.

Задача1: заполнить и определить возможность предоставления кредита по предложенным данным. В банк обратился Иванов Степан Петрович 27 лет, родившийся и проживающий в г. Чебоксарах, работающий инженером на заводе, имеющий банковскую зарплатную карту, имеющий в собственности квартиру, холост. Стаж работы на последнем месте работы 5 лет.

На основании анализа кредитоспособности по бальному методу определить есть ли у него возможность получить кредит. Какую максимальную сумму может дать ему банк на 6 месяцев под 20% годовых. Чистый среднемесячный доход 115000 рублей. Определить класс заемщика

АНКЕТА КЛИЕНТА

| |
|--|
| 1. Сведения о Клиенте |
| 1.1. Пол: муж (0), жен (1). |
| 1.2. Возраст: 20-30 лет (1), 30-45 лет (2), 45-60 лет (1). |
| 1.3. Семейное положение: женат (замужем) (1), холост (не замужем) (1), разведен(а) (0), вдовец(ва) (0). |
| 1.4. Брачный контракт: есть (1), нет (0). |
| 1.5. Иждивенцы: есть (0), нет (3), из них дети: 1 (-1), 2 (-2), 3 (-3) |
| 1.6. Проживает: в собственном жилье (2), по найму (1), у родственников (0). |
| 1.7. Место проживания (регистрация): Санкт-Петербург, Лен. область (3), другой регион (0). |
| 2. Сведения о занятости Клиента |
| 2.1. Образование: среднее (0), техническое (1), высшее (2) |
| 2.2. Сотрудник Банка (5), сотрудник корпоративного клиента Банка (3). |
| 2.3. Собственное дело (0), работа по найму (2), работа в бюджетной сфере (1). |
| 2.4. Должность: топ-менеджер (3), руководитель (2), служащий (1). |
| 2.5. Среднемесячные расходы по отношению к доходам семьи: до 50% (3), 50-80% (0), более 80% (-3) |
| 3. Кредитная история |
| 3.1. Кредитовались ли Вы ранее: да (1), нет(0). |
| Где Вы кредитовались: банк-кредитор (1), другой банк (0). |
| 3.2. Имеются ли непогашенные кредиты: да (-5), нет (1). |
| 3.3. Где Вы имеете непогашенные кредиты: банк-кредитор (2), другой банк (0). |
| 4. Активы и обязательства Клиента |
| 4.1. Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев, тенденция к ее изменению: до \$1000(0), \$1000 - 2000(3), \$2000 - 3000(5), >\$3000 (6), растет (3), стабильна (2), снижается (0). |

| |
|---|
| 4.2. Прочие источники дохода; наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов): дополнительная заработная плата (1), доходы от сдачи имущества в аренду (1), вклады (2), ценные бумаги (3), прочие доходы (1). |
| 4.3. Наличие обязательств, уменьшающих доходы (платежи по кредиту, прочие задолженности, в том числе алименты, напротив обязательства проставьте ежемесячную сумму): алименты (-2), обязательства по кредиту (-3), удержания по решению суда (-1), страховые выплаты (-1), плата за обучение (-2), прочие (-1). |
| 5. Имущество |
| 5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт): приватизированная квартира (3), собственный дом, дача (2) садовый (дачный) участок (1), автомобиль (2), катер (яхта) (3) прочее (-1). |
| 5.2. Страхование собственности (застрахована ли собственность): да(3), нет (0). |
| 6. Сведения о приобретаемой квартире (Заполняется клиентом, желающим приобрести квартиру в кредит) |
| 6.1. Предполагаемая стоимость приобретаемой квартиры: до \$25.000 (4), до \$50.000 (3), до \$75.000 (2), до \$100.000 (1), свыше \$100.000 (0). |
| 6.2. Срок кредита: 1 год (5), 2 года (4), 3 года (3), 4 года (2), 5 лет (1). |
| 6.3. Начальный капитал (% от стоимости квартиры): 30% (1), 40% (3), 50% (5), >50%(6). |
| 7. Сведения о приобретаемом автомобиле (Заполняется клиентом, желающим приобрести автомобиль в кредит). |
| 7.1. Продажная цена автомобиля в автосалоне: до \$10.000 (3), \$10.000 - 20.000 (2), свыше \$20.000 (1). |
| 7.2. Условия хранения автомобиля: гаражный кооператив (3), охраняемая стоянка (2), гараж во дворе (2), тент-укрытие (1), нет условий (0). |
| 7.3. Наличие водительского удостоверения: да (2), нет (0); категория: А (0), В(1), С (1), D(1), Е (1); водительский стаж: до 1 года (1), 1-3 года (2), более 3-х лет (3). |
| 8. Дополнительные сведения о Клиенте |
| 8.1. Привлекались ли Вы к уголовной ответственности? да (-10), нет (0). |
| 8.2. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? да (-10), нет (0). |
| 8.3. Находитесь ли Вы под судом или следствием? да (-5), нет (0). |
| 8.4. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства? да (-5), нет (0) |
| 8.5. Предпринимаете ли Вы действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)? да (-3), нет (0) |

Итоговая оценка кредитоспособности физического лица определяется по формуле:

$Z = 0,15X1 + 0,3X2 + 0,25X3 + 0,3X4$, где

Z - оценка кредитоспособности; X1 - социальное положение; X2 – экономическое положение; X3 - имущественное положение; X4- оценка деловой репутации; 0,15, 0,3, 0,25,0,3 - весовые коэффициенты соответствующих факторов риска, определяющих кредитоспособность заемщика

В нашем примере: 5 баллов - социальное положение;

5 баллов – экономическое положение;

4 балла - имущественное положение;

3- оценка деловой репутации $Z = 0.15*5 + 0.3*5 + 0.25*4 + 0.3*3 = 4.55$

$4.55 > 1,25$ Иванову Степану Петровичу кредит предоставят.

Практическая работа № 11. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита

Цель работы. Освоение практических навыков анализа финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание.

Задача 1. В банк «Энергоресурс» обратилось 25.06.2020 предприятие АО «Молокозавод» г. Ижевск на приобретение линии розлива молока Tetra Pack ТВА 8 формат slim 1000 ml

стоимостью 350 тыс. Евро (инвестиционный актив) стоимостью более 25% активов заемщика. Срок запрашиваемого кредита 36 месяцев.

Поставщик фирма «Тетра Пак» по контракту № E99010 от 01.06.2020. Курс Евро к рублю на 25.06.2020 составил 1 Евро = 77,7590 рублей.

Источником погашения кредита является выручка за реализованную продукцию. АО «Молокозавод» предоставил график погашения запрашиваемого кредита, начиная с сентября 1999 года. Согласно графика, кредит планируется гасить ежемесячно равными частями по 755 990 рублей. Оборудование планируется ввести в эксплуатацию 15.08.2020.

Сумма прогнозируемых поступлений на счет (выручка от реализации продукции) 8 млн.

руб. Планируемая сумма платежей со счета 7 150 тыс. руб., в том числе на уплату в бюджет 1,1 млн. руб. Проценты и комиссия банка 540 тыс. руб. Себестоимость продажи составляет 6850 тыс. руб.

Реализация продукции во все магазины г. Ижевска.

Для принятия решение заемщик предоставил банку финансовые отчеты (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств) и ТЭО.

Описание основных издержек в связи с осуществлением проекта должно даваться с разбивкой на составляющие (прединвестиционные затраты, капитальные затраты, инвестиции в оборотный капитал и пр.), в том числе, при необходимости, с разбивкой на затраты в иностранной валюте и в рублях и с указанием в соответствующих случаях условий поставок импортного оборудования и услуг (CIF, CAF и т.д.).

Необходимо указать источники, на которых основаны предположения о размере затрат (тарифы или предложения поставщиков/подрядчиков, результаты тендеров, заключения оценщиков и т.д.)

Бухгалтерский баланс (Форма №1):

| Номера кварталов | 2 | 3 | 4 | 1 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Актив | На 01.07.2019 | На 01.10.2019 | На 01.01.2020 | На 01.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Внеоборотные активы | | | | |
| Нематериальные активы | 158 | 118 | 87 | 48 |
| в том числе: патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные | 158 | 118 | 87 | 48 |
| Основные средства | 33772 | 33009 | 32245 | 31508 |
| в том числе здания, машины, оборудование и другие основные средства | 33772 | 33009 | 32245 | 31508 |
| Незавершенное строительство | 13363 | 13481 | 13674 | 13916 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 78 | 78 | 78 | 78 |
| займы предоставленные организациям | 78 | 78 | 78 | 78 |
| Итого по разделу I | 47371 | 46686 | 46084 | 45550 |
| II. Оборотные активы | | | | |
| Запасы | 3874 | 5131 | 5902 | 6318 |
| в том числе: сырье, материалы, и друг. ценности | 2588 | 3661 | 4270 | 5092 |
| малоценные и быстроизнашивающиеся предметы | 486 | 452 | 423 | 444 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 742 | 960 | 975 | 450 |
| расходы будущих периодов | 58 | 58 | 234 | 332 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 994 | 1303 | 1242 | 1228 |
| Дебиторская задолженность | 5249 | 3103 | 4726 | 8631 |
| в том числе: покупатели и заказчики | 4168 | 2597 | 3687 | 7842 |

| | | | | |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| векселя к получению | 1081 | | | |
| прочие дебиторы | 0 | 31 | 0 | 0 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 263 | 282 | 416 | 779 |
| в том числе: инвестиции в зависимые общества | 263 | 282 | 416 | 779 |
| Денежные средства | 710 | 325 | 333 | 217 |
| в том числе: касса | 253 | 86 | 70 | 42 |
| расчетные счета | 282 | 118 | 68 | 55 |
| прочие денежные средства | 175 | 121 | 195 | 120 |
| Прочие оборотные активы | 3159 | 4302 | 5184 | 5630 |
| Итого по разделу II | 14249 | 14446 | 17803 | 22803 |
| Баланс | 61620 | 61132 | 63887 | 68353 |
| Пассив | На 01.07.2019 | На 01.10. 2019 | На 01.01.2020 | На 01.04.2020 |
| III. Капитал и резервы | | | | |
| Уставной капитал | 85 | 85 | 85 | 85 |
| Добавочный капитал | 48169 | 48169 | 48169 | 48169 |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 311 | 88 | 439 | 333 |
| Итого по разделу III | 48565 | 48342 | 48693 | 48587 |
| IV. Долгосрочные пассивы | | | | |
| Заемные средства | 837 | 837 | 837 | 837 |
| прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после от. даты | 837 | 837 | 837 | 837 |
| Итого по разделу IV | 837 | 837 | 837 | 837 |
| V. Краткосрочные пассивы | | | | |
| Заемные средства | 3000 | 2400 | 2400 | 5998 |
| в том числе: кредиты банков | 3000 | 2400 | 2400 | 5998 |
| Кредиторская задолженность | 8876 | 9133 | 11517 | 12472 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 7260 | 7036 | 9379 | 10431 |
| задолженность перед дочерними и зависимыми обществами | 220 | 0 | 0 | 623 |
| по оплате труда | 410 | 658 | 657 | 492 |
| по социальному страхованию и обеспечению | 304 | 451 | 372 | 398 |
| задолженность перед бюджетом | 447 | 549 | 497 | 528 |
| прочие кредиторы | 235 | 439 | 612 | 0 |
| Прочие краткосрочные пассивы | 342 | 420 | 440 | 459 |
| Итого по разделу VI | 12218 | 11953 | 14357 | 18929 |
| Баланс | 61620 | 61132 | 63887 | 68353 |

Отчет о финансовых результатах.

| Номера кварталов | 2 | 3 | 4 | 1 |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Актив | На 01.07.2019 | На 01.10. 2019 | На 01.01.2020 | На 01.04.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг | 44731 | 19749 | 44379 | 69441 |
| Выручка (нетто) за квартал | х | 19749 | 24630 | 25062 |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 40807 | 19501 | 43604 | 68219 |
| Себестоимость реализации за квартал | х | 19501 | 24103 | 24615 |
| Коммерческие расходы | 3065 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|------------|------------|------------|-------------|
| Управленческие расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибыль (убыток) от реализации | 859 | 248 | 775 | 1222 |
| Прибыль (убыток) от реализации за квартал | x | 248 | 527 | 447 |
| Проценты к получению | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Проценты к уплате | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от участия в других организациях | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 147 | 16 | 74 | 98 |
| Прочие операционные расходы | 169 | 7 | 63 | 118 |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности | 837 | 257 | 786 | 1202 |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности за квартал | x | 257 | 529 | 416 |
| Прочие внереализационные доходы | 0 | 3 | 3 | 0 |
| Прочие внереализационные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибыль (убыток) отчетного периода | 837 | 260 | 789 | 1202 |
| Прибыль (убыток) за квартал | x | 260 | 529 | 413 |
| Налог на прибыль | 293 | 91 | 275 | 375 |
| Отвлеченные средства | 233 | 81 | 75 | 497 |
| Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода | 311 | 88 | 439 | 330 |
| Нераспределенная прибыль (убытки) за квартал | x | 88 | 351 | -109 |

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СДЕЛКИ

1. Наименование заемщика _____
 2. Сфера деятельности _____
 3. Размер требуемого кредита _____
 4. Назначение кредита _____
(если кредит предоставляется для оплаты контрактов, указанные контракты прилагаются к настоящему ТЭО)
 5. Товар (продукция) будет реализована _____
(кому, как, указать форму оплаты, покупателей, с приложением контрактной либо предконтрактной документации)
 6. Дополнительные сведения: _____
 7. Расходы по сделке составят:
 1. _____
 2. _____
 3. _____
 4. _____
 5. _____
 6. _____
- Итого:
Доходы составят: 1. Доходы от реализации
2. _____
Проценты за кредит _____

Налоги

Прибыль составит: _____

Рентабельность сделки: _____

Период окупаемости: _____

Подписи: Руководитель _____

Главный бухгалтер _____ М.П.

Требуется:

1. Оценить платежеспособность и ликвидность компании.
2. Рассчитать показатели оборачиваемости активов заемщика.
3. Провести анализ и динамику структуры оборотных средств.
4. Рассчитать показатели рентабельности и доходности.
5. Проанализировать дебиторов/кредиторов (сроки возникновения, качество: просроченная или срочная) и рассчитать показатели оборачиваемости задолженности.
6. Провести финансовый анализ проекта:
 - прогноз доходов, увязанный с анализом рынка;
 - анализ предполагаемых производственных затрат с прогнозом возможных изменений;
 - анализ интегральных показателей эффективности проекта, рассчитанных на весь жизненный цикл проекта (как для инвестированного, так и для собственного капитала)
7. Оценка технико-экономического обоснования потребности в кредите и расчет его эффективности с учетом рынка сбыта продукции, конкурентоспособности и цены на продукцию, обеспеченности оборудованием, сырьевыми ресурсами, складскими помещениями и других условий, характерных для совершаемой сделки

Тема 1.4. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Практическая работа № 12. Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита

Цель практической работы: закрепление знаний по проведению андеррайтинга кредитных заявок клиентов и составлению заключения о возможности предоставления кредита. Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Проектно-ориентированное задание № 12.

Порядок и методика выполнения задания:

1. Обучающиеся получают данные по заемщику.
2. Составляют заключение на основании предоставленного образца.
3. Работы оцениваются преподавателям, делается вывод об усвоении темы рассматриваются замечания, выдаются рекомендации.

Вариант 1.

Отчет: (образец работы). Внимательно прочитать предоставленный образец заполненного заключения. Заполнить аналогично форму по данным своего клиента.

Заключение: по вопросу предоставления кредитного продукта

Преамбула

Заемщик (наименование): Государственное унитарное предприятие «Аэропорт»

Клиент банка: ПАО «Сбербанк России»

Сумма: 1 000 000 (Один миллион) рублей

Срок: 2 месяца

Целевое назначение: для оплаты таможенных услуг по контракту № 135-ПР/19 от 26.07.19

Обеспечение: залог автотранспорта

Общие данные

Организационно-правовая форма:

Государственное унитарное предприятие (ГУП)

Учредители:

Государственный комитет Российской Федерации по управлению государственным имуществом

Основные виды деятельности:

- обеспечение приема и выпуска воздушных судов,
- обеспечение безопасного функционирования и эксплуатации аэродрома,
- прием, отправка, пассажиров, багажа, грузов, почты;
- осуществление коммерческого и технического обслуживания воздушных судов авиапредприятий и авиакомпаний, в том числе иностранных и другие

Наличие лицензий или разрешений:

лицензия Федеральной авиационной службы ФААД № 000062 от 08 апреля 2018 г. Срок действия лицензии до 08 апреля 2018 года

Опыт работы в данной области:

с момента основания 70 лет

Взаимоотношения клиента с банками

Анализ оборотов по счетам:

обслуживается в двух отделениях Сбербанка - № 8567/08 и № 8567/025.

Объем поступлений на счета клиента 2019 год:

| Месяц | Тыс. руб. | Тыс. руб |
|----------|-----------|----------|
| Январь | 1716 | 1160 |
| Февраль | 990 | 3316 |
| Март | 3038 | 6808 |
| Апрель | 3638 | 3267 |
| Май | 0 | 9233 |
| Июнь | 0 | 5827 |
| Июль | 0 | 5060 |
| Август | 0 | 8026 |
| Сентябрь | 0 | 5449 |
| Октябрь | 0 | 2397 |
| Ноябрь | 1801 | 2137 |
| Декабрь | 1377 | 2482 |
| Итого | 4147 | 55162 |

Среднемесячный оборот в рублях в Сбербанке составил – 5,99 млн. рублей.

Ежемесячные обороты стабильны на протяжении года.

Кредитная история:

| Валюта кредита | Сумма / макс. Сумма кредитной линии | Остаток ссудной задолженности | Процентная ставка, % годовых | Обеспечение, наименование и сумма | Дата получения | Дата возврата по договору | Дата возврата фактическая (причина пролонгации) |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--|----------------|---------------------------|---|
| В ПАО «Сбербанк России» | | | | | | | |
| Нет | | | 0 | Финансовое управление Администрации СЗАО | | | |
| USD | 2,6 млн. | 600 тыс. | 0 | Залог имущественных прав | 15.05.2019 | 15.09.2019 | |
| Комитет экономики Администрации СЗАО | | | | | | | |
| USD | 300 тыс. | 65 тыс | ¼ ЦБ | Залог банковских счетов | 23.07.2019 | 01.08.2018 | |
| USD | 300 тыс. | 165 тыс. | 0 | Залог банковских счетов | 13.10.2016 | 01.08.2018 | |
| Администрация СЗАО | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|------|-------|-------|------|--|------------|------------|--|
| Руб. | 4 млн | 4 млн | ¼ ЦБ | Гарантия лимитов федерального бюджета | 18.12.2019 | 10.04.2018 | |
|------|-------|-------|------|--|------------|------------|--|

Финансовое состояние клиента

Анализ финансового состояния клиента проводится в соответствии с требованиями Методики мониторинга кредитного риска.

Анализ финансового состояния Заемщика был проведен на основе данных квартальной бухгалтерской отчетности за четыре последних квартала (на 01.10.18, 01.01.19; 01.04.19; 01.07.19). При анализе финансового состояния выявлено следующее:

4. Рентабельность и доходность. Показатели рентабельности находятся на достаточном уровне и составляют в среднем 14,8 %.

5. Дебиторы/кредиторы.

Дебиторы

Alaska Airlines – 1864,0 тыс.руб. ;

Asiana Airlins – 1697,65 тыс. руб.;

Australia jet charter – 1339.15 тыс. руб.;

Southern cross – 1358.83 тыс. руб.

Кредиторы:

АДСУ-1 – 1716,51 тыс. руб.;

Бюджет администрации – 6648,97 тыс. руб.;

УВД – 3197,29 тыс. руб

1. Построение перспективных финансовых оценок и прогнозов.

2. Краткий план-прогноз поступлений денежных средств на счета заемщика в тыс. руб.:

3.

| Показатель | Октябрь 2019 | Ноябрь 2019 г. |
|--|--------------|----------------|
| Сумма прогнозируемых поступлений на счет | 1500 | 2000 |
| В т.ч. от реализации продукции | 1500 | 2000 |
| Планируемая сумма платежей со счета | 1300 | 2000 |
| В т.ч. на уплату в бюджет | 500 | 750 |
| В т.ч. на уплату процентов и комиссий Банкам | 44,3 | 1250 |

Объем планируемых денежных поступлений гарантирует своевременное погашение запрашиваемого кредита. Планируемая выдача кредитных ресурсов существенно не повлияет на структуру баланса

заемщика

7. Факторы, которые могут повлиять на ухудшение финансового состояния: сезонное падение оборотов, неплатежи контрагентов, переход части дебиторской задолженности в разряд просроченной, закрытие кредитных линий в банках, отказ в реструктуризации задолженностей за энергоносители, начисление пеней по задолженностям перед бюджетом, предъявление требований несколькими кредиторами – отсутствуют.

Анализ кредитуемой сделки

Описание рынка, на котором действует клиент:

ГУП «Аэропорт» является предприятием, обеспечивающим воздушные перевозки граждан, государственных, коммерческих и других грузов.

Описание сделки: Кредит требуется для оплаты таможенных услуг по контракту № 135-ПР/19 от 26.07.19г.

Анализ условий договоров и/или контрактов для оплаты:

По контракту № 135-ПР/19 от 26.07.19 г. ГУП «Аэропорт» приобретает через фирму CHUCKSNE TRADING Co. (США) оборудование на общую сумму 114 955, 04 долларов США для оплаты услуг по оформлению таможенных документов для ввоза оборудования.

Анализ источников погашения кредита:

В качестве обеспечения кредита, предоставляемого ГУП «Аэропорт» предлагается в залог автотранспорт в количестве 39 штук, находящиеся на балансе предприятия, на сумму 772 тысячи рублей. Транспорт расположен на территории аэропорта.

Рыночная стоимость определена на основе предоставленных ГУП «Аэропорт» договоров купли продажи микроавтобусов и паспортов транспортных средств :

| Наименование | Количество | Год выпуска | Рыночная ст-ть в долл. США |
|----------------|------------|-------------|----------------------------|
| “КРАЗ” | 1 шт. | 2012г. | 6000 |
| МАЗ | 2 шт. | 2012г. | 7500 |
| УРАЛ | 2 шт. | 2012г. | 1500 |
| ЗИЛ | 6 шт. | 2018г. | 4500 |
| ММЗ | 1 шт. | 2018г. | 7500 |
| УАЗ | 13 шт. | 2017г. | 7500 |
| КАВЗ | 1 шт. | 2012г. | 4000 |
| ПАЗ | 1 шт. | 2019г. | 3000 |
| ГАЗ | 10 шт. | 2017г. | 10000 |
| Мицубиси-Росса | 1 шт. | 2017г. | 2500 |
| Тойота – Сурф | 1 шт. | 2019г. | 4000 |
| Итого | 39 шт. | | 58000 |

Предлагаемое обеспечение является приемлемым для банка.

Балансовая стоимость автотранспорта – 772 тыс. руб.

Реальная рыночная стоимость – 1 655, 9 тыс. руб.

Залоговая стоимость – 1 400 тыс. руб.

Залоговой стоимости товаров достаточно для покрытия суммы кредита, процентов и штрафов. Предложенный в качестве залога товар обладает достаточной ликвидностью, и спросом у предприятий автотранспорта. Застрахован по КАСКО

Анализ кредитных рисков:

Риски рынка, на котором действует клиент:

Ситуация на рынке не будет ухудшаться, т.к. спрос на услуги растет.

Риски сделки:

Риски данного вида очень низки и в предыдущей практике не встречались.

Риски обеспечения:

Возможные риски, связанные с реализацией обеспечения можно минимизировать, проведя переговоры с потенциальными покупателями имущества.

Иные факторы, которые могут повлиять на своевременное погашение кредита:

Для уменьшения риска несвоевременного погашения кредита может служить предоставление банку права безакцептного списания денежных средств со счетов заемщика в других банках.

Фондирование сделки

Фондирование собственными средствами.

Общий доход, который может быть получен Банком от оказания данному заемщику всего комплекса услуг (использование средств на его счетах, плата за расчетно-кассовое обслуживание, получение дохода по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка

Резюме. Вывод эксперта о возможности кредитования:

На основании анализа финансового состояния заемщика и целесообразности планируемого использования средств, считаю возможным предоставить кредит на следующих условиях:

Вид кредита: коммерческий.

Сумма: 1 000 000 рублей.

Срок: 2 месяца.

Процентная ставка: 15%.

Цель кредита: для оплаты таможенных услуг по контракту № 135-ПР/19 от 26.07.19 г.

Обеспечение: залог транспортных средств.

Резервы (РВПС): Данный кредитный продукт относится к 1 группе риска (стандартные ссуды), по которым отчисления в резерв составляют 0% от суммы кредита.

Дата составления заключения _____

Начальник кредитного подразделения _____ (Ф.И.О, подпись)

Исполнитель: _____ (Ф.И.О., подпись)

Задача.

В Банке ООО «Ресурс» (корреспондентский счет 30101810900000000444, БИК 077014444, ИНН 0771234567 КПП 0770101001 подразделение банка 1111 г. Волгоград) у негосударственной коммерческой компании ООО «Энергетик», (ИНН 7701010999, КПП 770101001 номер лицевого счета 897, г. Москва) открыт расчетный счет. Компания ООО «Энергетик» направила 20.06.2020 г. заявку на получение кредита сроком на 6 месяцев под 12% годовых в сумме 2 млн. 300 тыс. руб. в банк ООО «Ресурс».

Для оценки финансового состояния заемщика банк потребовал с клиента:

1. Справку о движении по расчетным счетам для расчета среднемесячного оборота, открытым в других банках, отсутствии картотеки – 2, наличия кредитов для анализа кредитной истории.
2. Для анализа финансового состояния Заемщика были востребованы данные квартальной бухгалтерской отчетности за четыре последних квартала (на 01.07.19; 01.10.19; 01.01.20, 01.04.20).

Требуется:

1. На основании полученных данных произвести анализ финансового состояния потенциального заемщика, рассчитать финансовые показатели (ликвидность, оборачиваемость, рентабельность и т.д.).
2. Провести анализ кредитной истории потенциального заемщика.
3. Провести анализ ликвидности залога.
4. Подготовить заключение с выводом о возможности предоставления кредита.

Заключение оформляется по следующей форме:

Заключение _____ **по вопросу предоставления кредитного продукта**

(наименование подразделения ГО или филиала)

Заемщик (наименование):

Клиент банка:

Сумма:

Срок:

Целевое назначение:

Обеспечение:

Преамбула

(срок обращения клиента в банк за кредитным продуктом, изложение просьбы клиента, суть выносимого проекта, с одобрения кого выносятся на рассмотрение).

Данные о клиенте

Общие данные

Организационно-правовая форма:

Указывается согласно уставным документам, с учетом зарегистрированных изменений, номер Свидетельства о регистрации предприятия и регистрирующий орган, выдавший Свидетельство.

Учредители:

Перечисляются учредители предприятия с указанием доли каждого из учредителей в уставном капитале (согласно выписки из реестра акционеров или участников на последнюю отчетную дату, с учетом произошедших изменений в составе учредителей. Указывается, полностью ли оплачен уставный фонд, кем и где ведется реестр акционеров. Для ОАО указывается количество эмитированных акций, номинал, сведения о выплаченных дивидендах.

Основные виды деятельности:

Перечисляются основные виды деятельности предприятия, и соответствующие им доли в доходах предприятия (структура продаж), указывается численный состав работающих.

Наличие лицензий или разрешений:

В случае, если деятельность предприятия подлежит лицензированию, или требует получения разрешений, указывается наличие у предприятия лицензий и разрешений, а также срок их действия. Если срок действия лицензий и разрешений истекает до даты предполагаемого

погашения кредита, то в качестве условия предоставления кредита необходимо указать продление существующих, либо получение новых лицензий и разрешений.

Опыт работы в данной области:

Указывается фактический срок работы предприятия в области указанных видов деятельности. Этот срок может превышать период от даты регистрации предприятия (в том случае, если оно зарегистрировано на базе сложившегося трудового коллектива), или быть меньше этого периода (если с момента регистрации произошло полное репрофилирование деятельности предприятия).

Взаимоотношения клиента с банками

Анализ оборотов по счетам:

В данном разделе указываются обслуживающие банки, обороты по счетам в этих банках, отражается информация о паспортах сделок по экспортно-импортным операциям в указанных банках, кредитные взаимоотношения с банками.

Анализ оборотов по счетам производится в соответствии с требованиями Методики мониторинга кредитного риска (п.1.10).

По обслуживающим банкам приводится полный перечень счетов, открытых предприятием, с предоставлением справки об оборотах по всем открытым счетам (рублевым и валютным) за последние 12 месяцев. Обороты по счетам должны содержать помесечные данные, с выделением оборотов по кредитам и двойного счета по операциям конвертации с текущего валютного на расчетный счет и наоборот. Справки об оборотах по счетам заверяются выдавшим их банком.

- Анализ оборотов должен содержать объяснение обнаруженных тенденций. Желательно представлять обороты предприятия в виде графика.

При наличии оборотов по счетам в нескольких банках, необходимо определить процентную долю в каждом из них. Если речь идет о предоставлении кредита предприятию, уже кредитовавшемуся в Банке Москвы, то в анализе желательно указать, как изменилась доля оборотов по счету в Банке в общем обороте предприятия с момента предоставления кредита.

- Среднемесячный оборот по всем счетам предприятия сравнивается со среднемесячной выручкой, полученной из формы №2 к балансам за соответствующий период. При наличии существенного различия этих данных, в анализе необходимо указать причину такого различия (например, часть расчетов производится бартером, основная часть оборотов предприятия образована наличной выручкой, счет предприятия используется для перевода средств на комиссионной основе и т.д.)

Кредитная история:

Кредитная история предприятия представляется в следующем виде:

| Валюта кредита | Сумма / макс. Сумма кредитной линии | Остаток ссудной задолженности | Процентная ставка,% годовых | Обеспечение, наименование и сумма | Дата получения | Дата возврата по договору | Дата возврата фактическая (причина пролонгации) |
|---|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------|---------------------------|---|
| В ООО «Ресурс» | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| В других банках | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Небанковские ссуды, в т.ч. ссуды от государственных учреждений | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Кредитная история предприятия приводится за последние 2 года. Положительная кредитная история подразумевает погашение полученных кредитов в срок, указанный в кредитном договоре, отсутствие пролонгаций по просьбе клиента и отсутствие фактов получения кредитов для погашения уже имеющейся задолженности по кредитам. При наличии пролонгаций

необходимо указать их причину. Наибольший интерес представляют сведения об отказах банков в предоставлении кредита предприятию, а также причины этих отказов.

При наличии текущих кредитов в других банках необходимо запросить у предприятия копии кредитных договоров, а также договоров залога и поручительства. В заключении необходимо указать остаток задолженности по кредитам в других банках, окончательную дату погашения кредита (или график погашения), обеспечение.

Финансовое состояние клиента

Анализ финансового состояния клиента проводится в соответствии с требованиями Методики мониторинга кредитного риска с представлением всего предусмотренного ею комплекта аналитических таблиц и расчетов.

Целесообразно провести более полный анализ финансового состояния клиента, особое внимание уделив следующим аспектам:

- 1. Платежеспособность и ликвидность.*
- 2. Оборачиваемость.*
- 3. Анализ и динамика структуры оборотных средств и источников их формирования.*
- 4. Рентабельность и доходность.*
- 5. Дебиторы/кредиторы.*
- 6. Построение перспективных финансовых оценок и прогнозов.*
- 7. Анализ факторов, которые могут повлиять на ухудшение финансового состояния:* сезонное падение оборотов, неплатежи контрагентов, переход части дебиторской задолженности в разряд просроченной, закрытие кредитных линий в банках, отказ в реструктуризации задолженностей за энергоносители, начисление пеней по задолженностям перед бюджетом, предъявление требований несколькими кредиторами и т.п.

Анализ кредитуемой сделки

Описание рынка, на котором действует клиент:

Приводится краткое описание рынка и прогнозы его развития. Перечисляются основные факторы, влияющие на рынок - экономические, политические, экологические и т.п. Указывается, какую долю занимает анализируемое предприятие на данном рынке, приводится структура поставщиков и покупателей, перечисляются основные конкуренты.

По основным покупателям предприятия проводится анализ исполнения контрактов (соответствие планового и фактического графика оплаты, форма расчетов, доля бартера), анализируется динамика товарооборота предприятия.

Описывается рыночная стратегия предприятия (ценовая политика, предоставление дополнительных услуг, наличие маркетинговых исследований, изучение спроса на предлагаемый товар) согласно сведениям, предоставленным самим предприятием, а также полученным из других источников (пресса, аналитические обзоры, отраслевые печатные издания).

Описание сделки:

Приводится детальное описание кредитной сделки с указанием необходимой и запрашиваемой суммы кредитных средств (наличие прочих источников финансирования). На основании представленного ТЭО оценивается рентабельность, которая сравнивается с процентной ставкой по кредиту и срок окупаемости проекта.

Анализ условий договоров и/или контрактов для оплаты:

Этот пункт должен содержать конкретные реквизиты контрактов, на оплату которых предоставляются кредитные средства, в т.ч. форму расчетов (авансовую, аккредитивную, инкассовую, по факту) и график оплаты. Цены контракта необходимо сравнить со среднерыночными на данный продукт или услугу для уменьшения риска нецелевого использования кредитных средств.

Анализ источников погашения кредита:

На основании анализа текущего финансового состояния клиента, рынка сбыта, кредитуемой сделки и отношений с контрагентами, делается вывод о наличии источников погашения запрашиваемого кредита.

Предлагаемые варианты обеспечения

Указывается, какие гарантии возврата средств были предложены обратившимся за кредитом предприятием - залог, заклад, поручительство и т.д. Кроме предложенного клиентом обеспечения, указывается наличие у него другого ликвидного имущества.

Оценка стоимости обеспечения:

Анализируется приемлемость и достаточность предложенного обеспечения согласно критериям, определенным Методикой мониторинга кредитного риска (п.3).

При недостаточности залоговой стоимости для покрытия кредита с процентами у предприятия может быть затребован дополнительный залог или поручительство юридических или физических лиц. Также необходимо описать процедуру регистрации залога, указать возникающие при этом расходы (например, госпошлина при нотариальном заверении договора залога нежилого помещения).

Необходимость страхования залога:

При необходимости страхования предмета залога указывается программа страхования, страховой риск, страховая сумма, срок страхования, наименование страховой компании.

Выгодоприобретателем по договору страхования должен быть обязательно Банк. В том случае, когда обеспечение уже застраховано, в заключении необходимо отразить целесообразность сохранения (переоформления, расторжения) действующего договора страхования.

Анализ кредитных рисков

В этом разделе необходимо перечислить все риски, которые возникают при предоставлении запрашиваемого кредита, а также пути их устранения или снижения (риск утраты основных средств, риск непоставки товара, риск неплатежа и т.д.).

Риски рынка, на котором действует клиент:

В этом пункте перечисляются риски, связанные с анализируемым рынком, либо с конкретным рассматриваемым товаром.

Риски сделки:

Перечисляются возможные риски кредитной сделки, возникающие при прохождении кредитных средств по цепочкам клиент – поставщик, клиент – покупатель (ценовые риски, риски процентных ставок).

Риски обеспечения:

Указываются риски, связанные с оформлением, хранением и реализацией обеспечения.

В результате анализа всех рисков необходимо указать наиболее вероятный уровень риска - высокий, средний или низкий.

Иные факторы, которые могут повлиять на своевременное погашение кредита:

В качестве таких факторов могут выступать, например, макроэкономические и политические риски, крупные изъятия средств из оборота предприятия, приходящиеся на срок погашения кредита.

Фондирование сделки

В этом разделе кредитным/клиентским подразделением (филиалом) указываются источники фондирования кредита - собственные ресурсы филиала (размер, стоимость, соответствие сроку и размеру предоставляемой ссуды, влияние предоставления кредита на ликвидность филиала и т.д.) или средства Головного офиса.

Общий доход, который может быть получен Банком от оказания данному заемщику всего комплекса услуг (использование средств на его счетах, плата за расчетно-кассовое обслуживание, получение дохода по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, и др.).

Резюме

Вывод эксперта о возможности кредитования:

Считаю необходимым отказать в предоставлении кредита (перечислить причины) /Считаю возможным предоставить кредит на следующих условиях:

Вид кредита:

Сумма:

Срок:

Процентная ставка:

Цель кредита:

Обеспечение:

В качестве дополнительных условий могут выступать: страхование имущества (обеспечения), личные поручительства физических лиц (учредителей), полный или частичный перевод оборотов предприятия в Банк, поддержание оговоренного ежемесячного уровня оборотов по счету, предоставление Банку услуг на льготных условиях, использование клиентом других услуг Банка.

Источники кредитования (фондирования):

Резервы (расчет величины резерва на возможные потери по ссудам):

Дата составления заключения _____

Начальник кредитного подразделения _____ (Ф.И.О, подпись)

Исполнитель: _____ (Ф.И.О., подпись)

Практическая работа № 13. Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)

Цель практической работы: практическое закрепление знаний принятия решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 13

Решение ситуационной задачи

Задача 1.

12 февраля 2020 г. в ПАО «Мирбанк» обратился клиент, являющийся руководителем ПАО «Северная морская компания» (негосударственная коммерческая организация), организация не имеет в банке ПАО «Мирбанк» никаких счетов, клиент еще с банком никогда не работал. Ему срочно нужен довольно крупный кредит в сумме 40 млн. рублей сроком на 12 месяцев для целевого использования: подготовки самоподъемных плавучих буровых установок к бурению в буровом сезоне 2020 года под поручительство ПАО «Морской флот». Оплата процентов ежемесячно. Основная сумма долга возвращается так же ежемесячно.

Клиент согласен с вашими условиями.

Он готов получить заемные средства под достаточно высокий процент и работать по кредиту с учетом всех тарифов ПАО «Мирбанк».

Требуется:

1. Письменно перечислить дополнительные продукты (кросс-продукты), которые может предложить кредитный инспектор.
2. Аргументировать свое предложение.
3. Какие условия может клиент в свою очередь ПАО «Мирбанк» предложить или просить какие-либо преференции.
4. Необходимо провести анализ для выявления преимуществ, которые могут возникнуть при реализации выбранной стратегии.

Предложения.

В качестве кросс-продукта кредитный инспектор может предложить:

- 1) перейти в ПАО «Мирбанк» на расчетно-кассовое обслуживание;
- 2) перевести своих сотрудников на зарплатный проект в банк и открыть кредитные карты для сотрудников для последующего зачисления заработной платы;
- 3) открыть корпоративную карту;

- 4) перейти на обслуживание по системе Банк-Клиент;
- 5) заключить договор инкассации;
- 6) воспользоваться услугами консультирования подразделения валютного контроля по экспортно-импортным сделкам.

Единственным условием, которое он выдвигает, является бесплатное предоставление банком всех услуг и продуктов, не связанных с кредитованием.

Рассчитать рентабельности этого клиента. Проанализировать эффективность от продажи основного продукта и кросс-продуктов.

Получается, что, если будет ПАО «Северная морская компания» будет обслуживаться в ПАО «Мирбанк», переведет основные обороты на расчетный счет, приобретет кредит по высокой процентной ставке, будет пользоваться услугой «зарплатного» проекта, то бесплатные тарифы и бесплатное РКО не существенно снизят выгоду от работы с этим клиентом.

Вместе с тем, если начать так работать, то возникает опасный прецедент, последствия которого трудно предсказать. Ведь, не исключено, что и другие клиенты, каким-либо способом разузнав об этом, захотят снижать тарифы или вообще станут претендовать на бесплатное обслуживание.

Задача 2.

Кейс «Как сделать кросс - продажи банковских продуктов более эффективными»

Внимательно прочтите текст кейса и ответьте на вопросы.

Кросс-продажи (или перекрестные продажи, продажи дополнительных продуктов банка) — это предложение клиенту дополнительных продуктов и услуг, которые определенным образом связаны с основным продуктом.

Клиент, оформивший один продукт банка, — это как транзитный пассажир в поезде. Он выйдет при первой же остановке.

Поэтому Ваша основная задача привязать клиента как можно сильнее к Вашему банку, продать ему как можно больше продуктов, удовлетворяющих его потребности.

Настоящее преступление для менеджера — довести клиента до оформления основного продукта и не предложить ни одного дополнительного.

Вот некоторые причины, которые мешают менеджерам совершать кросс-продажи:

1. Страх предложить дополнительные продукты;
2. Неуверенность — неумение работать с возражениями клиента при продаже дополнительных продуктов;
2. Лень — просто не хочется загружать себя «ненужной» работой. Гораздо привлекательнее дать клиенту то, за чем он пришел, и продолжить заниматься своими делами;
4. Незнание продуктовой линейки кросс-продуктов и непонимание сути «зачем этот продукт вообще нужен?» Например, не все понимают зачем нужен НПФ (Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — некоммерческая организация социального обеспечения, в том числе и при банках, отчисление пенсионных взносов производится гражданами добровольно), и естественно не могут это объяснить клиенту.
5. Боязнь отказа клиента — страх отказа очень часто становится настоящим препятствием в продажах в целом, и в кросс-продажах в частности.
6. Чувство дискомфорта (навязывание) — менеджер как будто переступает через себя, когда начинает делать кросс-продажу, чувствует, что он навязывается клиенту. «Ему это 100% будет не интересно, а я ДОЛЖЕН предлагать...»
7. Воспринимают необходимость кросс-продаж как «прихоти руководства», и поэтому очень часто озвучивают нелепые причины, почему кросс-продаж не было: «этот клиент еле-еле согласился на оформление кредита, какая уж тут страховка... хорошо что без нее оформил...» а этот клиент, как и 10 предыдущих, сказал, что его НПФ не интересует и все равно он пенсии не увидит...» и так далее..
8. Отсутствие навыков успешных кросс - продаж. У многих специалистов банка нет успешного опыта перекрестных продаж, нет четкого алгоритма действий, что и кому предлагать. Поэтому кросс - продажи скорее носят хаотичный характер и часто отсутствуют вовсе.

Рассмотрим две удивительно простые техники кросс - продаж.

Первая техника «Лови момент».

Суть этой техники отражена в названии. Вам нужно быстро, мгновенно, как говорится в нужный момент, сделать клиенту предложение об оформлении кросс-продукта.

Успешный менеджер по продаже банковских продуктов клиенту физическому лицу, пришедшему открыть вклад, рассказывает о вкладах, о процентных ставках, порядке выплаты процентов и в нужный момент говорит, что в банке проценты можно получать на дебетовую карту. И далее показывает клиенту конкретные выгоды, которые он получит.

«Иван Иванович, по данному вкладу процентная ставка составляет 10% годовых, проценты выплачиваются ежемесячно, причем для выплаты процентов многие клиенты оформляют нашу пластиковую карту. Проценты автоматически зачисляются на эту карту каждый месяц, а Вам лишь останется получить их в ближайшем банкомате, либо расплачиваться этой картой в торговых точках». Как видите, он плавно и практически незаметно для клиента перешел к презентации кросс-продукта (в данном случае — дебетовой карты). Нет никаких навязчивых вопросов типа «Иван Иванович, не хотите ли Вы оформить карту?». Все достаточно просто и лаконично.

Основная задача менеджера при использовании техники «Лови момент» — это моментально отреагировать на поведение клиента и сделать своевременно кросс-продажу, в ходе презентации основного продукта плавно перейти к презентации дополнительных банковских продуктов.

Техника «Создай момент».

Бывают ситуации, когда менеджеры говорят, что не было возможности сделать кросспредложение, что клиент и так уже оформил с большим трудом основной продукт, и неудобно было предлагать дополнительный.

«Не было возможности», «Было неудобно предлагать», и т.д. — это отговорки менеджеров, которые озвучиваются в свое оправдание. Профессиональный сотрудник может сам создать момент для кросс - продаж.

Для этого можно использовать технику «Создай момент».

Например, вариант вопроса на этапе выявления потребностей при оформлении вклада:

— Иван Иванович, как Вам удобнее было бы получать проценты по вкладу: на текущий счет или на пластиковую карту?

В этой ситуации в ненавязчивой форме, просто интересуясь у клиента, как ему удобнее получать проценты, менеджер продает пластиковую карту.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Смогли бы Вы успешно продавать дополнительные продукты и услуги Вашего банка. Если нет, еще раз просмотрите на пункты «причины, которые мешают менеджерам совершать кросс-продажи» и отметьте что бы Вам мешало осуществлять кросс – продажи.

2. Дополните матрицу кросс-продуктов:

| № п/п | Основной продукт | Кросс - продукт |
|-------|----------------------------|---|
| 1 | Оформление кредитной карты | - услуга страхования; - услуга интернет-банка; - услуга смс-информирования; - вклад (депозит) |
| 2 | Открытие вклада | – оформление дебетовой карты для перечисление начисленных процентов; – предложение о вступлении в НПФ; – услуги онлайн сервиса, что позволит закрыть вклад, не приходя в банк, перевести деньги после закрытия на карту или вынужден в срочном порядке аннулировать депозит |
| | | |
| | | |

Раздел 2. Организация учета кредитных операций банка
МДК 02.02 Учет кредитных операций банка
Тема 2.1. Сущность системы учета кредитования

Практическая работа № 1. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов

Цель практической работы: получить практические навыки оформления и отражения в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 1

Решение ситуационных задач.

Задание №1

В ООО «Ресурсбанк» г. Москва г. Москва (корреспондентский счет 30101810700000004215, БИК 044523708, подразделение банка 1111) обратился клиент (некоммерческое государственное предприятие ИНН 2701234567, КПП 270101001) ООО «Геосервис» с просьбой о предоставлении кредита в размере 1 000 000 руб. сроком на 2 года под 19% годовых.

20.03.2020 года ООО «Ресурсбанк» перечисли сумму 1 000 000 руб. на расчетный счет клиента (порядковый номер – 987). Погашение кредита ООО «Геосервис» произвел в конце срока платежным поручением № 33.

Требуется:

1. Заполнить журнал банковских операций за весь период кредита.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

2. Заполнить платежное поручение. Ключ в счете клиента рассчитать.

Задание № 2.

Заемщик физическое лицо оформил кредит на сумму 100 000 руб., на срок 6 месяцев под 13% годовых в банке ООО «Север». Выдача кредита произведена 20.07.2019 г. в кассе банка. Основной долг заемщик погасил в конце срока наличными.

Требуется:

1. Оформить выписку по ссудному счету за весь период:

Входящий остаток на 20.07.2019

| Дата | Название документа | Корреспондирующий счет (балансовый) | Сумма | Обороты | | Содержание операции |
|------|--------------------|-------------------------------------|-------|---------|--------|---------------------|
| | | | | Дебет | Кредит | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Исходящий остаток на 20.01.2020 _____

Практическая работа № 2. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам

Цель практической работы: получить практические навыки оформления и ведения учета обеспечения по предоставленным кредитам.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 2

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Заемщик Петров Иван Иванович (паспорт 42 01 789653 выдан 01.07.2001 УВД г. Смоленска) оформил кредит на сумму 100 000 руб., на срок 2 месяца под 10% годовых в банке ООО «Премьера». Выдачу кредита произвели 25.05.2020 г. в кассе банка.

Обеспечением по кредиту являлось поручительство 2-х физических лиц на сумму 100 тыс. от каждого поручителя.

Основной долг заемщик погасил 25.07.2020 наличными. Сумма неиспользованных поручительств была отражена проводкой по внебалансовому счету.

Требуется:

Заполнить журнал банковских операций за весь период кредита.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

Задача 2.

Клиент банка – страховая компания ООО «СК Недра», находящаяся в государственной собственности, получила на основании распоряжения кредитного инспектора 12.02.2020 кредит на 1 год под 12% годовых в сумме 1 млн. руб. 14.04.2020 кредит был полностью погашен. В счет обеспечения по кредиту ООО «СК Недра» передал в залог автомобиль Тойота Креста, рыночная стоимость которого составила 2,3 млн. руб.

Требуется:

Заполнить журнал банковских операций за весь период кредита

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

Практическая работа № 3. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам

Цель практической работы: получить практические навыки оформления и отражения в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 3 Решение ситуационных задач.

Задача 1.

Заемщик Петров Иван Иванович (паспорт 42 01 789653 выдан 01.07.2001 УВД г. Смоленска) оформил кредит на сумму 100 000 руб., на срок 2 месяца под 10% годовых в банке ООО «Премьера». Выдачу кредита произвели 25.05.2020 г. в кассе банка. Обеспечением по кредиту являлось поручительство 2-х физических лиц на сумму 100 тыс. от каждого поручителя. Основной долг заемщик погасил 25.07.2020 наличными. Сумма неиспользованных поручительств была отражена проводкой по внебалансовому счету.

Требуется:

1. рассчитать проценты и сумму погашаемого основного долга дифференцированным способом по кредиту физического лица.
2. Заполнить журнал банковских операций за весь период кредита.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

Задача 2.

Заемщик физическое лицо оформил кредит на сумму 100 000 руб., на срок 2 месяца под 12% годовых в банке ООО «Север». Выдача кредита произведена 20.07.2019 г. в кассе банка. Погашение кредита дифференцированным способом

Рассчитать проценты и заполнить журнал банковских операций за весь период кредита

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | |
|--|--|--|--|--|

Практико-ориентированное задание № 4 Решение ситуационных задач.

Задача 1

Рассчитать проценты по кредиту и отразить в учете начисление процентов, заполнив таблицу.

Способ погашения кредита - дифференцированный с ежегодным погашением основного долга и процентов. Юридическое лицо нерезидент ООО «LIEBHERR» – клиент банка получил 20.02.2019 г. 2400000 рублей кредит на срок 3 года под 15% годовых под залог автокрана Liebherr LTM, рыночной стоимостью 5 млн. руб. Залоговая стоимость 3 млн. руб.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

Задание 2.

Рассчитать проценты по депозиту и отразить в учете начисление процентов, заполнив таблицу.

Проценты начисляются ежемесячно простым способом. Банк ООО «Энергетик» разместил депозит на сумму 800 000 руб., на срок 2 месяца под 6% годовых в банке ООО «Инкобанк». Операция произведена банком ООО «Энергетик» 20.07.2019 г. с корреспондентского счета, открытого в РКЦ ГУ ЦБ.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

Практико-ориентированное задание № 5 Решение ситуационных задач.

Задача 1.

Рассчитать проценты по кредиту и отразить в учете начисленные и погашенные проценты, заполнив таблицу.

Способ погашения кредита - дифференцированный с ежемесячным погашением основного долга и процентов. Погашение процента Иванов Семен Сергеевич производил через кассу. Физическое лиц Иванов Семен Сергеевич получил 10.01.2020 г. наличными в банке сумму 1000000 рублей, кредит сроком на 5 месяцев под 10% годовых. Кредит взят под залог автомобиля стоимостью 2,5 млн. рублей. Залоговая стоимость 1,4 млн. руб.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

Задача 2.

Рассчитать проценты по кредиту и отразить в учете начисленные и погашенные проценты, заполнив таблицу.

Способ погашения кредита - дифференцированный с ежегодным погашением основного долга и процентов. Погашение процентов с расчетного счета. Юридическое лицо (негосударственная некоммерческая компания) ООО «Кайман» – клиент банка ПАО «Энергоресурсы» получил 20.02.2019 г. 500 000 рублей кредит на срок 5 лет под 15% годовых.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

Практическая работа № 6. Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка.

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в учете начисления и погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 6 Решение ситуационных задач.

Задача 1.

Отразить в учете выдачу и погашение кредита, заполнив таблицу.

Способ погашения кредита - дифференцированный с ежегодным погашением основного долга. Получил кредит Петров Иван Иванович наличными в кассе банка, погашение основного долга производил так же через кассу, так как в банке у него не было счета. Физическое лицо Петров Иван Иванович получил 10.03.2020 г. сумму 60000 рублей, сроком на 3 года под 20% годовых.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

Задача 2.

Банк ПАО «Резерв» (корреспондентский счет 30101810900000000444, БИК 077014444, ИНН 0771234567 КПП 0770101001 подразделение банка 1111 г. Москва) предоставил государственной некоммерческой компания ООО «Динамо», (ИНН 7701010999, КПП 770101001 номер лицевого счета 897, г. Москва) 12.05.2020 кредит по договору от 12.05.20 № К-998 на 9 месяцев под 12% годовых в сумме 1 млн. 500 тыс. руб. ООО «Динамо» является клиентом банка ПАО «Луч» (ИНН 0771234567 КПП 0770102001 корреспондентский счет 30101810900000000565, БИК 036813565 г. Рыбинск), расчетного счета в банке ПАО «Резерв» не было. Условия погашения кредита – в конце срока всей суммы. Между банками нет прямых корреспондентских отношений, расчеты осуществляются через РКЦ.

Через 9 месяцев кредит был полностью погашен платежным поручением № 333.

Требуется:

Заполнить таблицу получения и погашения основного долга в обоих банках. Подготовить платежное поручение ООО «Динамо» на погашение кредита, предварительно сформировать номер расчетного счета

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|--------------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| ПАО «Резерв» | | | | |
| | | | | |
| ПАО «Луч» | | | | |
| | | | | |

Задача 3.

Банк ООО «Уникумбанк» (корреспондентский счет 30101810900000000333, БИК 064001586, подразделение банка 0000 г. Южно-Сахалинск) – коммерческая негосударственная компания ООО «Бином» (ИНН 6501010135, КПП 650101001 номер лицевого счета 0000998 г. Южно-Сахалинск) получили 12.06.2019 кредит по договору от 12.06.19 №К-596 на 1 год под 12% годовых в сумме 2 млн. руб. в банке ПАО «Итуруп» (ИНН 0408111111 корреспондентский счет 30101810900000000586, БИК04081333, г. Хабаровск), расчетного счета в котором у ООО «Бином» не было. Условия погашения кредита – в конце срока всей суммы. Между банками прямые корреспондентские отношения. 12.06.2020 кредит был полностью погашен платежным поручением № 154.

Требуется:

заполнить таблицу получения и погашения основного долга в обоих банках. Подготовить платежное поручение ООО «СК Недра» на погашение кредита, предварительно сформировать номер расчетного счета.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------------------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| ООО «Уникумбанк» | | | | |
| | | | | |
| ПАО «Итуруп» | | | | |
| | | | | |

Практико-ориентированное задание № 8 Решение ситуационных задач.

Вариант 1.

Банк ОО «Итуруп» предоставил физическому лицу Петрову Григорию Антоновичу ссуду (присвоив 2 категорию качества), сроком на 2 года в сумме 800 тысяч рублей под 10% 113 годовых и перечислил денежные средства на его текущий счет. Погашение основного долга по кредиту дифференцированным способом ежеквартально.

1. После выдачи кредита был сформирован РВПС 2 категории качества с установленным процентом 19%.
2. При снижении категории качества до 3 уровня риска, увеличен РВПС до 50% через 12 месяцев пользования кредитом.
3. Еще через 6 месяцев банк увеличил РВПС при снижении категории качества до 4 уровня риска до 80%. Одновременно был создан резерв на оставшуюся сумму процентов - 80% в связи с неоднократным нарушением сроков уплаты основного долга и процентов.
4. Однако, кредит и проценты были возвращены банку по окончании кредита, в срок.
5. Резервы, созданные для покрытия возможных убытков по уплате основного долга и процентов, были восстановлены.

Требуется:

Отразить в бухгалтерском учете проводками операции:

1. Выдачи кредита;
2. Формирование резервов по основному долгу;
3. Увеличение резервов при снижении категории качества кредита (до 3й и 4й категорий);
4. Формирование резервов на оставшуюся сумму процентов;
5. Погашение процентов;
6. Погашение кредита;
7. Восстановление резерва по кредиту;
8. Восстановление резерва по процентам.

| Дата | Документ. Краткое содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов (балансовые) | |
|------|---------------------------------------|-------|-------------------------------------|--------|
| | | | Дебет | Кредит |
| | | | | |
| | | | | |

Практико-ориентированное задание № 9

Решение ситуационных задач.

ООО банк «Ресурс» сформировал портфель однородных ссуд, представленных заемщикам по ипотечному кредиту.

Установленные банком условия выдачи кредита по данному конкретному кредитному продукту такие:

- * требования к заемщику,
- * срок кредита;
- * лимит выдачи;
- * процентная ставка;
- * схема погашения долга.

Портфели однородных ссуд банк формировал по признаку наличия или отсутствия просроченных платежей.

В портфели просроченных ссуд включались ссуды в зависимости от количества дней просрочки платежей:

- * портфель ссуд без просроченных платежей;
- * портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- * портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- * портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- * портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества стандартные без просроченных платежей 890 млн. руб.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества стандартные с просроченными платежами продолжительностью до 30 календарных дней 130 млн. руб.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества сомнительные с просроченными платежами продолжительностью до 90 календарных дней 56 млн. руб.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества проблемные с просроченными платежами продолжительностью до 180 календарных дней 3 млн. руб.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества безнадежные с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней 9 млн. руб.

Требуется: Рассчитать резервы по каждому сформированному портфелю однородных ссуд.

Отразите в таблице необходимые балансовые проводки:

| № | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма |
|---|---------------------|-------|--------|-------|
| | | | | |
| | | | | |

Вариант 2.

1. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

- найти и выписать категории качества ссуд;
- найти и выписать создание резервов по портфелям однородных ссуд;
- в чем разница? Банк предоставил акционерному обществу кредит (присвоив 1 категорию качества), сроком на 60 дней в сумме 1 млн. рублей под 12% годовых рублей и перечислил денежные средства на его расчетный счет.

Отразите в таблице необходимые балансовые проводки:

6. Формирование РВПС при переводе кредита во 2 категорию - 19%;
7. Доначисление РВПС при снижении категории качества до 3 - 37%.
8. Доначисление РВПС при снижении категории качества до 4 – 82%
9. Доначисление РВПС при снижении категории качества до 5 -100%

| № | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма |
|---|---------------------|-------|--------|-------|
| | | | | |
| | | | | |

Практическая работа № 15. Учет вексельного кредитования.

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в бухгалтерском учете учет и погашение векселя. Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Практико-ориентированное задание № 15 Решение ситуационных задач.

Задача 1.

ООО «Крона» (расчетный счет 40703) предоставило вексель АО «Вяз» к учету в «АльфаБанк». Номинал векселя составляет 100 тыс. руб. (25 дней). У АО «Вяз» открыт в этом банке расчетный счет 40602. Банк определил сумму дисконта в 20 тыс. руб. Сумма учтенного векселя была предоставлена ООО «Крона» в наличной форме.

Требуется:

1. Отообразить операции на счетах бухгалтерского учета в банке по учету и погашению векселя АО «Вяз» в срок; 2. Отообразить операции на счетах бухгалтерского учета в банке по учету и погашению векселя АО «Вяз» с нарушением срока из-за отсутствия средств на счете АО «Вяз».

Задача 2.

Клиент банка ПАО «Восток» негосударственная финансовая компания ООО «КС-Лизинг» получил 01.06.2020 г. в банке ООО «Север» с кредит на сумму 2 млн. руб. сроком на 2 месяца, процентная ставка 12% годовых, на приобретение погрузчика Комацу у поставщика ООО «Комацу, ЛТД» (филиала иностранной компании-нерезидента), который был клиентом банка ООО «Север». Погашение кредита дифференцированным способом ежемесячно. Между банками прямые корреспондентские отношения.

ООО «КС-Лизинг» получил векселедательский кредит, сумма кредита должна быть направлена на приобретение четырех векселей номиналом 500 тыс. руб. со ссудного счета.

Срок погашения векселей 01.08.2020 г. Годовая учетная ставка по векселю 9%, календарных дней в году 360.

В счет оплаты погрузчика ООО «КС-Лизинг» произвел индоссацию (оформил передаточную надпись на обороте векселя). Теперь векселедержателем является ООО «Комацу, ЛТД», который и предоставил вексель при наступлении срока банку ООО «Север».

Требуется:

1. Отообразить в учете следующие операции:

- предоставление кредита банком ООО «Север» заемщику ООО «КС-Лизинг» на приобретение простого векселя;
- рассчитать проценты и отразить в учете начисление за 1-й месяц пользования кредитом;
- отразить в учете погашение процентов и основного долга за 1-й месяц пользования кредитом;
- рассчитать проценты и отразить в учете начисление за 2-й месяц пользования кредитом;
- отразить в учете погашение процентов и основного долга за 2-й месяц пользования кредитом;
- рассчитать дисконт по векселю;
- отразить в учете перенос номинальной стоимости долговых обязательств и процентов по векселю за день до наступления срока погашения;
- отразить на внебалансовом учете долговые обязательства; – отразить в учете погашение векселя;
- отразить на внебалансовом учете операцию погашения векселя.

2. Заполнить ВСЕ! графы таблицы:

| № | Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма |
|---|---------------------|-------|--------|-------|
| | | | | |
| | | | | |

3. Ответить на следующие вопросы:

При индоссировании данного векселя кто являлся индоссантом, кто индоссатом, кто должником (написать названия компаний);

4. Написать сущность понятий сроков «на предъявление»; «в определенный срок от предъявления»; «в определенный срок от составления»; «на конкретный срок». Укажите какой из 4-х сроков имеет данный вексель.

Решение

Рассмотрим для примера отражение в учете кредита векселем банка:

1. Банк предоставляет клиенту (рассмотрим коммерческую негосударственную компанию) кредит для покупки векселя. Как правило, процент, учетный по векселю будет ниже, чем процент

по кредиту сроком до 180 дней. «Выпущенные векселя и банковские акцепты» учитываются на счете 523 (по срокам). Кредит предоставляется негосударственной коммерческой компании. Дт 45205 Кт 52304 (01-07) Приобретение векселя на сумму полученного кредита (цена =разница номинала и дисконта). Далее вексель передается в уплату за товар (стоимость которого цена векселя +дисконт= номиналу) продавцу. Например, это ИП.

2. Отнесение процентов по кредиту (начисление):

Дт 47427 Кт 70601

3. Отнесение процентов банком-эмитентом на расходы:

Дт 70606 Кт52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

В последний рабочий день перед датой погашения векселяего номинальная стоимость и проценты относятся на счет 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»:

4. Перенос номинальной стоимости долговых обязательств на балансовые счета по учету долговых обязательств (векселей):

Дт 523 (01-07) Кт 52406

5. Отражаются суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости Дт 52501 Кт 52406

6. Внебалансовый учет долговых обязательств, предъявленных для погашения Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» Кт 99999

7. Фактическая выплата:

Дт 52406 Кт 40802 (сумма по векселю уплаченная клиентом-покупателем при приобретении + дисконт(процент) свыше номинала) – по факту номинал векселя.

Возвращается с процентами векселедателю-продавцу ИП.

8. Погашение кредита и процентов:

Дт 40702 Кт 45205

Дт 40702 Кт 47427.

Практико-ориентированное задание № 20 Решение ситуационных задач.

Задача.

1. Физическому лицу Анисимову В.Л. (паспорт 36 01 789456 выдан 01.09.2001 УВД г. Чита) предоставлен кредит на кредитную карту с лимитом 450 000 руб. под 24% годовых, сроком на 2 года 25.03.2020. Денежные средства им были получены в кассе банка. Льготный период 50 дней. Если до этого времени кредит не будет погашен полностью, процентная ставка на остаток будет 33%.

26.03.2020 Анисимов В.Л. снял в банкомате со своей кредитной карты 440 тыс. руб.

27.03.2020 Анисимову В.Л. заплатил за услуги ЖКХ ООО «Домоуправление» (коммерческая негосударственная компания) 10 тысяч рублей.

2. Оформить выписку по счету кредитной карты за этот период.

Входящий остаток на 25.03.2020

| Дата | Название документа | Корреспондирующий счет (балансовый) | Содержание операции | Обороты | |
|------|--------------------|-------------------------------------|---------------------|---------|--------|
| | | | | Дебет | Кредит |
| | | | | | |
| | | | | | |

Исходящий остаток на 27.03.2020 _____

3.4. Перечень вопросов к экзамену по модулю

1. Определение кредитования. Виды банковских ссуд.
2. Принципы кредитования.
3. Методы кредитования.
4. Основные этапы кредитования.
5. Работа банка с предварительной заявкой клиента.
6. Оформление кредитного договора и выдача кредита.
7. Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.
8. Кредитный договор. Его структура.
9. Права и обязанности кредиторов.
10. Права и обязанности заемщиков.
11. Способы обеспечения возврата кредита.
12. Долгосрочное кредитование. Разновидности долгосрочного кредитования.
13. Краткосрочное кредитование. Разновидности краткосрочного кредитования.
14. Потребительское кредитование.
15. Ипотечное кредитование.
16. Овердрафт.
17. Кредитная линия.
18. Консорциальные кредиты.
19. Корпоративные кредиты.
20. Лизинг.
21. Факторинг и форфейтинг.
22. Строительные и образовательные кредиты.
23. Инвестиционные кредиты.
24. Функции кредитного отдела.
25. Функции и обязанности кредитного специалиста
26. Особенности кредитования юридических лиц.
27. Особенности кредитования физических лиц.
28. Определение кредитного досье. Перечень документов, входящих в кредитное досье заемщика - юридического лица.
29. Определение кредитного досье. Перечень документов, входящих в кредитное досье заемщика - физического лица.
30. Порядок введение и хранения кредитного досье.
31. Договор залога.
32. Договор поручительства.
33. Договор банковской гарантии.
34. Договор страхования.
35. Определение межбанковского кредитования. Участники межбанковского кредитования.
36. Система межбанковского кредитования. Классификация межбанковских кредитов.
37. Определение контрагента на рынке межбанковского кредитования.
38. Организация межбанковских расчетов.
39. Отчетность коммерческих банков перед ЦБ РФ.
40. Рефинансирование коммерческих банков ЦБ РФ.
41. Ключевая ставка ЦБ РФ.
42. Нормативы достаточности.

43. Ликвидность банков.
44. Виды кредитов, выдаваемых ЦБ РФ.
45. Порядок открытия и закрытия кредитного счета в коммерческом банке.
46. Порядок выдачи и погашения банковского кредита.
47. Методы начисления процентов.
48. Определение процентной ставки.
49. Плавающая и фиксированная процентная ставка.
50. Графики платежей. Составление графиков платежей.
51. Аннуитетный и дифференцированный платеж.
52. Кредитный андеррайтинг: определение, виды, факторы.
53. Кредитный скоринг: сущность, значение, методы.
54. Методы определения кредитоспособности заемщиков – юридических лиц.
55. Методы определения кредитоспособности заемщиков – физических лиц.
56. Методы определения кредитоспособности заемщиков – индивидуальных предпринимателей.
57. Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщиков – юридических лиц.
58. Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
59. Кредитные истории.
60. Основные показатели оценки кредитоспособности.
61. Понятие и виды просроченных задолженностей.
62. Мероприятия по обеспечению просроченных задолженностей.
63. Мониторинг кредитного процесса: определение, виды, принципы.
64. Правовая база кредитования.
65. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
66. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору
67. Кредитная политика коммерческого банка: определение, функции, факторы.
68. Общие положения и цели кредитной политики коммерческого банка.
69. Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка.
70. Понятие кредитного портфеля коммерческого банка. Формирование кредитного портфеля.
71. Методы управления кредитным портфелем.
72. Кредитные риски: понятие, причины возникновения, Классификация.

Тестовые задания для экзамена по модулю

1. Роль кредита характеризуется

- 1) степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями
- 2) заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд
- 3) результатами его применения и методами их достижения
- 4) наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения
- 5) - все ответы верны

2. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из

- 1) стихийного характера производственной деятельности

- 2) неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию
- 3) недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий
- 4) несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий
- 5) все ответы верны

3. Международные кредиты предоставляются

- 1) только в свободно конвертируемых валютах
- 2) в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах
- 3) только в валюте страны-кредитора
- 4) только в международных счетных денежных единицах
- 5) все ответы верны

4. Кредит покупателю предполагает кредитование

- 1) национальных экспортеров
- 2) иностранных экспортеров
- 3) национальных импортеров
- 4) иностранных импортеров
- 5) нет правильного ответа

5. ... кредит – это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требования экспортера

- 1) лизинговый
- 2) форфейтинговый
- 3) акцептный
- 4) брокерский
- 5) целевой

6. Ссудный процент – это ... ссуженный во временное пользование стоимости

- 1) дисконт
- 2) цена
- 3) акцепт
- 4) паритет
- 5) нет правильного ответа

7. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется

- 1) по договоренности сторон кредитной сделки
- 2) стихийно
- 3) в централизованном порядке
- 4) по окончании кредитной сделки
- 5) все ответы верны

8. К какой форме кредита относится предоставление коммерческим банком ссуды под залог товара

- 1) - коммерческому кредиту
- 2) - банковскому кредиту

9. Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве

- 1) государств находятся временно свободные денежные средства
- 2) бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов
- 3) предприятий и организаций
- 4) населения

10. Что такое активные операции банков?

- 1) операции по образованию банковских ресурсов
- 2) операции по размещению банковских ресурсов

11. Что такое ипотека?

- 1) залог недвижимого имущества с целью получения ссуды
- 2) долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества 3) долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости
- 4) мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

12. Признаками законов кредита являются

- 1) субъективизм, директивность, плановость, всеобщность
- 2) стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность
- 3) всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность
- 4) необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность
- 5) верны ответы 2 и 3

13. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться

- 1) только товарно-материальные ценности
- 2) все материальные блага страны
- 3) только денежные средства
- 4) только денежные средства и валютные ценности
- 5) верны ответы 3 и 4

14. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ... перераспределении стоимости

- 1) внутриотраслевом
- 2) межотраслевом
- 3) многоотраслевом
- 4) межтерриториальном
- 5) региональном

15. Виды кредитов по размерам...

- 1) малые, средние, крупные
- 2) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
- 3) текущие и планируемые

16. Долгосрочный кредит под залог недвижимости...

- 1) коммерческий
- 2) ипотечный
- 3) вексельный

17. К формам обеспечения кредита не относятся...

- 1) залог
- 2) гарантия
- 3) прибыль

18. Факторинг – это...

- 1) разновидность вексельного кредита
- 2) особый вид обслуживания банком продавца
- 3) форма долгосрочного кредитования

19. Залог – это...

- 1) долгосрочная аренда имущества
- 2) форма расчета между покупателями и продавцом
- 3) форма обеспечения кредита

20. Франчайзинг – это...

- 1) передача или продажа лицензии на технологию или товарный знак
- 2) долгосрочная аренда недвижимости
- 3) форма расчетов между покупателями и продавцом

Выполнение и защита практических работ.

Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой ПМ 02 Осуществление кредитных операций, учатся проводить анализ финансовой деятельности банка, оформлять документы по открытию, ведению и закрытию депозитных счетов, определять величину дохода клиентов от банковского вклада, проводить кредитные операции, проводить операции с ценными бумагами и валютными средствами юридических и физических лиц.

Примерный список практических работ:

- Практическая работа №1 Расчёт процентов по кредитным операциям при ежемесячном возврате части кредита с уплатой процентов
- Практическая работа №2 Расчёт процентов по кредитным операциям при аннуитетных платежах
- Практическая работа №3 Расчёт процентов по кредитным операциям при единовременном возврате кредита с периодической уплатой процентов
- Практическая работа №4 Определение качества и достаточности обеспечения возвратности кредита
- Практическая работа №5 Оформление договора залога
- Практическая работа №6 Оформление банковской гарантии
- Практическая работа №7 Решение ситуационных задач по выдаче кредитов в рамках открытой кредитной линии и их сопровождению. Составление бухгалтерских проводок по учёту открытых кредитных линий
- Практическая работа №8 Оформление кредитного договора, предоставляемого банковским консорциумом. Расчёт доходов, получаемых участниками консорциума

Практические задания:

Задача № 1

Физическое лицо получил кредит на кредитную карту в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под 24 % годовых. Рассчитать ежемесячные платежи по кредиту, если оплата производилась аннуитетными платежами. Кредит был отнесен к категории качества

«нестандартные», сформирован резерв 20%. Отразить в учете формирование и восстановление РВПС.

Задача № 2

Негосударственная коммерческая компания ПАО «Энергетик» получила 30 марта кредит в сумме 1 500 000 рублей на 2 месяца под 12 % годовых. Рассчитать ежемесячные платежи по кредиту, если оплата производится дифференцированным способом. Отразить в учете операции по кредиту и начисленным и погашенным процентам.

Задача № 3

В банк обратилась Нестерова Светлана Викторовна за кредитом в сумме 50000 на срок 12 месяцев под 12 % годовых. Доход Нестеровой С.В. 50 000 рублей, обязательные платежи составляют 30 000 рублей. Коэффициент чистого дохода 0,3. Определить платежеспособность заемщика и рассчитать максимальную сумму кредита, если будет принято положительное решение.

Задача № 4

Физическое лицо получил наличными кредит 130 000 рублей сроком на 1 год под 12 % годовых. Выплата основного долга и процентов производится ежеквартально аннуитетными платежами. Кредит относится к категории качества «нестандартная», начисленные резервы 15%. Кредит и проценты были погашены в срок. Отразить в бухгалтерском учете операции: выдачу кредита, формирование и восстановление РВПС.

Задача № 5.

Банк предоставил 12 марта коммерческой в федеральной собственности компании ООО «Луч» кредит сроком на 6 месяцев в форме возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования – 500 000 рублей. 20 марта был получен первый транш кредита в сумме 300 000 рублей. 10 апреля кредит был погашен. Отразить в бухгалтерском учете операции по кредиту, и ответить на вопрос какой суммой кредита сможет воспользоваться юридическое лицо в следующий раз?

Задача № 6.

Негосударственной некоммерческой компании ООО «Восточка» 28 февраля был утвержден лимит овердрафта 300 000 рублей на срок 6 месяцев под 12 % годовых. 01 марта остаток на расчетном счете клиента был 100 000 рублей, а клиент осуществил перевод на сумму 225 000 рублей клиенту другого банка через РКЦ. Какой суммой лимита овердрафта сможет воспользоваться ООО «Восточка» в следующий раз? Отразить в бухгалтерском учете операции.

Задача № 7

Индивидуальный предприниматель Иванов С.П. получил кредит 1 200 000 рублей на срок 12 месяцев дифференцированным способом погашения. Кредиту была присвоена вторая категория качества на основании финансового состояния. Банком был сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 10%. Через 6 месяцев банк провел анализ финансового состояния заемщика и обнаружил ухудшение показателей. Было принято решение перевести кредит в категорию сомнительной ссуды и доначислить РВПС до 40%. Однако ИП погасил кредит вовремя, банк восстановил начисленный РВПС.

Задача № 8

Физическое лицо получил потребительский кредит 350 000 рублей на срок 2 месяца под 12 % годовых с ежемесячным погашением дифференцированным способом. Заемщик при наступлении срока платежа не произвел оплату. Кредит был вынесен на просрочку. На следующий месяц задолженность по основному долгу вновь не была погашена, отнесена на счет просрочки. После признания ссуды безнадежной, был сформирован РВПС.

Отразить операции в бухгалтерском учете.

Задача № 9

Банк ПАО «Ресурс» предоставил кредит сроком на 7 дней в сумме 1.5 млн. рублей под 6% годовых банку ООО «Инвест». В срок основной долг и начисленные проценты по кредиту не были погашены. Кредит и проценты были вынесены на просрочку. Отразить в банковском учете

банка-заемщика операции по межбанковскому кредиту. Нет прямых корреспондентских отношений.

Задача № 10

Юридическое лицо ООО «Тритон» получил кредит 600 000 рублей на 1 месяц под 12 % годовых под залог оборудования. Оплата процентов и основного долга была произведена в срок. Определить сумму процентов, уплаченную ООО «Тритон». Отразить в бухгалтерском учете банка операции по кредиту и учету обеспечения.

Задача № 11

Заемщик физическое лицо получил кредит на потребительские нужды в сумме 100 000 рублей на срок 2 месяца под 12% годовых в банке ООО «Север». Выдача кредита произведена 20 января в кассе банка. Погашение кредита дифференцированным способом ежемесячно 20-го числа. 1-й взнос (проценты и основной долг) были погашены в срок через кассу банка. 2-й взнос не погашен. Кредит и проценты вынесены на просрочку.

Отразить в учете операции по кредиту.

Задача № 12

Индивидуальный предприниматель Яковлев А.Б. получил кредит 300 000 рублей на 2 месяца под 18 % годовых под поручительство физического лица на свой расчетный счет. Оплата производится ежемесячно аннуитетными платежами. Определить сумму процентов, уплаченную ИП Яковлев А.Б. Отразить в учете предоставление кредита и операции по учету обеспечения.

Задача № 13

Задолженность по кредиту, предоставленному наличными сроком на 1 год, физическому лицу в сумме 800 000 рублей и начисленные проценты 200 000 рублей были отнесены в 3 категорию качества (сомнительные), начислен РВПС в размере 49%. Сумма кредита и проценты перенесены на просрочку. Как только на текущем счете клиента – физического лица появились деньги, банк списал их в счет погашения просроченного кредита и просроченных процентов. РВПС был восстановлен. Отразить в учете операции.

Задача № 14

ООО «Автосервис» получил кредит под гарантию муниципального образования 500 000 рублей на срок 2 месяца под 12% годовых. Оплата производится ежемесячными аннуитетными платежами. Кредит погашен в срок. Определить сумму процентов, уплаченную ООО «Автосервис», отразить в учете операции по выдаче кредита и операциям по гарантии.

Задача № 15

Банк ООО «Инвест» предоставил 15 мая межбанковский кредит на сумму 400 млн. руб. банку ООО «Брокер» на срок 2 месяца из расчета 8% годовых под залог ценных бумаг. Сумма процентов и основной долг выплачены в соответствии с условиями договора в конце срока. У банков прямые корреспондентские отношения. Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам в банке-заемщике.

Задача № 16

Банк ПАО «Сибирь» предоставил 25 марта межбанковский кредит на сумму 20 млн. руб. банку ООО «Урал» на срок 1 месяц под 6% годовых под залог ценных бумаг. Сумма процентов и основной дог погашены в срок. У банков прямые корреспондентские отношения. Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам в банке-кредиторе.

Задача № 17

Физическое лицо Мельников С.Б. получил кредит 350 000 рублей на 2 месяца под 24 % годовых на текущий счет под залог автомобиля. Выплата основного долга и процентов производится ежемесячно аннуитетными платежами. Определить сумму ежемесячных платежей, уплачиваемых физическим лицом. Отразить в учете операции по выдаче кредита и операции по залому. Кредит и проценты погашены в срок.

Задача № 18

Банк России предоставил кредит овернайт к корреспондентскому счету ПАО «Востокинвест» в сумме 890 тыс. руб. в связи с тем, что денежные средства не поступили в течение операционного дня под 8% годовых. На следующий день кредит был закрыт. Рассчитать проценты по кредиту, уплаченные банком и отразить в бухгалтерском учете.

Задача № 19

Семенова И.А. получила кредит 12 000 рублей на срок 2 месяца под 10 % годовых. Оплата производится ежемесячно дифференцированными платежами. Определить сумму процентов, уплаченную Семеновой И.А. Категория качества нестандартная, риск потери оценивается в 10%. Отобразить в бухгалтерском учете операции по выдаче кредита, формированию резерва, начисления и погашения процентов, погашения основного долга и восстановления резервов.

Задача № 20

Банк ООО «Севермаш» предоставил кредит негосударственному некоммерческому предприятию 1 000 000 рублей сроком на 6 месяцев и начислил проценты в сумме 250 000. Заемщик не рассчитался по кредиту и процентам, задолженность была признана «безнадежной», основной долг и проценты со счетов просрочки были переведены на счета резервов по просроченной ссуде и просроченным процентам. И отражены на внебалансовых счетах. Отобразить в учете проведенные операции по учету безнадежной ссуды и процентов.

Задача № 21

В банк обратился Волгин К.Т. за кредитом в сумме 35 000 на срок 6 месяцев под 12 % годовых. Чистый среднемесячный доход Волгина К.Т. 50000 рублей Коэффициент чистого дохода $K = 0,3$. Определить платежеспособность и рассчитать максимальную сумму кредита, которую может предоставить банк Волгину К.Т. в случае положительного принятия решения о предоставлении кредита.

Вопросы к зачету МДК.02.02 «Учет кредитных операций»

1. Бухгалтерский учет выдачи кредита клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке.
2. Бухгалтерский учет выдачи кредита клиенту-заемщику, который обслуживается в этом же банке.
3. Предоставление средств клиенту-заемщику - физическому лицу наличными и безналичными деньгами.
4. Отражение «лимита выдачи» и «лимита задолженности» по договору об открытии кредитной линии клиенту – заемщику.
5. Учет резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от категории качества кредита. Формирование резерва, доначисление резерва в связи со снижением категории качества и увеличении риска невозврата кредита.
6. Учет резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от категории качества кредита. Формирование резерва, уменьшение резерва в связи с уменьшением риска невозврата кредита. Восстановление РВПС.
7. Формирование резерва при выдаче кредита и восстановление резерва на возможные потери по ссудам при погашении кредита заемщиком.
8. Расчет процентов при погашении кредита дифференцированным способом и отражение в учете начисленных процентов по кредитам.
9. Расчет процентов при погашении кредита аннуитетным способом и отражение в учете начисленных процентов по кредитам.
10. Учет просроченных ссуд.
11. Учет просроченных процентов.
12. Учет обеспечения кредитов: залог имущества, залог ценных бумаг и драгоценных металлов.
13. Учет поручительств и гарантий.
14. Учет операций факторинга и форфейтинга.

15. Учет предоставленного лизинга.
16. Отражение в учете невозвратных кредитов.
17. Отражение погашение кредитов, учитываемых на счетах просроченных ссуд и просроченных процентов и восстановление РВПС.
18. Отражение в учете погашения кредитов, числящихся безнадежными и восстановление РВПС.
19. Расчет лизинговых платежей.
20. Списание с баланса безнадежной и нереальной для взыскания задолженности по размещенным денежным средствам.
21. Учет межбанковских кредитов, предоставленные банками с прямыми корреспондентскими отношениями.
22. Учет полученных кредитов от Банка России.
23. Отражение в учете просроченных межбанковских кредитов.
24. Отражение в учете кредитов, предоставленных на счета эскроу физических лиц.
25. Отражение в учете операций по кредитным картам.

3.4. Пример Рабочего плана (Дневник) производственной (по профилю специальности) практики 4 недели (144 часа)

| | Содержание работы | Дата |
|----|---|------|
| 1 | Прибытие на практику. Получение инструктажа по технике безопасности и охране труда | |
| 2 | Проверка правильности оформления документов юридическим лицом на получение кредита | |
| 3 | Анализ ТЭО (бизнес-плана) | |
| 4 | Анализ финансового положения заемщика юридического лица | |
| 5 | Определение полноты и подлинности документов заемщика физического для получения кредитов | |
| 6 | Определение платежеспособности физического лица методом скоринга | |
| 7 | Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу | |
| 8 | Расчет процентов по предоставленному кредиту (погашение дифференцированным способом). Составление графика платежей по кредиту | |
| 9 | Консультирование клиентов по условиям предоставления и обслуживания кредитных карт | |
| 10 | Консультирование клиентов - физических лиц по перечню предоставляемых документов на получение потребительского кредита | |
| 11 | Консультирование клиентов по перечню предоставляемых документов на получение ипотеки | |
| 12 | Помощь клиентам в оформлении документов на выдачу кредитов (анкеты, заявления) | |
| 13 | Проверка правильности оформления клиентами-физическими лицами документов на выдачу кредитов (анкеты, заявления) | |
| 14 | Идентификация клиентов по их удостоверениям личностей | |
| 15 | Составление заключения о возможности предоставления кредита юридическому лицу | |
| 16 | Проверка правильности оформления клиентами - юридическими лицами документов на выдачу кредитов (анкеты, заявления) | |
| 17 | Расчет процентов по предоставленному кредиту (погашение аннуитетным способом). Составление графика платежей по кредиту | |
| 18 | Анализ предоставленных документов по обеспечению | |

| | | |
|----|---|--|
| 19 | Проверка документов, предоставленных по залогу имущества (подтверждение собственности, страхования) | |
| 20 | Расчет залоговой стоимости (проверка отчетов по оценке рыночной стоимости залога, установления залогового дисконта) | |
| 21 | Проверка договоров кредита и залога, формирование досье клиента-заемщика | |

Примерные задания на производственную (по профилю специальности) практику

При прохождении практики выполнить следующее задание и представить в форме отчета.

1. Ежедневно заполнять дневник в период прохождения производственной (по профилю специальности) практики.

2. Подготовить в письменном виде ответы на предложенные вопросы:

- Порядок определения кредитоспособности заемщиков при решении предоставления потребительских кредитов, кредитов малому и среднему бизнесу, корпоративным клиентам, овердрафта, кредитной линии по месту прохождения практик: Московский филиал ПАО Сбербанк, Среднерусский банк ПАО Сбербанк, Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), Банк ВТБ (ПАО).

- Формирование пакета документов при выдаче кредитов Московским филиалом ПАО Сбербанк, Среднерусским банком ПАО Сбербанк, Банком «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), Банком ВТБ (ПАО).

- Оформление документов для получения межбанковского кредита Московским филиалом ПАО Сбербанк, Среднерусским банком ПАО Сбербанк, Банком «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), Банком ВТБ (ПАО).

- Предоставление документов и проверка обеспечения по предоставленным кредитам в банках по месту прохождения практик.

- Функциональные обязанности работника, в должности которого проходил практику в ПАО Сбербанк России ВСП, Московском филиале ПАО Сбербанк, Среднерусском банке 164 ПАО Сбербанк, Банке «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), Банке ВТБ (ПАО).

4. Критерии оценки

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

| 4-балльная шкала | 100 балльная шкала | Бинарная шкала |
|---------------------|--------------------|----------------|
| Отлично | Выполнено 85-100 % | Не зачтено |
| Хорошо | Выполнено 70-84 % | |
| Удовлетворительно | Выполнено 50-69 % | |
| Неудовлетворительно | Выполнено 0-49 % | Не зачтено |

4.1. Критерии оценивания ответа по устному опросу.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения; за грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

4.2. Критерии и шкала оценивания устных опросов

Полнота изложения материала, правильное определение основных понятий, понимание материала, обоснованность суждений, точность формулировок, адекватность применения терминологии, последовательное изложение материала.

| 4-балльная шкала | Критерии оценивания |
|----------------------------------|--|
| «5» (отлично) | обучающийся полно изложил материал (ответил на вопрос), дал правильное определение основных понятий; обосновал свои суждения, применил знания на практике, привел необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; изложил материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка |
| «4» (хорошо) | обучающийся дал ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допустил 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и одно-два недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого |
| «3» (удовлетворительно) | обучающийся обнаружил знание и понимание основных положений рассматриваемого вопроса, но изложил материал неполно и допустил неточности в определении понятий или формулировке правил; не сумел достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; изложил материал непоследовательно и допустил ошибки в языковом оформлении излагаемого |
| «2» (неудовлетворительно) | обучающийся обнаружил незнание большей части соответствующего вопроса, допустил ошибки в формулировке определений и правил, которые исказили их смысл, беспорядочно и неуверенно изложил материал |

4.4. Критерии и шкала оценивания практических заданий

Оценка учитывает знания учебного материала, усвоение взаимосвязи основных понятий, умение ответить на дополнительные вопросы, понимание взаимосвязи между показателями

задачи, умение найти правильный алгоритм решения.

| 4-балльная шкала | Критерии оценивания |
|----------------------------|--|
| Отлично | задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; обучающийся имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы; обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. |
| Хорошо | задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме; работа выполнена полностью, но допущено в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета или не более двух недочетов; обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания. |
| Удовлетворительно | задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя; продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала; выполнено не менее половины работы либо допущены в ней: не более двух грубых ошибок или не более одной грубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одна негрубая ошибка и три недочета, или четыре-пять недочетов; даёт неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. |
| Неудовлетворительно | число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно», или правильно выполнено менее половины задания, или обучающийся не приступал к выполнению задания; обучающийся даёт неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий. |

4.5. Оценивание выполнения тестов

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|---------------------|---|--|
| Отлично | 1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования | Выполнено 85-100 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, правильный ответ на поставленный вопрос. |
| Хорошо | | Выполнено 70-84 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа были допущены неточности в определении понятий, терминов и др. |
| Удовлетворительно | | Выполнено 50-69 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос |
| Неудовлетворительно | | Выполнено 0-49 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях). |

4.6. Оценивание выполнения проверочных работ

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|------------------|------------------------------------|---|
| Отлично | 1. актуальность темы исследования; | Выполнены все задания, дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы. |

| | | |
|---------------------|--|--|
| Хорошо | 2. соответствие содержания теме; 3. правильная структурированность информации; | Выполнены все задания, дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др |
| Удовлетворительно | 4. наличие логической связи изложенной информации; 5. культура речи; 6. эстетичность оформления, его соответствие требованиям; | Выполнено более половины заданий, дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками. |
| Неудовлетворительно | 7. качество сообщения и ответов на вопросы при защите реферата; 8. работа представлена в срок. | Выполнено менее половины заданий, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях). |

4.7. Оценивание выполнения индивидуальных творческих заданий, докладов

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|---------------------|---|---|
| Отлично | 1. Полнота выполнения 2. Своевременность выполнения. 3. Правильность ответов на вопросы. | Полностью раскрыта заявленная тема, материал излагается свободно, выдержаны структура и объем реферата, студент демонстрирует способность анализировать материал, делать выводы, отвечать на вопросы по теме реферата. |
| Хорошо | 4. Самостоятельность. 5. Грамотность. | Достаточно полно раскрыта заявленная тема, материал излагается свободно, но при этом имеются неточности в изложении материала или не выдержан объем и структура реферата, имеются трудности при ответе на дополнительные вопросы. |
| Удовлетворительно | | Заявленная тема раскрыта недостаточно полно, студент затрудняется излагать материал без опоры на конспект, имеются неточности в представленном материале, не выдержан объем и структура реферата, студент не может ответить на дополнительные вопросы. |
| Неудовлетворительно | | Заявленная тема не раскрыта, студент не может излагать материал без опоры на конспект, имеются существенные ошибки в представленном материале, не выдержан объем и структура реферата, студент не может ответить на дополнительные вопросы, что демонстрирует отсутствие понимания материала контролируемого раздела. |

4.8. Критерии и шкала оценивания курсовых работ

| 4-балльная шкала | Критерии |
|------------------|---|
| Отлично | глубокие теоретические знания изучаемой темы; знание современной практики в изучаемом вопросе; умение обобщить практику работы; проанализировать данные статистики; умение выявить и поставить проблему, предложить пути ее решения; умение сформулировать и обосновать выводы и предложения по теме; умение логично и последовательно изложить материал с учетом норм делового русского языка и с использованием профессиональной терминологии; умение наглядно оформить работу с обязательными приложениями к ней |
| Хорошо | достаточные (в рамках учебной программы) теоретические знания изучаемой темы; знание современной практики в изучаемом вопросе; анализ данных статистики с минимальными замечаниями; умение выявить проблему, написать пути ее решения; умение сформулировать выводы и предложения к ней; умение правильно изложить материал с учетом норм делового русского языка с использованием |

| | |
|---------------------|--|
| | профессиональной терминологии; умение наглядно (с небольшими замечаниями) оформить работу с обязательными приложениями к ней |
| Удовлетворительно | знание теоретических основ темы; поверхностные знания практических основ в изучаемом вопросе; недостаточное умение проанализировать и обобщить практический материал работы; недостаточное знание принципов работы в программах; использованы неактуальные данные (частично); неправильное оформление работы |
| Неудовлетворительно | не раскрыта тема; нет последовательности и логичности в изложении как теоретического, так и практического материала; отсутствуют предложения по решению указанной работы; нет логического обоснования выводов и предложений по теме; в основном использованы неактуальные данные; отсутствуют приложения; оформление работы не соответствует предъявленным требованиям |

4.9. ПП.02.01 Производственная практика

4.9.1. Отчет по практике

Структура отчета по практике:

1. Титульный лист (Ф.И.О., название практики, место и год прохождения практики)
2. Введение (цель практики, методы, информационная база, структура отчета)
3. Основная часть (описание выполненных видов работ в соответствии с полученным индивидуальным заданием)
4. Заключение

4.9.2. Критерии и шкала оценивания отчетов по практике

| 4-балльная шкала | Критерии оценивания |
|---------------------|---|
| Отлично | отчет оформлен с учетом требований к оформлению, включает в себя 91-100 % выполненных работ, пояснения изложены полно, грамотно, сдан в установленный срок; ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы |
| Хорошо | отчет выполнен в целом с учетом требований оформления, но с не критическими неточностями, включает в себя 75-90 % выполненных работ, сдан в установленный срок; ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер |
| Удовлетворительно | отчет выполнен с нарушением требований оформления, включает в себя 50-74 % выполненных работ, сдан позже установленного срока; допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами |
| Неудовлетворительно | отчет выполнен с нарушением требований оформления, не включает в себя описание выполненных работ или отчет не представлен; материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют |

4.9.3. Дневник практики

Структура дневника практики:

1. Титульный лист (Ф.И.О., название практики, место и год прохождения практики)
2. Памятка практиканта
3. Сроки прохождения практики обучающимся

4. Индивидуальное задание на практике
 5. Сведения о прохождении практики по датам
 6. Результаты практики
 7. Отзыв руководителя о пройденной практике

4.9.4. Критерии и шкала оценивания дневника практики

| 4-балльная шкала | Критерии оценивания |
|---------------------|--|
| Отлично | дневник заполнен с учетом требований к оформлению, пояснения изложены полно, грамотно; сдан в установленный срок; критические замечания руководителя отсутствуют |
| Хорошо | дневник заполнен с учетом требований к оформлению, пояснения изложены полно, грамотно, но присутствуют незначительные логические и фактические ошибки; сдан в установленный срок; есть незначительные критические замечания руководителя |
| Удовлетворительно | дневник заполнен с критическими неточностями, в том числе в оформлении, присутствуют ошибки; сдан позже установленного срока; есть критические замечания руководителя |
| Неудовлетворительно | дневник выполнен с нарушением требований оформления, пояснения отсутствуют, есть критические замечания руководителя или дневник не представлен |

4.9.5. Защита отчета по практике

Защита отчета предполагает выступление студента с изложением информации о выполненных работах в рамках прохождения практики.

Защита отчета предусматривает наличие вопросов, возникающих в ходе выступления обучающегося, и дачу развернутых ответов на них.

Критерии и шкала оценивания защиты отчета по практике

4.10. Критерии оценки дифференцированного зачета

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|-------------------|--|---|
| Отлично | 1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения практического задания; 3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); 4. Самостоятельность ответа; | демонстрируются всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, глубоко усвоивший основную и дополнительную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических занятиях, разбирающийся в основных научных концепциях по изучаемой дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала, ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично. |
| Хорошо | 5. Культура речи; 6. и т.д. | демонстрируются достаточно полное знание учебно-программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению. |
| Удовлетворительно | | демонстрируются знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако |

| | | |
|---------------------|--|---|
| | | допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей. |
| Неудовлетворительно | | дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающих обнаруживаются пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно-программного материала, не выполнившему самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавшему основные практические, семинарские, лабораторные занятия, допускающему существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. |

4.11. Оценивание ответа на экзамене

В экзаменационный билет включены теоретические вопросы и практические задания. Экзамен проводится в устной форме. На подготовку к ответу студенту отводится 20 минут. Оценивание ответа проводится по критериям, изложенным выше.

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|---------------------|--|--|
| Отлично | 1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения практического задания; | Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где продемонстрировано знание предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмыслена дисциплина, самостоятельно, и исчерпывающе даны ответы на дополнительные вопросы, приведены собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решены предложенные практические задания без ошибок |
| Хорошо | 3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); | Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями |
| Удовлетворительно | 4. Самостоятельность ответа; 5. Культура речи; 6. и т.д. | Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий |
| Неудовлетворительно | | Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. |

| | | |
|--|--|---|
| | | Решение практических заданий не выполнено, т.е студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя |
|--|--|---|

4.12. Критерии и шкала оценивания экзамена по модулю

Экзамен по модулю проводится по билетам в устной форме. Билет состоит из теоретических и практических заданий по всем МДК модуля и включает в себя теоретические вопросы и решение практического задания.

Ответ на каждый вопрос оценивается по четырех-балльной шкале от 2 баллов («неудовлетворительно») до 5 баллов («отлично»). Итоговая оценка по билету определяется как среднее арифметическое ответов на вопросы с округлением средней арифметической оценки до целой цифры.

Общая оценка экзамена по модулю складывается из оценок по каждому из вопросов билета.

Итоговый рейтинг выставляется с учетом рубежного рейтинга и представляет собой количество баллов рубежного рейтинга – оценку на промежуточной аттестации (оценку на экзамене) по четырех-балльной шкале:

- 5 баллов – «отлично»;
- 4 балла – «хорошо»;
- 3 балла – «удовлетворительно»;
- 2 балла – «неудовлетворительно».

| 4-балльная шкала | Критерии |
|--|--|
| Критерии выставления оценки за теоретический вопрос | |
| 5 баллов («отлично») | обучающийся продемонстрировал знания, умения и навыки, являющиеся результатами освоения компетенций по дисциплине на повышенном уровне (в рамках основной и дополнительной литературы, нормативных актов, доктринальных источников развернуто, аргументировано и систематизировано раскрывает теоретический материал по теме, сопоставляет изложенный материал; применительно к поставленному вопросу корректно использует отраслевой понятийный аппарат, свободно оперируя терминами и понятиями курса, соотносит их при необходимости; характеризует нормативное регулирование по поставленному вопросу; при обозначении конкретного вопроса преподавателем свободно ориентируется в теоретическом программном материале, отвечая на поставленный вопрос, при необходимости ссылаясь на содержание нормативных актов, правоприменительной практики, доктринальных источников; по отдельным проблемам курса у обучающегося обоснована собственная позиция). |
| 4 балла – «хорошо» | обучающийся продемонстрировал знания, умения и навыки, являющиеся результатами освоения компетенций по дисциплине на базовом уровне (в рамках основной и дополнительной литературы, нормативных актов систематизировано раскрывает теоретический материал по теме; применительно к поставленному вопросу корректно использует отраслевой понятийный аппарат, свободно оперируя терминами и понятиями курса; характеризует нормативное регулирование по поставленному вопросу при наводящих вопросах преподавателя; при обозначении конкретного вопроса преподавателем ориентируется в теоретическом программном материале, отвечая на поставленный вопрос, при необходимости ссылаясь на содержание нормативных актов (фрагментарно), правоприменительной практики (фрагментарно); студент способен к самостоятельной корректировке своего ответа). |
| 3 балла – «удовлетворительно» | обучающийся продемонстрировал знания, умения и навыки, являющиеся результатами освоения компетенций по дисциплине на пороговом уровне (в рамках основной литературы, нормативных актов раскрывает теоретический материал по теме, но без достаточной аргументации и/или с отсутствием раскрытия отдельных аспектов поставленного экзаменационного вопроса; корректно использует отраслевой понятийный аппарат, применительно к поставленному вопросу; фрагментарно характеризует нормативное регулирование по поставленному вопросу |

| | |
|--|---|
| | при наводящих вопросах преподавателя; при обозначении конкретного вопроса преподавателем фрагментарно ориентируется в теоретическом программном материале, отвечая на поставленный вопрос, при необходимости фрагментарно ссылаясь на содержание нормативных актов; обучающийся не способен самостоятельно обнаружить и/или исправить недостатки собственного ответа даже при участии преподавателя) |
| 2 балла – «неудовлетворительно» | обучающийся не продемонстрировал знания, умения и навыки, являющиеся результатами освоения компетенций по дисциплине на пороговом уровне (обучающийся обнаружил существенные пробелы в знании основного учебного материала, допустил принципиальные ошибки при применении законодательства, неспособен применить нормы права к конкретным ситуациям либо у обучающегося отсутствуют знания теоретического материала и законодательного регулирования по соответствующему вопросу) |
| Критерии выставления оценки за практическое задание | |
| 5 баллов («отлично») | обучающийся выполнил все этапы решения практического задания, получен верный ответ или иное требуемое представление результата работы |
| 4 балла – «хорошо» | обучающийся выполнил задание полностью или большую его часть (свыше 80 %), но при выполнении обнаружилось некоторые неточности в применении, или работы выполнены полностью, но использованы наименее оптимальные подходы к решению поставленной задачи |
| 3 балла – «удовлетворительно» | обучающийся выполнил задание не в полном объеме, допустил более трех ошибок, но владеет основными навыками работы, требуемыми для решения поставленной задачи |
| 2 балла – «неудовлетворительно» | обучающимся допущены существенные ошибки, показавшие, что он не владеет обязательными знаниями, умениями и навыками для решения поставленной задачи или задания не выполнены |
| Критерии выставления общей оценки | |
| 5 баллов («отлично») | обучающийся за выполнение практического задания оценен «отлично», а за теоретические вопросы – не ниже «хорошо»; |
| 4 балла – «хорошо» | обучающийся за выполнение практического задания оценен «хорошо», а за теоретические вопросы – не ниже «удовлетворительно»; |
| 3 балла – «удовлетворительно» | обучающийся за выполнение практического задания и теоретического вопроса оценен не ниже «удовлетворительно» |
| 2 балла – «неудовлетворительно» | обучающийся за выполнение практического задания и ответа на теоретический вопросы оценен ниже «удовлетворительно» |

4.13. Вариант экзаменационного билета по ПМ.02 осуществление кредитных банковских операций

Вариант 1

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Определить платежеспособность физического лица и максимальный размер кредита на неотложные нужды в рублях.

Среднемесячный доход (чистый доход) заемщика за 6 месяцев составляет 97 000 рублей, срок кредитования 4,5 лет, процентная ставка по кредиту – 17% годовых

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Задание 2. Оформить договор залога имущества

ООО «Кря» обратилось в банк с целью получения кредита. Между ПАО «Норт-банк» и ООО «Кря» оформлен кредитный договор № 21 от 12.12.2018. на сумму 800 000 рублей. Залогом

является имущество – Оборудование для производства клеевой эмульсии на сумму 1 000 000 рублей. Договор № 19 от 12.12.2018.

Реквизиты ООО «Кря»

г. Дзержинск, ул. Павлова, д.13, оф.14

ИНН 5249088382, КПП 524901001. Обслуживается ПАО «Профбизнесбанк».

Директор Галкина Е.В., действует на основании устава.

р/сч 40702810138260101812

Реквизиты ПАО «Норт-банк»

Г. Дзержинск, пр-т Циолковского, д.69

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Крыло И.П.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки

| № п/п | Содержание операции | Корреспонденция по счетам | | Сумма, руб. |
|-------|--|---------------------------|--------|-------------|
| | | Дебет | Кредит | |
| 1 | Начислены проценты по предоставленному кредиту | | | 50 000 |
| 2 | Получение процентов по кредитам, признанным проблемными: | | | |
| | А) от юридических лиц | | | 150000 |
| | Б) от физических лиц | | | |
| | - в кассу | | | 3000 |
| | - на корреспондентский счет | | | 2000 |
| | - с депозитного счета до востребования | | | 2500 |
| | - удержанием из заработной платы работника банка | | | 2500 |

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Задание 4. Заполните заявление на получение ломбардного кредита (недостающие реквизиты укажите произвольно)

Коммерческий банк «Альфа» направил заявление в Банк России на получение 13 января 2019 года ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке в сумме 800 000 рублей, срок погашения кредита 21 февраля 2018 года. Процентная ставка по ломбардному кредиту – 10% годовых.

В залог предоставлены следующие ценные бумаги: 300 облигаций Саратовской области.

БИК: 044579252

Корсчет: 30101810500000000131 в Отделении № 3 Московского ГТУ Банка России

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Задание 5. Определите размер резерва по кредиту и составьте бухгалтерские проводки

Выдан кредит в сумме 220000 руб. индивидуальному предпринимателю. На основании профессионального суждения ссуда отнесена ко 2 категории качества с размером резерва 3%. Через некоторое время в связи с изменением финансового положения клиента на основании профессионального суждения ссуда реклассифицирована в 3 категорию качества. Резерв, в связи с этим – 21%.