

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
по специальности 38.02.07 Банковское дело
к практическим занятиям и практической подготовке
ПО МДК 02.01
«Организация кредитной работы»**

Ставрополь 2022

Методические указания составлены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и с программой ПМ 02 «Осуществление кредитных операций».

Составитель: Астафьев В. А.

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 38.00.00 Протокол № 6 от 25.05.2022 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, протокол № 6 от 26.05.2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Практическое занятие №1	5
Практическое занятие №2.....	6
Практическое занятие № 3.....	12
Практическое занятие №4.....	14
Практическое занятие №5.....	19
Практическое занятие № 6.....	21
Практическое занятие №7.....	23
Практическое занятие №8.....	26
Практическое занятие №9.....	29
Практическое занятие №10.....	30
Практическое занятие № 11.....	40
Практическое занятие № 12.....	41
Практическое занятие № 13.....	48
Практическое занятие № 14.....	57
Практическое занятие № 15.....	58
Практическое занятие № 16.....	61
Практическое занятие № 17.....	61
Практическое занятие № 18.....	63
Практическое занятие №19.....	64
Практическое занятие №20.....	67
Практическое занятие №21.....	68
Практическое занятие №22.....	69
Практическое занятие №23.....	72
Практическое занятие №24.....	74
Практическое занятие №25.....	75
Практическое занятие №26.....	77
Практическое занятие №27.....	78

Введение

Актуальность изучения данной учебной дисциплины обусловлена повышением самостоятельности организаций в выработке и принятии управленческих решений по повышению эффективности производства. Результаты работы организации зависят от целого ряда факторов. С помощью системного, комплексного анализа можно выявить внутрипроизводственные резервы и определить основные направления управленческих решений. Современный специалист банковского дела должен уметь проводить анализ кредитоспособности предприятия с целью принятия решения о выдаче кредита заемщику.

Цель освоения дисциплины - систематизация, закрепление и углубление у студентов теоретических знаний и практических навыков в выполнении аналитических расчетов и в составлении выводов по выполненным расчетам.

Задачи освоения дисциплины:

- ознакомить студента с законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных организаций в России;
- раскрыть экономическое содержание деятельности коммерческого банка, технологию осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципы взаимоотношений с клиентами;
- дать понимание экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы в обществе;
- раскрыть организационный аспект деятельности банка: функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок взаимодействия между собой, процедуру принятия решений.

Практическое занятие №1

Тема: «Консультирование потенциального заемщика»

Цель: изучение стандартных моделей консультирования потенциального заемщика.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.2, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задание.

1. Изучить стандартную модель консультирования потенциального заемщика.
2. Рассмотреть работу с возражениями клиентов.
3. Исследовать основные ошибки при консультировании потенциального заемщика.

Упражнение-тренинг по теме:

«Консультирование потенциального заемщика»

Упражнение №1 «СВОЙСТВО-СВЯЗКА-ВЫГОДА»

Объединяем группу в 4 команды. Задача каждой команды подготовить и прописать сценарий диалога Сотрудник – Клиент по теме: Продвижение кредитных продуктов, учитывая все пройденные этапы (время выполнения задания – 15 минут).

Затем проиграть диалог в паре «Сотрудник-Клиент» (время на демонстрацию – 15 минут).

По итогам выступления каждой группы. Получение обратной связи от участников тренинга. Выставление балльно - рейтинговых оценок.

Упражнение №2 : «ОТВЕТЬТЕ НА ВОЗРАЖДЕНИЯ» (Устно)

Клиент сказал:

- 1) «Зачем мне «Мобильный банк», лишние деньги за него платить...»
- 2) «Я привык по-старинке в окне черед работника банка оплачивать...»
- 3) «Мне с обычными платежками удобно. Я всегда вижу, сколько мне прислали и когда я оплатила. Я их храню 3 года. Вдруг что...»
- 4) «Это слишком сложно для меня! Я не разбираюсь в технике...»
- 5) «Очень сложно вводить много цифр. Я плохо вижу - в квитанции все мелко написано...»
- 6) « Многие утверждают про частые мошенничества с оплатой через терминалы и банкоматы!...»
- 7) «Зачем мне «Автоплатеж по кредиту»? Говорят, что платежи могут удвоиться...»
- 8) «Не хочу оплачивать кредит через терминал, он не выдает сдачу!...»
- 9) «Проценты за кредит на счет получателя могут не поступить...»
- 10) «Ваши кредитные продукты стоят столько же, как в соседнем банке, а почему я должен выбрать вас?»

Критерии оценки:

«Отлично» - задание выполнено полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задание выполнено полностью и правильно, дано пояснение, и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении ло-

гических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии. «Неудовлетворительно» - задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №2

Тема: «Анализ первичных документов»

Цель: изучение стандартного порядка проверки документа удостоверяющего личность физического лица.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.2, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задание.

1. Изучить основные нормативные документы, на основании которых проверяются документы и идентифицируются потенциальные заемщики.
2. Составить опорный конспект на основании изучения нормативных документов.
2. Исследовать основные ошибки при идентификации потенциального заемщика.

Задание № 1.

Порядок проверки документа удостоверяющего личность физического лица

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 18.03.2019) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. 18.03.2019):

идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Нормативные документы ФМС России

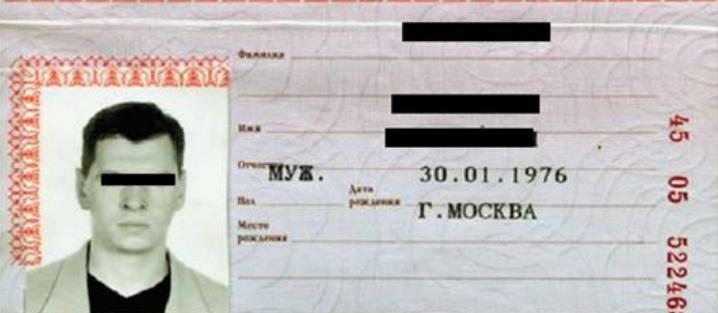
1. Постановление Правительства РФ от 08.07.1997 N 828 (ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации» устанавливает образец бланка паспорта и дает его описание, с последующими изменениями и дополнениями.

2. Пункт 3 Положения о паспорте гражданина Российской Федерации определяет, что образцы печатей, штампов, личных фотографий и защитные элементы бланка паспорта устанавливаются Федеральной миграционной службой.

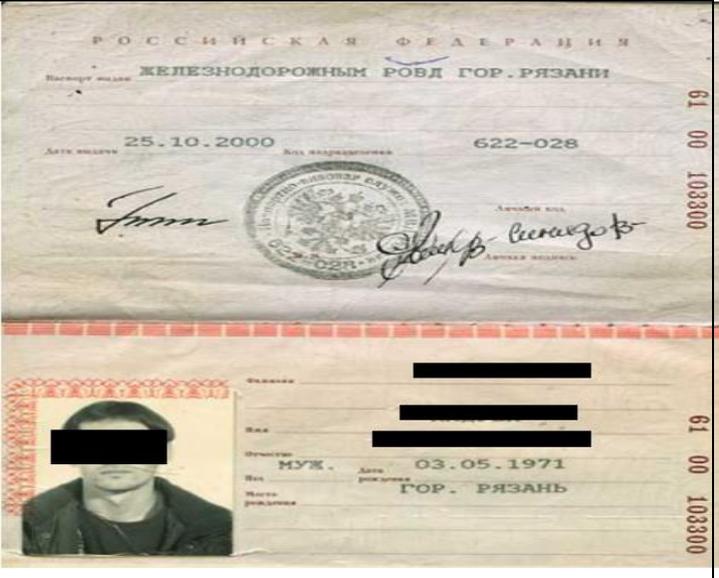
3. Пункт 6 Положения поясняет, что паспорт, в который внесены сведения, отметки или записи, не предусмотренные настоящим Положением, является недействительным.

ПОЛНАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Кредитная организация обязана провести полную идентификацию лиц, находящихся у нее на обслуживании, при совершении банковских операций и иных сделок в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ и Положением Банка России № 262-П (т.е. за исключением случаев непроведения идентификации и проведения упрощенной идентификации).

<p>1</p>		 
<p>2</p>		 

№	ДЕЙСТВИЯ СПЕЦИАЛИСТА ВСП	ДОКУМЕНТЫ
---	--------------------------	-----------

3		 <p>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ Паспорт выдан ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫМ РОВД ГОР. РЯЗАНИ Дата выдачи 25.10.2000 Код подразделения 622-028 Личный код [подпись] Фамилия [REDACTED] Имя [REDACTED] Отчество МУЖ. Дата рождения 03.05.1971 Место рождения ГОР. РЯЗАНЬ</p>
4		 <p>Паспорт выдан ОВД "АЛТУФЬЕВСКИЙ" ГОР. МОСКВЫ Дата выдачи 22.04.2002 Код подразделения 772-064 Личный код [подпись] Фамилия [REDACTED] Имя [REDACTED] Отчество МУЖ. Дата рождения 15.05.1974 Место рождения ГОР. МОСКВА</p>
5		 <p>45 01 076787 45 01 Выдан заграничный паспорт серия 62 № 8225292 от 25.09.2006 МВД № 805</p>

№	ДЕЙСТВИЯ СПЕЦИАЛИСТА ВСП	ДОКУМЕНТЫ
1		

2		
3		
4		
5		

Вопросы к письменному ответу:

1. Какие категории физических лиц могут быть клиентами банка?
2. Укажите срок действия паспорта гражданина Российской Федерации?
3. Допускается ли представление клиентом, совершающим операцию в ВСП, копии документа, удостоверяющего личность?
4. Какой документ удостоверяет личность лица без гражданства?
5. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации?
6. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность?
7. Какой документ удостоверяет личность солдат, сержантов, старшин и матросов на период прохождения военной службы (по призыву или по контракту)?
8. Клиент представил документ, удостоверяющий личность, с истекшим сроком действия. Осуществляется ли оформление операций на основании данного документа?
9. Какой документ, удостоверяющий личность, выдается гражданину Российской Федерации в связи с утратой, либо заменой паспорта?
10. Определите статус вкладчика, представившего вид на жительство в Российской Федерации лица без гражданства?
11. Определите статус вкладчика, представившего разрешение на временное проживание в Российской Федерации лица без гражданства?
12. Определите статус вкладчика, представившего удостоверение беженца?
13. Требуется ли к документу, удостоверяющему личность, составленному на иностранном языке, нотариально удостоверенный перевод документа на русский язык?
14. Какие сведения проверяет специалист ВСП на 2 и 3 странице общегражданского паспорта РФ?

Критерии оценки:

«Отлично» - задание выполнено полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задание выполнено полностью и правильно, дано пояснение, и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 3

Тема: «Определение платежеспособности физического лица и максимального размера кредита»

Цель: изучение расчета максимального размера кредита.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.2, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Задачи:

1. Изучить стандартную модель расчета кредитоспособности заемщика.
2. Рассмотреть платежеспособность как основу расчета максимального размера кредита. Решить ситуационные задачи на определение максимального размера кредита физического лица:

Ситуационная задача №1

В банк обратилась Петрова Анна Анатольевна, которой исполнилось 53 года 7 месяцев 23 дня. Она является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 400000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 8000 рублей. Процентная ставка составляет 16% годовых.

Брала кредит без обеспечения под залог ценных бумаг. Остаток ссудной задолженности составляет 120000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 4000 рублей. Процентная ставка составляет 18% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 480000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 900 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 68400 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 62400 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 6000 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1500000 рублей. Сроком на 7 лет. Под 20% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 35000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 46000 рублей. Обеспечение по залому без коэффициента составляет 850000 рублей. Коэффициент залога составляет 0,95. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

Решение:

Определяем среднемесячный доход заемщика:

$$480000/6=80000 \text{ (руб.)}$$

Определяем среднемесячный доход заемщика за вычетом НДФЛ и профсоюзных взносов:

а) Определяем среднемесячный доход заемщика за вычетом НДФЛ

$$80000 \times (1 - 0,13) = 69600 \text{ (руб.)}$$

б) Определяем среднемесячный доход за вычетом профсоюзных взносов

$$69600 - 6000/6 = 68600$$

Определяем чистый среднемесячный доход заемщика:

а) Рассчитаем удержание по первому долгу (поручительство)

$$(1/2) \times (8000 + (400000 \times 16) / (100 \times 12)) = 6666,67 \text{ (руб.)}$$

б) Рассчитаем удержание по второму долгу (заемщик)

$$(1/5) \times (4000 + (120000 \times 18) / (100 \times 12)) = 1160 \text{ (руб.)}$$

в) Рассчитаем чистый доход заемщика

$$68600 - 6666,67 - 1160 = 60773,33 \text{ (руб.)}$$

Рассчитаем платежеспособность заемщика:

$$(60773,33 \times 0,8 \times 17) + (900 \times 0,7 \times 67) = 826517,29 + 42210 = 868727,29 \text{ (руб.)}$$

Рассчитаем максимальную сумму кредита, исходя из платежеспособности заемщика:

$$(868727,29)/(1+((84+1) \times 20)/(2 \times 12 \times 100))=508027,65 \text{ (руб.)}$$

Рассчитаем платежеспособность поручителей и обеспечения

$$(35000 \times 0,7 \times 84) + (46000 \times 0,8 \times 84) + (850000 \times 0,95 \times 84) = 2058000 + 3091200 + 67830000 = 72979200 \text{ (руб.)}$$

Рассчитаем максимальную сумму кредита, исходя из их платежеспособности обеспечения:

$$72979200/(1+((84+1) \times 20)/(2 \times 12 \times 100))=42677894,74 \text{ (руб.)}$$

Сравниваем максимальную сумму кредита исходя из платежеспособности заемщика и платежеспособность обеспечения: $S_p < P_o$

Ответ: Исходя из расчета платежеспособности заемщика, банк может выдать кредит на сумму не превышающую 508027,65 рублей. Для того чтобы выдать кредит исходя из желания заемщика (1500000 рублей) клиент должен предоставить дополнительное обеспечение на сумму 991972,35 рублей.

Ситуационная задача №2

В банк обратился Попов Иннокентий Львович, которому исполнилось 56 лет 9 месяцев 14 дней. Он является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 150000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 5000 рублей. Процентная ставка составляет 20% годовых. Брала кредит без обеспечения под залог мерных слитков из драгоценных металлов. Остаток ссудной задолженности составляет 600000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 17500 рублей. Процентная ставка составляет 21% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 420000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 650 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 58200 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 54600 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 3600 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1000000 рублей. Сроком на 6 лет. Под 22% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 45000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 50000 рублей. Обеспечение по залого с учетом коэффициента составляет 400000 рублей. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

Решение:

1) $D = 420\,000 : 6 = 70\,000$ (руб.) – чистый доход заемщика

2) $70\,000 * (1 - 0,13) = 60\,900$ (руб.)

58 200

3) $D_z = 60\,900 - \frac{58\,200}{6} = 51\,200$ (руб.) – чистый среднемесячный доход заемщика.

4) $D_z = 51\,200 - 3\,600 = 47\,600$ (руб.)- чистый среднемесячный доход заемщика вычетом профсоюзных взносов

5) Удержание 1 = $\frac{1}{2} (5000 +) = 3\,750$ (руб)

Удержание 2 = $0,1 (17\,500 +) = 2\,750$ (руб)

6) $D_{ч} = 47\,600 - 3\,750 - 2\,750 = 41\,100$ (руб)

7) $P = D_{ч} * K * t$

$P_z = 41\,100 * 39 * 0,7 + 650 * 33 * 0,7 = 1\,122\,030 + 15\,015 = 1\,137\,045$ (руб)

8) $S_p =$

$$S_p = \frac{1\,137\,045}{1 + \frac{(72 + 1) * 20}{2 * 12 * 100}} = \frac{1\,137\,045}{1 + \frac{1\,460}{2\,400}} = \frac{1\,137\,045}{1,6083}$$

=706 986 (руб)- максимальный размер кредита

$$9) \quad P = D_{\text{ч}} * K * t$$

$$\text{Роб.} = (45\,000 * 0,8 * 72) + (50\,000 * 0,8 * 72) = 2\,592\,000 + 2\,880\,000 = 5\,472\,000 \text{ (руб.)}$$

10) Максимальная сумма кредита, исходя из платежеспособности обеспечения:

$S_0 =$

$$S_0 = \frac{28\,512\,000}{1 + \frac{(72 + 1) * 20}{2 * 12 * 100}} = 17\,728\,036 \text{ (руб.)}$$

Ответ: банк может предоставить кредит в сумме 706 986 рублей.

Критерии оценки:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №4

Тема: «Решение задач на определение кредитоспособности методом скоринга»

Цель: изучение расчета максимального размера кредита методом скоринга.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.2, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Задачи:

1. Изучить балльную скоринговую модель расчета кредитоспособности заемщика.
2. Построить скоринговую модель на основе линейной регрессии.
3. Проанализировать степени корреляции определенных факторов.

Решить ситуационные задачи на определение максимального размера кредита физического лица:

Для построения скоринговой модели необходима информация, то есть база данных заемщиков, которая нужно смоделировать самостоятельно.

Используются показатели, которые могут оказать существенное влияние на решение о выдаче кредита, такие как:

- 1) возраст;

- 2) пол;
- 3) образование;
- 4) семейное положение;
- 5) среднемесячный доход (в рублях);
- 6) срок работы на предприятии;
- 7) наличие кредитных задолженностей.

Далее каждый показатель нужно занести в таблицу с описанием и присвоенным ему значением (см. таблицу 1)

Таблица 1- Описание и значение показателей

Пол		Образование		Семейное положение		Наличие задолженности		Решение о выдаче кредита	
М	1	Высшее	1	Женат/замужем	1	Да	1	Одобен	1
Ж	0	Средне специальное	0,5	Не замужем/холост	0	Нет	0	Неодобрен	0
		Среднее	0						

После создания показателей и их значений нужно смоделировать базу данных из ста заемщиков, и их результатом по выдаче кредита. Часть базы данных приведена ниже (см. таблицу 2).

Таблица 2-Смоделированная база данных заемщиков банка

Порядковый номер	Одобен/не одобрен	Возраст	Пол	Образование	Семейное положение	срок работы на предприятии	срок работы на предприятии	наличие кредитных задолженностей
1	0	34	1	0,5	1	33615	4	1
2	1	25	0	1	0	87611	1	0
3	0	55	0	0	0	93728	4	1
4	0	62	1	1	1	56832	5	1
5	1	29	0	0	1	57348	6	0
6	1	35	0	0	0	97217	5	1
7	0	64	0	0	1	89064	1	1
8	0	22	0	0	1	41293	5	1
9	0	45	1	1	1	33614	8	1
10	0	66	1	1	0	66236	1	1

1 этап завершен – база данных смоделирована.

На следующем этапе строится модель линейной регрессии. Для того чтобы ее построить, необходимо воспользоваться функцией MSExcel–«регрессия».

В данной функции сначала нужно выбрать два интервала:

- 1) входной интервал Y;
- 2) входной интервал X.

В данных подсчетах входной интервал Y – это столбец «Одобен/не одобрен», а входной интервал X - это все остальные значения.

После обозначения входных интервалов, назначается выходной интервал, то есть, та

область, куда выведутся все результаты подсчетов (см. таблицу 3).

Таблица 3- Итоги подсчета регрессии

	<i>Коэффициенты</i>
Y-пересечение	0,603652578
Переменная X 1	-0,000664226
Переменная X 2	-0,158129147
Переменная X 3	-0,03880405
Переменная X 4	-0,164015463
Переменная X 5	1,92E-06
Переменная X 6	-0,004999467
Переменная X 7	0,001487122

ИТОГИ					
<i>Регрессионная статистика</i>					
Множественный R	0,271378963				
R-квадрат	0,073646542				
Нормированный R-квадрат	0,003163126				
Стандартная ошибка	0,501623158				
Наблюдения	100				
Дисперсионный анализ					
	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>
Регрессия	7	1,840427079	0,262918154	1,0448776	0,405688368
Остаток	92	23,14957292	0,251625793		
Итого	99	24,99			

Для расчёта коэффициентов линейной регрессии по каждому заемщику, используется функция:

$$Y = a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + a_5X_5 + a_6X_6 + a_7X_7, \text{ где}$$

$a_1, a_2, a_3, a_4, a_5, a_6, a_7$ – коэффициенты регрессии;

- 1) X_1 - возраст;
- 2) X_2 - пол;
- 3) X_3 - образование;
- 4) X_4 - семейное положение;
- 5) X_5 - среднемесячный доход (в рублях);
- 6) X_6 - срок работы на предприятии;
- 7) X_7 - наличие кредитных задолженностей.

Y – это значение признака оценки кредитоспособности заемщика (при значении коэффициента от 0,5 до 0,9 – выдать кредит;

при значении коэффициента от 0,1 до 0,5 – отказать в выдаче кредита)

Коэффициенты регрессии рассчитаны, теперь рассчитываются коэффициенты «надежности» по каждому заемщику, для этого используется функция.

Расчет коэффициента «надежности» по первому заемщику:

$$Y = ((34 \times (-0,000664225870744262)) + (1 \times (-0,15812914722854)) + (0,5 \times (-0,0388040499026496)) + (1 \times (-0,164015462885904)) + (33615 \times 1,92218957228213E-06) + (4 \times (-0,00499946687386581)) + (1 \times 0,00148712152416922)) + 0,603652577638472 = 0,285625919$$

0,285625919 – коэффициент «надежности» по первому заемщику.

Занести полученные коэффициенты по каждому заемщику в таблицу (см. таблицу 4).

Таблица 4-Коэффициенты «надежности» по каждому заемщику

1	0,285625919
2	0,711648365
3	0,728772393
4	0,287253579
5	0,500611491
6	0,743763963
7	0,564812206
8	0,480886907
9	0,23891762
10	0,486686276
11	0,568363525
12	0,501835531
13	0,449963569
14	0,345685385
15	0,64402252
16	0,421564587
17	0,710149019
18	0,424341244

После того как были рассчитаны коэффициенты «надежности» по каждому заемщику, необходимо установить границы значений этих коэффициентов – то есть разделить заемщиков на «плохих» и «хороших».

Для «хороших» заемщиков установлена граница значений коэффициентов – от 0,5 до 0,9.

Для «плохих» заемщиков установлена граница значений коэффициентов – от 0,1 до 0,5.

В результате установления порогов подсчитано, что «плохих» заемщиков было выявлено меньше, чем «хороших», что говорит об экономически - устойчивом населении.

В результате подсчетов:

«Хороших» заемщиков – 67 из 100.

«Плохих» заемщиков – 33 из 100.

Завершающим этапом является расчет корреляции.

После расчета корреляции выявились следующие результаты (см. таблицу 5).

Таблица 5-Корреляция между значениями показателей заемщиков

	Столбец 1	Столбец 2	Столбец 3	Столбец 4	Столбец 5	Столбец 6	Столбец 7	Столбец 8
Столбец 1	1,0000							
Столбец 2	0,0090	1,0000						
Столбец 3	-0,2006	-0,0638	1,0000					
Столбец 4	-0,0246	0,1363	-0,0494	1,0000				
Столбец 5	-0,2031	-0,0645	0,2287	-0,0548	1,0000			
Столбец 6	0,1276	0,1341	-0,2285	-0,0883	-0,1229	1,0000		
Столбец 7	0,0176	-0,0231	-0,1833	-0,0707	-0,0596	0,0550	1,0000	
Столбец 8	0,0235	0,2540	-0,0158	-0,0544	-0,1263	0,0008	-0,0568	1,0000

Исходя из данной таблицы, можно сделать вывод, что например, между столбцом 6 (Среднемес. доход руб.) и столбцом 7 (Срок работы на предприятии) имеется, достаточно большая зависимость равная 0,0550, что говорит о неразрывности этих двух показателей при решении о выдаче кредита.

Скоринговая модель построена и это значит, что на основе нее банк сможет провести скоринговую оценку кредитоспособности. Для этого клиенту необходимо указать данные по критериям, предложенным в построенной модели, и в итоге по каждому новому клиенту рассчитается коэффициент «надежности», который и поможет банку в принятии решения о выдаче ссуды.

Критерии оценки:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией, владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №5

Тема: «Анализ финансового положения юридического лица. Метод потока»

Цель: изучение и освоение методики расчета максимального размера кредита юридического лица методом потока.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.2, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Задачи:

1. Проанализировать финансовое положение юридического лица.
2. Рассчитать кредитоспособность юридического лица методом потока.
3. Исследовать основные преимущества банка по снижению рисков при кредитовании юридических лиц с помощью оценки кредитоспособности.

Ситуационная задача №1

В банк обратился корпоративный клиент с просьбой предоставить 1 000 000 руб. сроком на 1 год. Долговые обязательства составили 1 350 000 руб.

Наименование	2016	2017	2018
Приток	16500000	17705000	15130000
Отток	16320000	17232000	15102000
Поток	180000	473	28

Решение:

1) Определяем поток

Поток = приток-отток

Поток = 16 500 000-16 320 000=180 000 (за 2016 год)

Поток = 17 705 000-17 232 000=473 000 (за 2017 год)

Поток = 15 130 000-15 102 000=28 000 (за 2018 год)

2) Определяем класс кредитоспособности

Поток/обязательство

1) 180 000/ 1 350 000=0,1 (3 класс)

2) 473 000/1 350 000=0,4 (2 класс)

3) 28 000/ 1 350 000=0,02 (3 класс)

Потенциальный заемщик имеет устойчивое финансовое положение. Такому клиенту банк может выдать клиент.

Максимальный размер кредита рассчитывается как среднее арифметическое потока за 3 года:

$(180\ 000+473\ 000+28\ 000)/3=227\ 000$ (руб.).

Ситуационная задача №2

На основании методики расчета кредитоспособности методом потока требуется определить:

Класс кредитоспособности юр.лица.

Сумму кредита, которую может предоставить банк.

В банк обратился заемщик с кредитной заявкой на сумму 1 000 000 рублей и сроком 1 год.

Долговое обязательство = 800 000 рублей.

Данные указаны в рублях

Наименование	2016	2017	2018
Приток ден. средств	767 151	919 501	957 299
Отток ден. средств	52 667	138 165	360 754

Решение:

1) Поток денежных средств.

Находится он по формуле: Приток – отток

2016 год: $767\,151 - 52\,667 = 714\,484$ (рублей)

2017 год: $919\,501 - 138\,165 = 781\,336$ (рублей)

2018 год: $957\,299 - 360\,754 = 596\,545$ (рублей)

2) Класс кредитоспособности клиента.

Для этого мы Поток делим на Долговые обязательства

2016 год: $714\,484 : 800\,000 = 0,89$

2017 год: $781\,336 : 800\,000 = 0,97$

2018 год: $596\,545 : 800\,000 = 0,75$

3) Сравниваем полученные значения с нормативными значениями:

1 класс = 0,75

2 класс = 0,3

3 класс = 0,2

2016 год = 0,89 – 1 класс

2017 год = 0,97 – 1 класс

2018 год = 0,75 – 1 класс

4) Определяем сумму предоставляемого кредита:

$(714\,484 + 781\,336 + 596\,545) : 3 = 697\,455$ (рублей)

Вывод: данное предприятие относится к первому классу кредитоспособности. Следовательно, организация может пользоваться любыми видами кредита (например, овердрафт или кредитная линия).

Максимальная сумма, которую может выдать банк: 697 455 рублей.

Ситуационная задача №3

В банк обратился клиент с просьбой предоставить ему 1000 т.р. на 1 год. Долговые обязательства 2000 т.р.

Наименование	2016	2017	2018
Приток денежных средств (тыс.руб)	20576	21894	22945
Отток денежных средств (тыс.руб)	19756	20734	21465
Поток денежных средств (руб)	820 000	1 160 000	1 489 000

Решение:

Нормативные значения для определения кредитоспособности:

1. 0,75

2. 0,3

3. 0,2

1) Определяем поток.

Поток = Приток - Отток

Поток 1 = $20\,576\,000 - 19\,756\,000 = 820\,000$ (руб)

Поток 2 = $21\,894\,000 - 20\,734\,000 = 1\,160\,000$ (руб)

Поток 3 = $22\,945\,000 - 21\,456\,000 = 1\,489\,000$ (руб)

2) Определяем класс кредитоспособности:

Значение сравнить с нормативами

820 000

1) $\frac{2\,000\,000}{1\,160\,000} = 0,41$ (2 класс)

1 160 000

2) $\frac{2\,000\,000}{1\,489\,000} = 0,58$ (2 класс)

1 489 000

3) $\frac{2\,000\,000}{2\,000\,000} = 0,74$ (1 класс)

Максимальная сумма кредита:

820 000 + 1 160 000 + 1 489 000

3

= 3 469 000 (руб)

Вывод: банк может предоставить клиенту кредит на требуемую им сумму 1000 рублей. Финансовое положение клиента улучшается, поэтому банк может предоставить такие кредиты, как: бланковый кредит, овердрафт, кредитная линия.

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 6

Тема: «Расчет обеспечения по предоставленным кредитам»

Цель: изучение и освоение методики расчета суммы обеспечения по предоставленным кредитам

Осваиваемые компетенции: ПК 2.2, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задание.

На основе приведенных данных рассчитать и определить является ли залог достаточным для обеспечения данного кредита.

Задача 1. Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 рублей. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 16% годовых.

Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6.

Решение: $(5000\ 000 + (5000\ 000 \times 16\% \times 2)) / 0,6 = 11\ 000\ 000$ руб.

Задача 2. Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4000 рублей за каждую акцию.

Процентная ставка 17% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

Решение: $500000 + (500000 \times 17\% \times 90 / 360)$

(процент за 3 месяца = 21250); $90/360=0,25$
 $(500\ 000+21250)/0,7=744642/4000=186$ акций.

Задача 3. Определить стоимость залога по кредиту, если: сумма кредита – 24 000 000 руб., срок 3 мес., ставка 16% годовых, обеспечение ценные бумаги, поправочный коэффициент – 0,7. Погашение – единовременно, в конце срока.

Решение: $\sum_{\%} = \frac{24000000 * 3 * 16}{12 * 100} = 960\ 000$ руб.

Следовательно, клиент должен будет вернуть: $24\ 000\ 000 + 960\ 000 = 24\ 960\ 000$ руб.
 Размер обеспечения должен быть не менее этой суммы. Т.к. ценные бумаги имеют поправочный коэффициент 0,7, то определяем стоимость залога:
 $24\ 960\ 000 : 0,7 = 35\ 657\ 143$ руб.

Задача 4. Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита 10 месяцев, залог ценные бумаги общей номинальной стоимостью 13 500 000 руб., поправочный коэффициент 0,8, ставка по кредиту 14% годовых, погашение кредита единовременно, в конце срока.

Решение:

Рассчитаем размер обеспечения $O = 13\ 500\ 000 \times 0,8 = 10\ 800\ 000$

$$\sum_p = \frac{10800000}{1 + \frac{10 \cdot 14}{12 \cdot 100}} = 10\ 800\ 000 / 1,1167 = 9\ 671\ 353$$

Задача 5. Определить стоимость залога по кредиту, если: сумма кредита – 26 000 000 руб., срок 3 года, ставка 16% годовых, обеспечение залог недвижимости, поправочный коэффициент 0,6, погашение – ежемесячно.

Решение:

$$\sum_{\%} = \frac{26000000 * (36 + 1) * 16}{12 * 100 * 2} = 6\ 413\ 333$$
 руб.

Следовательно, клиент должен будет вернуть: $26\ 000\ 000 + 6\ 413\ 333 = 32\ 413\ 333$ руб.

Размер обеспечения должен быть не менее этой суммы. Т.к. недвижимость имеет поправочный коэффициент 0,6, то определяем стоимость недвижимости:
 $32\ 413\ 333 : 0,6 = 54\ 022\ 222$ руб.

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограничен-

ные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии. «Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №7

Тема: «Документальное оформление гарантий и поручительств»

Цель: освоение и закрепление методики заполнения гарантий и поручительств по предоставленным кредитам.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.2 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задание 1.

Найти ошибки в документе:

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА N 67

г. Москва "09" ноября 2018 г.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России), именуемый в дальнейшем "Кредитор", в лице начальника филиала Мироновой Виктории Михайловны, (должность уполномоченного лица банка, Ф.И.О. полностью) действующего на основании Устава Сбербанка России, Положения о филиале ПАО Сбербанк России – Московской банке (Московский банк ПАО Сбербанк России) и доверенности N 1635 от "14" мая 2018 г., с одной стороны, и гр. Смолич Кристина Эдуардовна,

(Ф.И.О. полностью)

именуемый далее "Поручитель", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Поручитель обязуется перед Кредитором отвечать за исполнение Дмитриевой Елены Александровны, (полное наименование Заемщика по кредитному договору) именуемой далее Заемщик, всех его обязательств перед Кредитором по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии (ненужное не вписывать)) от "09" ноября 2018 г. N 2217/031.

1.2. Поручитель ознакомлен со всеми условиями указанного выше кредитного договора (договора об открытии кредитной линии) и согласен отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью, в том числе по следующим условиям договора (указать прописью):

сумма кредита (лимит кредитной линии) 400 000 (Четыреста тысяч) рублей;
 срок возврата кредита 09 ноября 2018 г.;
 процентная ставка, процентов годовых 19%;
 плата за открытие ссудного счета и ведение операций по нему, процентов годовых (вписывается по необходимости) _____;
 плата за пользование открытым лимитом кредитной линии, процентов годовых (вписывается по необходимости) _____;
 порядок погашения кредита: согласно графику (вписывается по необходимости);
 порядок уплаты процентов ежемесячно;
 порядок внесения платы за открытие ссудного счета и ведение операций по нему

(вписывается по необходимости) _____;

порядок внесения платы за пользование открытым лимитом кредитной линии: единовременно до выдачи кредита (вписывается по необходимости); неустойка: в размере 200 000 (Двести тысяч) рублей с суммы просроченного платежа; целевое назначение на приобретение квартиры.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Поручитель отвечает перед Кредитором за выполнение Заемщиком условий кредитного договора (договора об открытии кредитной линии) от "09"ноября 2018 г. N 2217/031 в том же объеме, как и Заемщик, включая уплату процентов за пользование кредитом и неустойки, внесение платы за ведение операций по ссудному счету и платы за пользование открытым лимитом кредитной линии, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других расходов Кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору Заемщиком.

2.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по указанному кредитному договору Поручитель и Заемщик отвечают перед Кредитором солидарно.

2.3. Поручитель согласен на право Кредитора потребовать как от Заемщика, так и от Поручителя досрочного возврата всей суммы кредита, процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) в случаях, предусмотренных кредитным договором (договором об открытии кредитной линии).

2.4. Поручитель обязан в трехдневный срок уведомить Кредитора об изменении адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, работы, фамилии или имени и возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение Поручителем обязательств по настоящему договору.

2.5. К Поручителю, исполнившему обязательство Заемщика по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) от "09"ноября 1918г. N 2217/031, переходят все права Кредитора по этому обязательству.

2.6. Поручитель не вправе без согласия Кредитора односторонне отказаться от принятых на себя обязательств по настоящему договору или изменить его условия.

Любая договоренность между Поручителем и Заемщиком в отношении настоящего договора не затрагивает обязательств Поручителя перед Кредитором по настоящему договору.

2.7. Поручитель не вправе выдвигать против требований Кредитора возражения, которые мог бы представить Заемщик.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Настоящий договор вступает в силу с даты его подписания сторонами.

3.2. Поручительство прекращается с прекращением всех обязательств Заемщика по кредитному договору (договору об открытии кредитной линии) от "09"декабря 2017 г. N 2217/031, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3. Споры по настоящему договору рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.4. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, один из которых передается Поручителю, два - Кредитору.

4. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

4.1. Кредитор: Акционерный коммерческий Сбербанк России Юридический адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19

Почтовый адрес: 127415 г. Москва ул. Большая Академическая д.15
(учреждение Сбербанка России)
Корреспондентский счет № 30101 810 4 0000 0000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка Рос-
сии

Телефон: 8 499 253-25-45

Факс: 8 499 254-45-78

4.2. Поручитель: Смолич Кристина Эдуардовна
(Ф.И.О. полностью)

Адрес регистрации (прописки): г. Москва Ул. Радужная дом 16 кв 205

Адрес фактического проживания: г. Москва Ул. Радужная дом 16 кв 205

Паспорт/удостоверение личности: серия 4510 N 465224

выдан ОВД по району Меклведково 11.07.2000г.

(кем, когда)

Телефоны: домашний 8(499)364-78-31

служебный 8(495)698-56-56

Кредитор:

/Миронова В. М.

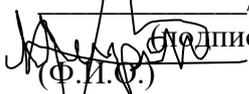
(подпись)

(Ф.И.О.)

Поручитель:

/Смолич К.Э.

(подпись)


(Ф.И.О.)

М.П.

Задание 2.

Оформить договор гарантии по реквизитам исправленного договора поручительства.

ДОГОВОР ГАРАНТИИ

Г. _____ " _____ " _____ г.

" _____ " в лице _____ (должность, фамилия, имя и отчество), действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем "Гарант", с одной стороны и " _____ " в лице _____ (должность, фамилия, имя и отчество), действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем "Кредитор", с другой стороны, заключили

настоящий договор о нижеследующем:

1. Гарант гарантирует кредитора о том, что его должник " _____ " (указать наименование должника) исполнит свои обязательства, установленные договором N ____ от " ____ " _____ г. на сумму _____, заключаемым с кредитором.

2. Гарант несет имущественную ответственность перед кредитором только в том случае, если у должника отсутствуют или недостаточно денежных сумм или имущества для погашения задолженности.

3. При предъявлении иска к гаранту кредитор должен представить суду доказательства, что должник не может исполнить обязательства.

4. Гарантия прекращается исполнением должником своих обязательств, а если кредитор в течение трех месяцев со дня установления неплатежеспособности должника, не предъявит к гаранту иска о полном либо частичном погашении долга.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Гарант

Кредитор

(наименование организации)

(наименование организации)

Адрес _____

Адрес _____

Тел. _____

Тел. _____

УНН _____

УНН _____

Р/с _____ В _____ (наименование банка) Гарант _____ (подпись) М.П.	Р/с _____ В _____ (наименование банка) Кредитор _____ (подпись) М.П.
--	--

Критерии оценки:

«Отлично» - документы заполнены полностью и правильно, дано развернутое пояснение, и обоснование сделанного заключения об ошибках, допущенных в ДОГОВОРЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА N 67. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - документы заполнены полностью и правильно, дано пояснение, и обоснование сделанного заключения об ошибках, допущенных в ДОГОВОРЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА N 67. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - документы заполнены не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения об ошибках, допущенных в ДОГОВОРЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА N 67, было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - документы заполнены не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению об ошибках, допущенных в ДОГОВОРЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА N67. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №8

Тема: «Расчет платежей (аннуитетных и дифференцированных) по выдаваемым кредитам»

Цель: изучение и расчет методики аннуитетного и дифференцированного способа погашения выдаваемых кредитов.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.3, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Задачи:

1. Рассчитать сумму платежа по аннуитетному способу погашения выданного кредита.

2. Рассчитать сумму погашения основного долга и процентов по выданному кредиту при дифференцированном способе погашения ссуды.

Задания.

На основании представленных данных, используя формулы:

$$\text{Ежемесячный платеж} = S * \frac{r * (1 + r)^n}{(1 + r)^n - 1}$$

и

$$\Sigma = S \times T \times I$$

рассчитать сумму платежа по аннуитентному и по дифференцированному способам погашения кредита:

1) 11.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $1200\ 000/12=100\ 000$

1 платеж 11.02.19

Дни с 11.01 по 11.02 (31-11+11)-31 день

Сумма % = $1\ 200\ 000 * 31 * 15 / 365 * 100 = 15\ 287,67$

Сумма платежа = $100\ 000 + 15\ 287,67 = 115\ 287,67$

2 платеж 11.03.19

Дни с 11.02 по 11.03 (28-11+11)-28 дней

Сумма % = $(1\ 200\ 000 - 100\ 000) * 15 * 28 / 36500 = 12\ 657,53$

Сумма 2го платежа = $100\ 000 + 12\ 657,53 = 112\ 657,53$

2) 18.01.19 выдан кредит на сумму 1 500 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $1500\ 000/12=125\ 000$

1 платеж 18.02.19

Дни с 18.01 по 18.02 (31-18+18)-31 день

Сумма % = $1\ 500\ 000 * 31 * 15 / 365 * 100 = 19\ 109,59$

Сумма платежа = $125\ 000 + 19\ 109,59 = 144\ 109,59$

2 платеж 16.03.19

Дни с 16.02 по 16.03 (28-16+16)-28 дней

Сумма % = $(1\ 500\ 000 - 125\ 000) * 15 * 28 / 36500 = 15\ 821,92$

Сумма 2го платежа = $125\ 000 + 15\ 821,92 = 140\ 821,92$

3) 11.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 12%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $1200\ 000/12=100\ 000$

1 платеж 11.02.19

Дни с 11.01 по 11.02 (31-11+11)-31 день

Сумма % = $1\ 200\ 000 * 31 * 12 / 365 * 100 = 12\ 230,14$

Сумма платежа = $100\ 000 + 12\ 230,14 = 112\ 230,14$

2 платеж 11.03.19

Дни с 11.02 по 11.03 (28-11+11)-28 дней

Сумма % = $(1\ 200\ 000 - 100\ 000) * 12 * 28 / 36500 = 10\ 126,03$

Сумма 2го платежа = $100\ 000 + 10\ 126,03 = 110\ 126,03$

4) 15.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 15-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $1200\ 000/12=100\ 000$

1 платеж 15.02.19

Дни с 15.01 по 15.02 (31-11+11)-31 день

Сумма % = $1\ 200\ 000 * 31 * 15 / 365 * 100 = 15\ 287,67$

Сумма платежа = $100\ 000 + 15\ 287,67$

2 платеж 15.03.19

Дни с 15.02 по 15.03 (28-11+11)-28 дней

Сумма % = $(1\ 200\ 000 - 100\ 000) * 15 * 28 / 36500 = 12\ 657,53$

Сумма 2го платежа = $100\ 000 + 12\ 657,53 = 112\ 657,53$

5) 14.01.19 выдан кредит на сумму 500 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 14-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $500\ 000/12=41666.67$

1 платеж 14.02.19

Дни с 14.01 по 14.02 (31-11+11)-31 день

Сумма % = $500\ 000 * 31 * 15 / 365 * 100 = 6369.86$

Сумма платежа = $41666.67 + 6369.86 = 48036.53$

2 платеж 14.03.10

Дни с 14.02 по 14.03 (28-11+11)-28 дней

Сумма % = $(500\ 000 - 41666.67) * 15 * 28 / 36500 = 527.4$

Сумма 2го платежа = $41666.67 + 527.4 = 42194.07$

б) 11.01.19 выдан кредит на сумму 500 000 руб., срок 1 год, под 10%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $500\ 000/12=41666,67$

1 платеж 11.02.19

Дни с 11.01 по 11.02 (31-11+11)-31 день

Сумма % = $500\ 000 * 31 * 10 / 365 * 100 = 4246,57$

Сумма платежа = $41666.67 + 4246.57 = 45913,24$

2 платеж 11.03.19

Дни с 11.02 по 11.03 (28-11+11)-28 дней

Сумма % = $(500\ 000 - 41666.67) * 10 * 28 / 36500 = 3515.98$

Сумма 2го платежа = $41666.67 + 3515.98 = 45182.65$

7) 11.01.19 выдан кредит на сумму 2 100 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $2\ 100\ 000/12=175\ 000$

1 платеж 11.02.19

Дни с 11.01 по 11.02 (31-11+11)-31 день

Сумма % = $2\ 100\ 000 * 31 * 15 / 365 * 100 = 26753,42$

Сумма платежа = $175\ 000 + 26753.42 = 177753,42$

2 платеж 11.03.19

Дни с 11.02 по 11.03 (28-11+11)-28 дней

Сумма % = $(2\ 100\ 000 - 175\ 000) * 15 * 28 / 36500 = 22150,68$

Сумма 2го платежа = $175\ 000 + 22150.68 = 197150,68$

8) 20.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 10%. Погашение ежемесячно равными долями 20-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $500\ 000/12=41666,67$

1 платеж 20.02.19

Дни с 20.01 по 20.02 (31-11+11)-31 день

Сумма % = $500\ 000 * 31 * 10 / 365 * 100 = 4246,57$

Сумма платежа = $41666.67 + 4246.57 = 45913,24$

2 платеж 20.03.19

Дни с 20.02 по 20.03 (28-11+11)-28 дней

Сумма % = $(500\ 000 - 41666.67) * 10 * 28 / 36500 = 3515,98$

Сумма 2го платежа = $41666.67 + 3515.98 = 45182,65$

9) 11.01.19 выдан кредит на сумму 225 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $225\ 000/12=18750$

1 платеж 11.02.19

Дни с 11.01 по 11.02 (31-11+11)-31 день

Сумма % = $225\ 000 \cdot 31 \cdot 15 / 365 \cdot 100 = 2866,44$

Сумма платежа = $18750 + 2866,44$

2 платеж 11.03.19

Дни с 11.02 по 11.03 (28-11+11)-28 дней

Сумма % = $(225\ 000 - 18750) \cdot 15 \cdot 28 / 36500 = 2373,29$

Сумма 2го платежа = $18750 + 2373,29 = 21123,29$

10) 16.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 16%. Погашение ежемесячно равными долями 16-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

Сумма ежемесячного платежа: $1200\ 000 / 12 = 100\ 000$

1 платеж 16.02.19

Дни с 16.01 по 16.02 (31-11+11)-31 день

Сумма % = $1\ 200\ 000 \cdot 31 \cdot 16 / 365 \cdot 100 = 16306,85$

Сумма платежа = $100\ 000 + 16306,85 = 116306,85$

2 платеж 16.03.19

Дни с 16.02 по 16.03 (28-11+11)-28 дней

Сумма % = $(1\ 200\ 000 - 100\ 000) \cdot 16 \cdot 28 / 36500 = 13501,37$

Сумма 2го платежа = $100\ 000 + 13501,37 = 113501,37$

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №9

Тема: «Составление графика платежей»

Цель: изучение и составление графика платежей аннуитетного и дифференцированно-го способа погашения выдаваемых кредитов.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.3, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

1. На основании самостоятельно сформулированных данных по кредиту, выданному физическому лицу на два года, заполнить таблицы (графики платежей) по аннуитетному и дифференцированному способам погашения.

2. Сделать на основании заполненных графиков вывод о выгоде для клиента и для

банка в зависимости от выбранной схемы погашения ссуды.

График погашения платежей по кредиту. 1. Аннуитентный способ погашения. 2. Дифференцированный способ погашения.					
Дата	Задолженность по кредиту	Погашение кредита	Погашение процентов по кредиту	Комиссии	Выплаты в месяц

Критерии оценки:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией, владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №10

Тема: «Оформление заявления-анкеты с потенциальным заемщиком»

Цель: освоение и закрепление методики заполнения заявления-анкеты по предоставленным кредитам, выданным физическим лицам

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задание 1.

Заполнить кредитный договор по предоставленному кредиту, если известно:

Сумма 300 000 рублей, срок 2 года, 16 % годовых, схема погашения аннуитентные платежи, недостающие данные предложить самостоятельно.

Задание 2.

Найти ошибки в документе:

НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ДОГОВОРом		Регистрационный номер: <u>4415</u> от « <u>29</u> » <u> </u> декабря <u> </u> 2018 г.
-----------------------	--	--



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
 (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Заявление – анкета

1. Запрашиваемый кредит

Кредитный продукт: <input type="checkbox"/> Потребительский кредит без обеспечения <input checked="" type="checkbox"/> Потребительский кредит под поручительство физических лиц			
Запрашиваемая сумма: 400 000 руб. (Четыреста тысяч рублей 00 копеек)	Срок (мес.): 12 месяцев	Цель кредитовани: на цели личного потребления	Способ погашения кредита: <input checked="" type="checkbox"/> аннуитетные платежи
Валюта: <input checked="" type="checkbox"/> рубли <input type="checkbox"/> доллары США <input type="checkbox"/> евро			
Участники сделки			
<input checked="" type="checkbox"/> Заемщик _____ <u>Дмитриева Елена Александровна</u> _____ <i>Указать Ф.И.О. (полностью) Заемщика</i> <input type="checkbox"/> Созаемщики _____ _____ <i>Указать Ф.И.О. (полностью) Созаемщиков</i> <input checked="" type="checkbox"/> Поручитель(и) _____ <u>Климова Антонина Петровна</u> _____ <i>Указать Ф.И.О. (полностью) Поручителя (ей)</i>			

2. Сведения о Клиенте¹

Ф.И.О. <u>Дмитриева Елена Александровна</u>	Дата рождения: 1 6 0 9 1 9 7 4	Место рождения: г. Москва	Образование: <input type="checkbox"/> Ученая степень/МВА <input type="checkbox"/> Средне специальное <input type="checkbox"/> Второе высшее <input type="checkbox"/> Среднее <input checked="" type="checkbox"/> Высшее <input type="checkbox"/> Ниже среднего <input type="checkbox"/> Незаконченное высшее (____ курс)
ИНН: <u>745105884167</u>	Пол: <input type="checkbox"/> Муж <input type="checkbox"/> Жен		
Мобильный телефон: 9 1 6 7 8 0 1 7 1 7 (вкл. код оператора сотовой связи)	Домашний телефон по адресу проживания: 4 9 5 7 8 0 1 2 1 2 (вкл. код)	Домашний телефон по адресу регистрации: 4 9 5 7 8 0 1 2 1 2 (вкл. код)	
Рабочий телефон: 4 9 9 6 4 3 6 1 4 3 (вкл. код)	E- mail: E l e n a 7 4 @ b k . r u		
Менялись ли Ф.И.О. <input checked="" type="checkbox"/> Да/Нет	В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения:		
Представлены документы:	<input checked="" type="checkbox"/> Паспорт	<input type="checkbox"/> Военный билет (или удостоверение личности военнослужащего) <input type="checkbox"/> Удостоверение личности/служебное удостоверение сотрудника государственных органов и учре-	

¹ Клиент – участник сделки (заемщик, созаемщик, поручитель).

		жений	
Адрес проживания: <input type="checkbox"/> Совпадает с адресом постоянной (временной) регистрации <input checked="" type="checkbox"/> Не совпадает с адресом регистрации (укажите адрес фактического проживания): Индекс _____ Город (населенный пункт, область, район) _____ Улица _____, дом _____, корпус _____, квартира _____		<input checked="" type="checkbox"/> собственная квартира <input type="checkbox"/> у родственников <input type="checkbox"/> социальный найм. <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> общежитие <input type="checkbox"/> коммунальная квартира <input type="checkbox"/> воинская часть	Срок проживания по фактическому адресу: _____ лет. 26
		Срок проживания в населенном пункте на момент заполнения анкеты: _____ (лет) 26	
Адрес постоянной регистрации: Индекс _____ 111333 _____ Город (область, район и т.п.) _____ Москва _____ Улица _____ Радужная _____, дом _____ 16 _____, корпус _____ 3 _____, квартира _____ 164 _____			
Адрес временной регистрации (заполняется при наличии временной регистрации): Индекс _____ Город (область, район и т.п.) _____ Улица _____, дом _____, корпус _____, квартира _____ Дата окончания регистрации _____			
Семейное положение: <input checked="" type="checkbox"/> Холост / не замужем <input type="checkbox"/> Разведен/Разведена <input type="checkbox"/> Женат / Замужем <input type="checkbox"/> Вдовец / Вдова <input type="checkbox"/> Гражданский брак			Брачный контракт: <input type="checkbox"/> Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет
Родственники:		На иждивении?	Имеют кредиты в Сбербанке?
Су-пруг/супруга _____ дата рождения ____/____/____ ФИО (полностью)		<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Мать: <u>Дмитриева Анна Сергеевна</u> дата рождения <u>12 / 12 / 1942</u> ФИО (полностью)		<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Отец: <u>Дмитриев Александр Васильевич</u> дата рождения <u>14 / 12 / 1943</u> ФИО (полностью)		<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Де-		<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

ти _____ : _____ _____ дата рождения ____/____/____ ФИО (полностью) Сын/дочь _____ : _____ _____ дата рождения ____/____/____ ФИО (полностью) Сын/дочь _____ : _____ _____ дата рождения ____/____/____ ФИО (полностью)		<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Информация о трудоустройстве (данные об основном месте работы) ²			
Работа по трудовому договору: <input type="checkbox"/> Срочному <input checked="" type="checkbox"/> Без срока (постоянная занятость) <input type="checkbox"/> Частная практика (уточните) _____ <input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель <input type="checkbox"/> Агент на комиссионном договоре <input type="checkbox"/> Пенсионер <input type="checkbox"/> Исполнитель по гражданско-правовому договору <input type="checkbox"/> По совместительству			
Полное наименование компании/организации: Общество с ограниченной ответственностью «Женева» Если вы являетесь работником Сбербанка России ОАО, укажите полное наименование подразделения	Категория занимаемой должности: <input type="checkbox"/> Руководитель высшего звена <input type="checkbox"/> Руководитель среднего звена <input type="checkbox"/> Руководитель начального звена		
Должность: Специалист по работе с юридическими лицами	<input type="checkbox"/> Владелец предприятия _____ % владения/ Ген. <input checked="" type="checkbox"/> Высоккоквалифицированный специалист <input type="checkbox"/> Специалист <input type="checkbox"/> Рабочий <input type="checkbox"/> Военнослужащий <input type="checkbox"/> Служащий		
Приблизительное количество работников в компании-работодателе: <input type="checkbox"/> До 10 <input type="checkbox"/> 11 – 30 <input checked="" type="checkbox"/> 51-100 <input type="checkbox"/> 31 – 50 <input type="checkbox"/> Более 100 <input type="checkbox"/> затрудняюсь ответить	Как долго Вы работаете в компании: <input type="checkbox"/> 6 - 12 мес. <input type="checkbox"/> 5-10 лет <input type="checkbox"/> 1 года – 3 года <input checked="" type="checkbox"/> 10-20 лет <input type="checkbox"/> 3-5 лет <input type="checkbox"/> более 20 лет Количество мест работы за последние 3 года <u> 1 </u>		
Вид деятельности компании/организации			
<input type="checkbox"/> Финансы, банки, страхо- <input type="checkbox"/> Транспорт <input type="checkbox"/> Органы власти и управления			

² Данный раздел заполняется всеми клиентами, в т.ч. клиентами-работниками Сбербанка России ОАО.

<input type="checkbox"/> Консалтинговые услуги	<input type="checkbox"/> Охранная деятель-	<input type="checkbox"/> Социальная сфера
<input type="checkbox"/> Армия	<input type="checkbox"/> Туризм	<input type="checkbox"/> Информационные технологии /
<input type="checkbox"/> Промышленность и ма-	<input type="checkbox"/> Образование	<input type="checkbox"/> Строительство
<input type="checkbox"/> Предприятия ТЭК	<input type="checkbox"/> Медицина	<input type="checkbox"/> Наука
<input type="checkbox"/> Металлургия	<input type="checkbox"/> Культура и искусство	
<input type="checkbox"/> Оптовая / розничная торговля (уточни- те) _____		
<input checked="" type="checkbox"/> Услуги (уточни- те) _____		
<input type="checkbox"/> Другие отрасли (уточни- те) _____		

3. Информация о наличии собственности

Наличие заграничного пас- <input checked="" type="checkbox"/> Д <input type="checkbox"/> Нет	Наличие в собственности объектов не- движимости		<input checked="" type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет	
1. Адрес недвижимости: <u>г. Москва улица Радуж- ная дом 16 к 3 кв 164</u>	Год приобре- тения недви- жимости <u>1 9 8 0</u>	Квартира <u>75</u> м ² Дом _____ м ² Участок _____ сотки	Рыночная стоимость ³ : <u>1 500 000</u> _____(USD)		
2 ...					
Наличие в собственности транспортного средства, подлежащего государ- ственной регистрации (ТС):	<input type="checkbox"/> Наземное ⁴ ТС	<input type="checkbox"/> Вод- ное ⁵ ТС	Марка ТС:	Возраст ТС: _____ (лет)	Рыноч- ная сто- имость: _____ (USD)
<input type="checkbox"/> Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет	Регистрационный номер:			Год при- обретения ТС: _____	
Являетесь ли Вы акционером Сбербанка России ОАО?					
<input type="checkbox"/> Да (указать количество акций Сбербанка России ОАО, владельцем которых Вы являе- тесь)		<input checked="" type="checkbox"/> Нет			

4. Информация о среднемесячных доходах/расходах клиента за последние 6 месяцев

Среднемесячные подтвержденные доходы за период ⁶	70 000 рублей
--	---------------

³ Указывается стоимость имущества на дату заполнения Заявления-анкеты по оценке Клиента.⁴ Легковые и грузовые автомобили, прицепы и полуприцепы, мотоциклы, мотороллеры и пр.⁵ Яхты, катера, моторные лодки, гидроциклы и пр.⁶ Указываются среднемесячные доходы за последние 6 месяцев, отраженные в предоставленном документе, подтверждающем финансовое состояние Клиента.

Клиенты, имеющие действующую зарплатную карту/зарплатный вклад Сбербанка России ОАО и не предоставляющие документ, подтверждающий финансовое состояние (за исключением случая реорганизации предприятия-работодателя в течение последних 6 месяцев), указывают в данной графе зарплату, перечисляемую на указанную карту/вклад.

Клиенты, получающие пенсию через Сбербанк России ОАО и не предоставившие справку о назначенной пенсии, указывают сумму пенсии, исходя из фактически поступивших средств на вклад, на который зачисляются суммы пенсии (счет банковской карты), от органов, осуществляющих пенсионное обеспечение, за последний месяц.

Среднемесячные дополнительные (неподтвержденные документами) доходы за период ⁷	
Среднемесячные расходы за период ⁸	
Среднемесячный доход семьи ⁹	100 000 рублей

5. Долговые обязательства клиента

(По кредитам, предоставленным Сбербанком России ОАО и поручительствам, оформленным в обеспечение кредитов Сбербанка России ОАО, поля данного раздела не заполняются).

Виды обязательств (действующие кредиты, кроме выданных Сбербанком России ПАО)	Номер и дата заключения кредит-	Дата окончания кредитного дого-	Кредитор, предо-	Первоначальная	Оставшаяся для	Сумма ¹¹ перио-	Ставка	Периодичность	Способ погашения
			ставший денеж-	сумма обяза-	погашения сумма	дичного платежа в		погашения	(аннуитетные
<input type="checkbox"/> Кредит на покупку автомобиля									
<input type="checkbox"/> Ипотечный кредит									
<input type="checkbox"/> Потребительский кредит									
<input type="checkbox"/> Кредитная карта (укажите размер лимита)									
<input type="checkbox"/> Действующие поручительства За кого дано поручительство (наименование организации – юридического лица или ФИО физического лица):									
<input type="checkbox"/> Другое (укажите)									
6. Дополнительная информация									

Клиенты, предоставившие справку о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, указывают сумму, указанную в данной справке.

⁷ Указываются среднемесячные доходы за последние 6 месяцев, не отраженные в предоставленном документе, подтверждающем финансовое состояние Клиента. Например: доход от сдачи в аренду недвижимости, дивиденды от ценных бумаг.

⁸ Указываются среднемесячные расходы за последние 6 месяцев, носящие периодический характер. Например: выплачиваемые алименты, плата за образование, арендные платежи, выплаты по исполнительным документам, страховые выплаты. В этом поле не указывается: налог на доходы физических лиц, расходы на погашение долговых обязательств (если они указаны в разделе 5 анкеты), расходы на проживание (питание, одежду и т.п.). Если Клиент имеет совместные семейные расходы, указывается сумма расходов в соответствии с долей Клиента в общих расходах семьи (по его собственной оценке).

⁹ Следует указать средний доход семьи с учетом доходов супруга/супруги, проживающего (-ей) совместно с Клиентом (в том числе в гражданском браке).

¹⁰ Указывается сумма задолженности по основному долгу (включая просроченную часть) и просроченным процентам.

¹¹ При аннуитетном графике погашения указывается сумма аннуитетного платежа, при погашении равными долями суммы основного долга – сумма погашаемого основного долга.

Наличие зарплатной карты/вклада ¹² Сбербанка России ОАО <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Зарплатный вклад <input checked="" type="checkbox"/> Зарплатная карта <input type="checkbox"/> Микропроцессорная карта СБЕРКАРТ		Если Вы имеете родственников, работающих в Сбербанке России ОАО (его филиалах), укажите их данные:
№ счетов зарплатных вкладов Внимание! Поле <u>не предназначено</u> для номеров счетов зарплатных карт	№ зарплатных карт Укажите номер, указанный на лицевой стороне карты	Ф.И.О. Место работы: Степень родства:
	4276 4000 2654 3616	Ф.И.О. Место работы:

Информация, предоставленная мной Банку в связи с кредитованием (в том числе в Заявлении-анкете), является полной, точной и достоверной во всех отношениях.

Я согласен на проверку и перепроверку в любое время Банком или его агентом всех сведений, содержащихся в Заявлении - анкете.

Я даю свое согласие Сбербанку России ПАО, в т. ч. его филиалам (далее по тексту - Банк), местонахождением: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19, на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении-анкете и в Заявлении застрахованного лица о регистрации в системе информационного обмена Пенсионного фонда Российской Федерации (Приложение к Заявлению-анкете), а также полученных из Пенсионного фонда Российской Федерации, (под обработкой персональных данных в названном Законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные мною персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Банк может проверить достоверность предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Заявления-анкеты и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

Я согласен на регистрацию меня в системе информационного обмена Пенсионного фонда Российской Федерации с застрахованными лицами, осуществляемого, через Банк

<input checked="" type="checkbox"/> Да указать индивидуальный страховой номер 0 7 5 - 3 2 1 - 2 1 4 - 1 4	<input type="checkbox"/> Нет
---	------------------------------

Я согласен на получение от Банка информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по кредитному договору, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением мною договора по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок я разрешаю Банку использовать любую контактную информацию, указанную

¹²Карта/вклад относятся к категории «зарплатная» в том случае, если на указанную карту/вклад перечисляются суммы оплаты труда от предприятия-работодателя в течение последних 6 месяцев.

мной в Заявлении-анкете на получение кредита.

Я согласен предоставить Банку право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений, указанных в настоящем Заявлении-анкете, и получения информации обо мне. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мной Банку по его усмотрению и дополнительного согласования со мной не требует.

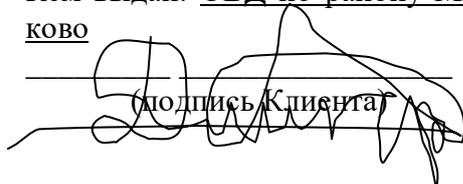
Я выражаю свое согласие на мое фотографирование.

Я оповещен о том, что Банк имеет право отказать в предоставлении кредита без объяснения причин.

Клиент: Дмитриева Елена Александровна
(Ф.И.О. полностью, заполняется Клиентом)

Паспорт: Серия 4510 № 461629, Дата выдачи «16» мая 2011г.

Кем выдан: ОВД по району Медвед- Код подразделения
ково 2633


(подпись Клиента)

«29» декабря 2017
г

Внимание! заполняет только заемщик/созаемщик

Выдача кредита на счет:

Заемщика/ Созаемщи-
ка

Дмитриевой Елены Александровны (Указывается
Ф.И.О. (полностью) Созаемщика, на счет которого будет за-
числяться кредит)

имеющейся банковской карты Сбербанка России ОАО
40705810600000016974

(Указывается номер счета карты)

имеющегося банковского вклада «Универсальный Сбербанк России»

(Указывается номер счета по вкладу)

нового банковского вклада «Универсальный Сбербанк России»

Я Дмитриева Елена Александровна (согласен(на) / не согласен(на)) на подключение к программе добровольного страхования моей жизни и здоровья при реализации Банком кредитных продуктов.

Я согласен на предоставление Банком в целях формирования моей кредитной истории всех необходимых сведений обо мне, о моих обязательствах по настоящему Заявлению-анкете и иной информации, предусмотренной Федеральным законом

Право выбора бюро кредитных историй предоставляется мной Банку по его усмотрению и дополнительного согласования со мной не требует.

Код субъекта кредитной истории

1	7	8	5	6	8	9	4	4	2	2	1	8	6	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(Указать свой код, сформированный посредством комбинации цифровых и буквенных символов в соответствии с пунктом 2.13 Указания Банка России от 31.08.2005 №1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет». Код (дополнительный код) произвольно формируется заемщиком и должен состоять из букв

Индивидуальный страховой номер:	0 7 5 - 3 2 1 - 2 1 4 - 1 4	E-mail:	E l e n a 7 4 @ b k . r u
---------------------------------	--	---------	--

1. Прошу зарегистрировать меня в системе информационного обмена Пенсионного фонда Российской Федерации с застрахованными лицами, осуществляемого в соответствии с положениями федеральных законов от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», через Сбербанк России ОАО (далее по тексту – Банк), и направлять сведения, содержащиеся в моем индивидуальном лицевом счете, в том числе информацию о состоянии специальной части моего индивидуального лицевого счета и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, через Банк.

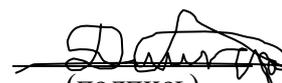
2. Поручаю Банку по моему запросу получать у Пенсионного фонда Российской Федерации и передавать мне следующую информацию в отношении меня (далее – Информация):

- Страховой номер индивидуального лицевого счета;
- Фамилия, имя, отчество, дата рождения застрахованного лица;
- ИНН и наименование работодателя;
- Суммы страховых взносов, поступивших на страховую часть трудовой пенсии;
- Суммы страховых взносов, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии;
- Суммы чистого финансового результата (дохода) от временного размещения ПФР страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии;
- Сведения о передаче средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющей компании или в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование;
- Суммы средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющей компании или в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование. Сведения о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

3. Обязуюсь оплачивать услуги Банка по передаче мне Информации в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент передачи мне Информации. С тарифами Банка ознакомлен(а) и согласен(а). Я согласен(а), что Банк вправе отказать мне в услуге по представлению Информации при невозможности оплаты мною указанных услуг в установленном размере и в случаях, установленных тарифами Банка. Я уведомлен, что первый раз каждый год я получаю соответствующую информацию от Банка бесплатно.

4. Я информирован(а) и согласен(на) с тем, что мои персональные данные, указанные в настоящем заявлении, по моему запросу будут обработаны Банком и в электронном виде переданы в Пенсионный фонд Российской Федерации для выполнения действий, указанных в пункте 2 настоящего заявления

Застрахованное лицо: Дмитриева Елена Александровна
(Фамилия и инициалы)


(подпись)

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант

Критерии оценки:

«Отлично» - документы заполнены полностью и правильно, дано развернутое пояснение, и обоснование сделанного заключения об ошибках, допущенных в Заявлении-Анкетe, и в

Приложении к Заявлению. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - документы заполнены полностью и правильно, дано пояснение, и обоснование сделанного заключения об ошибках, допущенных в Заявлении-Анкетe и в Приложении к Заявлению. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией, владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - документы заполнены не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения об ошибках, допущенных в Заявлении-Анкетe, и в Приложении к Заявлению, было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - документы заполнены не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению об ошибках, допущенных в Заявлении - Анкетe и в Приложении к Заявлению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 11

Тема: «Анализ информации, предоставляемой в Государственный реестр бюро кредитных историй»

Цель: изучение значения Государственного реестра бюро кредитных историй для оценки кредитоспособности заемщика.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Задачи:

1. Изучить информацию [для посетителей сайта о бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй](#).

2. Рассмотреть работу с кодами субъекта кредитной истории.

3. Исследовать изменения кода субъекта кредитной истории.

Вся официальная контактная информация Банка России представлена на официальном сайте Банка России: <http://www.cbr.ru/>

1) Государственный реестр бюро кредитных историй

2) [Информация для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй](#)

3) [Запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй](#)

4) [Изменение кода субъекта кредитной истории](#)

5) [Аннулирование кода субъекта кредитной истории](#)

6) [Заявка на установку дополнительного кода субъекта кредитных историй](#)

7) [Федеральные законы, нормативные акты и иные документы](#)

8) [Сообщение о предстоящей передаче кредитных историй на хранение в ЦККИ](#)

9) [Хранение кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй](#)

Задание:

- 1) используя данные с официального сайта Банка России, проанализируйте информацию для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй;
- 2) сформируйте запрос на предоставление сведений о бюро кредитных историй;
- 3) сделайте вывод, когда происходит изменение кода субъекта кредитной истории;
- 4) сделайте вывод, когда происходит аннулирование кода субъекта кредитной истории;
- 5) сделайте вывод, когда происходит формирование заявки на установку дополнительного кода субъекта кредитных историй;
- 6) ответьте на вопрос, какие ФЗ и нормативные акты регламентируют деятельность о БКИ;
- 7) ответьте на вопрос о том, что содержится в сообщении о предстоящей передаче кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ);
- 8) сформируйте полный и развернутый ответ о том, как происходит хранение кредитных историй в центральном каталоге кредитных историй;
- 9) Оформите ответ в таблицу.

Таблица - Полезность применения

Государственного реестра бюро кредитных историй

Основные сведения БКИ	Полезность для заёмщика	Полезность для банка-кредитора
1. История ипотечного кредита физическое лица	Рекомендации о выдаче последующих кредитов...	Пополнение информации о заёмщике
2.

Критерии оценки:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение, и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 12

Тема: «Оформление типовой формы кредитного договора с физическим лицом»

Цель: изучение оформления типовой формы кредитного договора с физическим лицом.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.2 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Задачи:

1. Изучить стандартную модель оформления кредитного договора.
2. Рассмотреть перечень первичных документов при кредитовании физических лиц.
3. Исследовать основные ошибки при оформлении кредитного договора с физическим лицом.

НАЙТИ ОШИБКИ В ДОКУМЕНТЕ:



КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 2217/031

г. Москва

" 29 " декабря 2018г.

(место заключения)

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице начальника филиала Мироновой Виктории Михайловны (должность уполномоченного лица КРЕДИТОРА, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании Устава, Положения о филиале ОАО Сбербанк России – Московский банк (Московский банк ОАО Сбербанк России)

и доверенности № 1635 от "14" мая 2017 г., с одной стороны, и гр.

Дмитриевой Елены Алексагдровны, (Ф.И.О. полностью)

именуемый(ая) далее ЗАЕМЩИК, с другой стороны, именуемые совместно СТОРОНЫ, заключили настоящий договор (далее по тексту – Договор) о нижеследующем:

Статья 1. Предмет Договора

1.1. КРЕДИТОР обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ «Потребительский кредит без обеспечения»/«Потребительский кредит под поручительство физических лиц»(выбрать нужное) в сумме 400000 рублей (Четырехсот тысяч рублей 00коп)

(цифрами и прописью, валюта кредита)

под 19 (девятнадцать) процентов годовых 14

(цифрами и прописью)

на срок 12 (двенадцать)

(цифрами и прописью)

месяцев, считая с даты его фактического предоставления.

Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления суммы кредита на счет по вкладу “Универсальный Сбербанк России”/счет банковской карты¹⁵ (выбрать нужное) ЗАЕМЩИКА №4276 4000 2654 3616, открытый в филиале КРЕДИТОРА Московского банка ОАО Сбербанк России 9038/0714 (далее по тексту – СЧЕТ);

ЗАЕМЩИК обязуется вернуть КРЕДИТОРУ полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере, в сроки и на условиях Договора.

Статья 2. Порядок предоставления кредита

2.1. КРЕДИТОР открывает ЗАЕМЩИКУ ссудный счет.

2.2 Выдача кредита производится единовременно по заявлению ЗАЕМЩИКА на выдачу кредита в день подписания Договора путем зачисления на СЧЕТ после оформления графика платежей.

Статья 3. Порядок пользования кредитом и его возврата

3.1. Погашение кредита и уплата процентов за пользование кредитом производится ЗАЕМЩИКОМ ежемесячными аннуитетными платежами в соответствии с графиком платежей (приложение к Договору).

3.2. Погашение кредита, уплата процентов за пользование кредитом и неустойки производится безакцептным списанием (при зачислении кредита на банковский вклад) /перечислением (при выдаче кредита на счет банковской карты) со СЧЕТА в соответствии с условиями СЧЕТА, (отсутствие денежных средств на указанном СЧЕТЕ не является основанием для невыполнения или несвоевременного выполнения ЗАЕМЩИКОМ обязательств по Договору).

3.3. При несвоевременном внесении (перечислении) ежемесячного аннуитетного платежа ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ неустойку в размере 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно) Неустойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение кредита, уплату процентов за пользование кредитом вносится в валюте кредита.

3.4. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается со следующего дня после даты образования задолженности по ссудному счету и заканчивается датой окончательного погашения задолженности по ссудному счету (включительно).

При внесении очередного платежа дата уплаты процентов за пользование кредитом включается в период, за который эта уплата производится.

¹⁴В случае возникновения материальной выгоды, полученной ЗАЕМЩИКОМ от экономии на процентах за пользование кредитными средствами, она подлежит налогообложению в порядке, установленном действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Обязанность по исчислению налога на доходы ЗАЕМЩИКА с сумм материальной выгоды и информированию налогового органа о его размере возложена на КРЕДИТОРА по месту своего учета. В случае невозможности удержания КРЕДИТОРОМ налога на доходы физических лиц с сумм материальной выгоды ЗАЕМЩИК обязан самостоятельно согласно действующему налоговому законодательству Российской Федерации подать налоговую декларацию в налоговый орган и уплатить налог на доходы физических лиц с сумм материальной выгоды. ЗАЕМЩИК вправе обратиться к КРЕДИТОРУ с заявлением о предоставлении ему справки об указанных доходах и размере исчисленного налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов

¹⁵Применяется после доработки ПО, обеспечивающего зачисление кредита на счета банковских карт в автоматизированном режиме.

3.5. Периодом, за который начисляются проценты за пользование кредитом, является интервал в один календарный месяц между датой в предыдущем календарном месяце, соответствующей дате выдачи кредита (не включая эту дату), и датой в текущем календарном месяце, соответствующей дате выдачи кредита (включительно). При отсутствии такой даты в текущем календарном месяце используется последняя дата месяца.

3.6. В случае несвоевременного погашения кредита на сумму непогашенного в срок кредита проценты не начисляются, начиная с даты, следующей за датой образования просроченной задолженности. В этом случае срок для начисления неустойки начинается со следующего дня после даты образования просроченной задолженности и заканчивается датой погашения просроченной задолженности (включительно).

3.7. При исчислении процентов за пользование кредитом и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в периоде, за который производится оплата, а в году – действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.8. ЗАЕМЩИК вправе досрочно погасить кредит или его часть без ограничения минимальной суммы досрочно возвращаемого им кредита с уплатой процентов за пользование кредитом и неустойки, начисленных на дату погашения, без комиссий

Досрочное погашение осуществляется только в сроки, установленные для осуществления плановых ежемесячных платежей, и при условии подписания ЗАЕМЩИКОМ нового графика платежей в день осуществления досрочного погашения и списания денежных средств со Счета в досрочное погашение обязательств по Договору. При неисполнении ЗАЕМЩИКОМ вышеуказанных условий, сумма, превышающая установленный ежемесячный платеж, не принимается КРЕДИТОРОМ к исполнению.

Договором устанавливается период сроком на 3 (три) месяца с даты, следующей за датой выдачи кредита, в течение которого ЗАЕМЩИКУ запрещено проводить досрочное погашение кредита.

3.9. Датой погашения задолженности по Договору (кредита, процентов за пользование кредитом, неустойки) является дата списания денежных средств со СЧЕТА в погашение обязательств по Договору.

3.10. Средства, поступившие на корреспондентский счет КРЕДИТОРА либо поступившие в кассу КРЕДИТОРА с указанием направить в счет погашения кредита, зачисляются на СЧЕТ с последующим перечислением со СЧЕТА в погашение задолженности по Договору в следующие даты:

3.10.1. На погашение просроченной задолженности по кредиту, уплату просроченных процентов за пользование кредитом и неустойки - в дату зачисления средств на СЧЕТ в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 3.12. Договора.

3.10.2. На погашение срочной задолженности по кредиту и уплату срочных процентов за его пользование – в дату ближайших по срокам платежей в погашение кредита, установленных графиком платежей, в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 3.12. Договора.

3.11. ЗАЕМЩИК возмещает все расходы КРЕДИТОРА, связанные с взысканием задолженности по Договору.

3.12. Суммы, поступающие в счет погашения задолженности по Договору, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в очередности:

- 1) на возмещение судебных и иных расходов по взысканию задолженности;
- 2) на уплату неустойки;
- 3) на уплату просроченных процентов за пользование кредитом;
- 4) на уплату срочных процентов за пользование кредитом;
- 5) на погашение просроченной задолженности по кредиту;
- 6) на погашение срочной задолженности по кредиту.

3.13.¹⁶ При погашении кредита, процентов за его пользование и неустойки в валюте, отлич-

¹⁶ Данный пункт применяется при наличии при условии наличия у Кредитора возможности проведения операции конвертации в автоматизированном режиме.

ной от валюты кредита, КРЕДИТОР вправе произвести конверсию поступившей суммы в порядке и по курсу, установленным КРЕДИТОРОМ на день выполнения операции. Полученная в результате конверсии сумма денежных средств в валюте кредита зачисляется на СЧЕТ с дальнейшим ее списанием в погашение обязательств Заемщика по Договору.

ЗАЕМЩИК ознакомлен и согласен с порядком погашения кредита, процентов за его пользование и неустойки в валюте, отличной от валюты кредита, а также с тем, что конверсионные операции проводятся в порядке и по курсу, установленным КРЕДИТОРОМ на день выполнения операции.

Статья 4. Обязанности и права СТОРОН

4.1. КРЕДИТОР обязуется произвести выдачу кредита в соответствии с условиями п. 2.2. Договора путем зачисления на СЧЕТ.

4.2. КРЕДИТОР имеет право:

4.2.1. В одностороннем порядке производить снижение процентной ставки по Договору, в том числе, но не исключительно, при условии принятия Банком России решений по снижению учетной ставки.

При этом КРЕДИТОР направляет ЗАЕМЩИКУ новый график платежей, предусматривающий снижение процентной ставки, начиная со дня, следующего за днем очередного платежа. Сроки платежей, предусмотренные предыдущим графиком платежей, изменению не подлежат.

4.2.2. В одностороннем порядке производить по своему усмотрению повышение процентной ставки по Договору, в том числе, но не исключительно, при условии принятия Банком России решений по повышению учетной ставки.

В этом случае КРЕДИТОР обязан письменно уведомить ЗАЕМЩИКА об изменении процентной ставки с указанием даты изменения.

Изменение размера ежемесячного аннуитетного платежа оформляется новым графиком платежей, который будет предусматривать повышение процентной ставки, начиная с дня, следующего за днем очередного платежа. При этом сроки платежей, предусмотренные предыдущим графиком платежей, изменению не подлежат. ЗАЕМЩИК подписывает новый график платежей не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до дня очередного платежа, в который будет осуществляться очередное погашение.

4.2.3. В одностороннем порядке производить по своему усмотрению снижение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА.

Снижение размера неустойки и/или наступление периода времени, в течение которого неустойка не взимается, вступает в силу с даты, указанной в соответствующем уведомлении КРЕДИТОРА.

4.2.4. Проводить проверку любых сведений, указанных в Заявлении – анкете ЗАЕМЩИКА.

4.2.5. Потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочно возратить всю сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, неустойку, предусмотренные условиями Договора в случаях:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения (в том числе однократного) ЗАЕМЩИКОМ его обязательств по погашению кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом по Договору, а также по другим договорам о предоставлении кредита, заключенным с КРЕДИТОРОМ;

б) указания ЗАЕМЩИКОМ недостоверных сведений в Заявлении-анкете и/или *других документах, предоставленных КРЕДИТОРУ*;

в) неисполнения ЗАЕМЩИКОМ его обязательств, предусмотренных п. 4.3.2 Договора.

4.2.6. Полностью или частично переуступить свои права по Договору другому лицу без согласия ЗАЕМЩИКА.

4.2.7. КРЕДИТОР вправе отказать в предоставлении кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма долга не будет возвращена ЗАЕМЩИКОМ в

установленные Договором сроки.

Риск возникновения обстоятельств, послуживших основанием для отказа КРЕДИТОРА в предоставлении ЗАЕМЩИКУ кредита, несет ЗАЕМЩИК.

4.2.8.¹⁷ В случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным Договором, в пределах сумм просроченных платежей и неустойки в безакцептном порядке списать средства со счетов банковских карт ЗАЕМЩИКА, открытых у КРЕДИТОРА/в филиале КРЕДИТОРА, в пределах собственных средств ЗАЕМЩИКА, или списывать средства по мере их поступления в случае недостаточности денежных средств на указанных счетах ЗАЕМЩИКА для погашения просроченной задолженности по Договору. Для этих целей ЗАЕМЩИК поручает КРЕДИТОРУ конвертировать денежные средства, находящиеся на указанных счетах, в валюту неисполненного ЗАЕМЩИКОМ обязательства перед КРЕДИТОРОМ по курсу, установленному КРЕДИТОРОМ на дату списания денежных средств.

4.3. ЗАЕМЩИК обязуется:

4.3.1. Для получения кредита оформить график платежей.

4.3.2. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней уведомить КРЕДИТОРА об изменении адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, работы, фамилии или имени, паспортных данных (замене паспорта) и возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по Договору.

4.3.3. Отвечать по своим обязательствам перед КРЕДИТОРОМ всем своим имуществом в пределах задолженности по кредиту, процентам за пользование кредитом, неустойке и расходам, связанным со взысканием задолженности по кредиту, включая НДС.

4.3.4. По требованию КРЕДИТОРА в срок, указанный в соответствующем уведомлении, возвратить всю сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, неустойку, предусмотренные условиями Договора, в случае выявления КРЕДИТОРОМ факта указания в Заявлении-анкете и/или других документах, предоставленных КРЕДИТОРУ, недостоверных сведений и в иных случаях, предусмотренных п. 4.2.5 Договора.

4.3.5. Не переуступать полностью или частично свои права и обязанности по Договору другому лицу без согласия КРЕДИТОРА.

4.4. Обязанности ЗАЕМЩИКА считаются надлежаще и полностью выполненными после возврата КРЕДИТОРУ всей суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, неустойки в соответствии с условиями Договора, определяемых на дату погашения кредита, и возмещения расходов, связанных с взысканием задолженности.

4.5. ЗАЕМЩИК имеет право при повышении КРЕДИТОРОМ процентной ставки за пользование кредитом в соответствии с п. 4.2.2. Договора погасить сумму кредита на условиях взимания прежней процентной ставки в срок не позднее 3 (трех) месяцев с даты отправки КРЕДИТОРОМ уведомления ЗАЕМЩИКУ.

4.6. ЗАЕМЩИК обязуется принять все возможные меры для пополнения СЧЕТА в сумме, достаточной для погашения аннуитетного платежа, не позднее рабочего дня, предшествующего дню очередного платежа по кредитному договору, указанному в графике платежей, если дата погашения задолженности по Договору приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день.

Статья 5. Основания и порядок расторжения Договора

5.1. В случае невыполнения ЗАЕМЩИКОМ условий, указанных в п. 4.3. Договора, а также в случае, указанном в п. 4.2.7 Договора, КРЕДИТОР имеет право в одностороннем (внесудебном) порядке расторгнуть Договор, письменно известив об этом ЗАЕМЩИКА.

5.2. Расторжение Договора производится путем направления ЗАЕМЩИКУ соответству-

¹⁷ Данный пункт применяется при условии наличия у Кредитора возможности проведения данной операции в автоматизированном режиме.

ющего извещения в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении.

Договор считается расторгнутым с даты получения ЗАЕМЩИКОМ указанного извещения, если в извещении не указана иная дата.

Статья 6. Прочие условия

6.1. Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного выполнения СТОРОНАМИ своих обязательств по Договору.

6.2. Изменения и дополнения к Договору, кроме случаев, предусмотренных 4.2.1., 4.2.2., 4.2.3. Договора, действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны ЗАЕМЩИКОМ и уполномоченным лицом КРЕДИТОРА.

6.3. Споры по Договору рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в _____.

6.4. КРЕДИТОР предоставляет информацию о заключении Договора и его условиях только при наличии письменного согласия ЗАЕМЩИКА, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

6.5. ЗАЕМЩИК не возражает против предоставления КРЕДИТОРОМ в бюро кредитных историй (зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации) информации о ЗАЕМЩИКЕ, предусмотренной статьей 4 Федерального закона "О кредитных историях" № 218-ФЗ от 30.12.2004г."

6.6. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, из которых 1 (один) передается ЗАЕМЩИКУ, 1 (один) – КРЕДИТОРУ.

Статья 7. Адреса и реквизиты СТОРОН

7.1. КРЕДИТОР:

Акционерный коммерческий Сбербанк России (открытое акционерное общество)

Местонахождение: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19

Почтовый адрес: 127415 г. Москва ул. Большая Академическая д.15

(филиал КРЕДИТОРА)

Корреспондентский счет: №30101 810 4 0000 0000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка России
ИНН 7707083893

Телефон: 8 499 253-25-45 Факс: 8 499 254-45-78

7.2. ЗАЕМЩИК: Дмитриева Елена Александровна (Ф.И.О. полностью)

Адрес регистрации (прописки): г. Москва улица Радужная дом 16 к 3 кв 164

Адрес фактического проживания: г. Москва улица Радужная дом 16 к 3 кв 164

Паспорт: Серия 4510 № 461629 выдан: ОВД по району Медведково 16 мая 2011г.

(кем, когда)

Телефоны: домашний 8(495)741-12-28 служебный 8(499)777-27-47

КРЕДИТОР:



ЗАЕМЩИК:

Критерии оценки:

«Отлично» - документы заполнены полностью и правильно, дано развернутое пояснение, и обоснование сделанного заключения об ошибках, допущенных в Кредитном Договоре.

Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - документы заполнены полностью и правильно, дано пояснение, и обоснование сделанного заключения об ошибках, допущенных в Кредитном Договоре. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией, владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - документы заполнены не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения об ошибках, допущенных в Кредитном Договоре, было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - документы заполнены не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению об ошибках, допущенных в Кредитном Договоре. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 13

Тема: «Оформление договора залога по предоставленным кредитам»

Цель: освоение и закрепление методики заполнения договора залога по предоставленным кредитам

Осваиваемые компетенции: ПК 2.2 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задание 1.

Заполнить договор залога по предоставленному кредиту, если известно:

Заемщик Булочкин Иван Николаевич по ипотечному кредиту на сумму 7000 000 рублей оформил договор залога на приобретаемую квартиру, созаемщиком по которой является его супруга Булочкина Пелагея Петровна сроком 5 лет по 11% годовых.

Задание 2.

Заполнить договор залога по ипотечному кредиту, если известно:

Залогодателем по ипотечному кредиту является третье лицо, имеющее Свидетельство о праве собственности на залог.

Недостающие данные предложить самостоятельно.

ДОГОВОР ЗАЛОГА НЕДВИЖИМОСТИ (ИПОТЕКИ) №

№ Договора

Место заключения

Дата заключения

Наименование Стороны, именуемое(ый, ая) в дальнейшем "Залогодатель", в лице Должность уполномоченного лица ФИО подписанта, действующего(ей) на основании Основание полномочий подписанта, с одной стороны, и

Наименование Стороны, именуемое(ый, ая) в дальнейшем "Залогодержатель", в лице Должность уполномоченного лица ФИО подписанта, действующего(ей) на основании Основание полномочий подписанта, с другой стороны,

вместе именуемые "Стороны", а индивидуально – "Сторона",

заключили настоящий ДОГОВОР ЗАЛОГА НЕДВИЖИМОСТИ (ИПОТЕКИ) (далее по тексту – "Договор") о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Предметом "Договора" является передача "Залогодателем" в залог "Залогодержателю" принадлежащего "Залогодателю" на праве собственности недвижимого имущества, указанного в п. 1.2 "Договора" (далее по тексту "Предмет залога").

1.2. "Предметом залога" является земельный участок, кадастровый номер № [Кадастровый номер](#), общей площадью [Общая площадь](#) кв.м., расположенный по адресу: [Адрес земельного участка](#). "Предмет залога" обладает следующими индивидуальными характеристиками: [Индивидуальные характеристики](#).

1.3. На "Предмете залога" находятся:

[Краткое наименование здания/сооружения](#), которое обладает следующими индивидуальными характеристиками: [Индивидуальные характеристики](#)

[Наименование и виды коммуникаций](#)

1.4. Здание (сооружение), находящееся на "Предмете залога" принадлежит "Залогодателю" на праве собственности. Одновременно с "Предметом залога" право залога распространяется на здание (сооружение), находящееся на "Предмете залога".

1.5. На "Предмете залога" "Залогодатель" вправе без согласия "Залогодержателя" возводить в установленном законодательством порядке здания (сооружения). При этом право залога распространяется на вновь возведенные здания (сооружения) на "Предмете залога".

i

1.6. Право собственности "Залогодателя" на "Предмет залога" подтверждается [Наименование документа](#) от [Дата документа](#) г. серии [Серия документа](#) № [№](#), выданным [Наименование органа](#). Копия документа, подтверждающего право собственности является приложением к "Договору" и его неотъемлемой частью.

1.7. "Залогодатель" предупреждает, что "Предмет залога" обременен следующими правами третьих лиц: [Наименование, вид обременения](#). **i**

1.8. "Предмет залога" полностью остается у "Залогодателя" в его владении и пользовании. "Залогодатель" должен использовать "Предмет залога" в соответствии с его назначением, не допуская ухудшения "Предмета залога" и уменьшения его стоимости сверх нормального износа. При этом плоды и доходы, полученные от "Предмета залога", являются собственностью "Залогодателя". **i**

1.9. Инвентаризационная стоимость "Предмета залога" составляет [Инвентаризационная стоимость \(Инвентаризационная стоимость прописью\)](#) рублей, что подтверждается [Наименование документа](#) № [№](#) документа от [Дата документа](#) г., выданной [Наименование органа](#).

1.10. "Предмет залога" оценивается "Сторонами" в [Стоимость \(Стоимость прописью\)](#) рублей в соответствии с [Наименование документа по оценке](#) [Наименование оценщика](#) № [№](#) документа от [Дата документа](#) г.

1.11. "Залогодатель" гарантирует, что на момент заключения "Договора" он не имеет задолженности по налогам, сборам и иным платежам по "Предмету залога".

1.12. Право залога распространяется на следующие неотделимые улучшения "Предмета залога": [Перечень неотделимых улучшений](#). **i**

2. Обязательства, исполнение которых обеспечено залогом

2.1. "Предметом залога" обеспечивается исполнение обязательств "Залогодателя", возникших на основании [Наименование договора \(контракта\)](#) № [Номер основного договора](#) от [Дата основного договора](#) г., заключенному между "Залогодателем" и "Залогодержателем" в [Место заключения основного договора](#) (далее по тексту - "Основной договор").

2.2. В соответствии с "Договором" "Залогодержатель" имеет право в случае неисполнения "Залогодателем" своих обязательств по "Основному договору" получить удовлетворение своих денежных требований из стоимости "Предмета залога" преимущественно перед другими кредиторами "Залогодателя".

- 2.3. "Договором" обеспечиваются требования "Залогодержателя" в том объеме, какой они будут иметь к моменту их удовлетворения за счет "Предмета залога". **i**
- 2.4. Обязательства, исполнение которых обеспечивается "Договором", включают в себя:
- 2.4.1. Погашение основного долга по "Основному договору" в полном объеме в размере **Сумма договора (Сумма договора прописью)** руб.
- 2.4.2. Возмещение убытков, возникших в связи с ненадлежащим исполнением "Залогодателем" "Основного договора"
- 2.4.3. Уплату неустойки (штрафа, пени) вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения "Залогодателем" "Основного договора"
- 2.4.4. Уплату процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами по "Основному договору"
- 2.4.5. Возмещение расходов по реализации "Предмета залога"
- 2.4.6. Возмещение судебных расходов, связанных с взысканием задолженности по "Основному договору"
- 2.4.7. Возмещение иных расходов "Залогодержателя", вызванных ненадлежащим исполнением "Залогодателем" "Основного договора"
- 2.4.8. **Другое**
- 2.5. "Залогодатель" ознакомлен со всеми условиями "Основного договора": **Условия основного договора.** **i**
- 2.6. Сумма "Основного договора" подлежит определению в будущем. Порядок и другие условия определения суммы "Основного договора": **Порядок и другие условия определения суммы.** **i**
- 2.7. "Основной договор" подлежит исполнению по частям. Сроки (периодичность) и размеры платежей: **Сроки (периодичность) и размеры платежей.** **i**
3. Срок действия договора
- 3.1. "Договор" считается заключенным и вступает в силу с момента его нотариального удостоверения и государственной регистрации в установленном законодательством РФ порядке. **i**
- 3.2. "Договор" действует до выдачи "Залогодержателю" закладной органом, осуществляющим государственную регистрацию прав. С этого момента все отношения между "Сторонами" регулируются данной закладной. **i**
4. Права и обязанности сторон
- 4.1. "Залогодатель" обязуется:
- 4.1.1. Без письменного согласия "Залогодержателя" не распоряжаться "Предметом залога" (осуществлять продажу, уступку, дарение, передачу в качестве вклада (доли) в имущество юридического лица).
- 4.1.2. Обеспечивать "Залогодержателю" возможность документальной и фактической проверки наличия, состояния и условий использования "Предмета залога", в том числе в течение **Срок предоставления документов** рабочих дней предоставлять "Залогодержателю" любые запрашиваемые документы и информацию относительно "Предмета залога".
- 4.1.3. Не совершать действий, влекущих изменение, прекращение "Предмета залога" или уменьшение его стоимости, за исключением уменьшения стоимости, имеющей место в результате амортизации "Предмета залога" в ходе его нормальной хозяйственной эксплуатации.
- 4.1.4. Без письменного согласия "Залогодержателя" не сдавать "Предмет залога" в аренду, не передавать его во временное безвозмездное пользование, не предоставлять право ограниченного пользования "Предметом залога" (сервитут) или иным образом обременять какими-либо иными обязательствами "Предмет залога". **i**
- 4.1.5. Застраховать в пользу "Залогодержателя" "Предмет залога" на сумму не ниже его оценочной стоимости от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения. После этого предоставить "Залогодержателю" копию правил страхования, копию соответствующего договора страхования, заверенные страховой компанией, подлинник и одну нотариально

заверенную копию страхового полиса в течение **Срок предоставления** рабочих дней с даты подписания "Договора". При этом "Залогодатель" обязуется ежегодно продлевать страхование на вышеперечисленных условиях до полного исполнения обязательств по "Договору".

"Залогодержатель" лишается права на удовлетворение своего требования из страхового возмещения, если утрата или повреждение "Предмета залога" произошли по причинам, за которые он отвечает. **i**

4.1.6. В течение **Срок представления** рабочих дней с момента подписания "Договора" "Сторонами" представить полный комплект документов, необходимый для государственной регистрации Договора в **Наименование органа**.

4.1.7. Своевременно производить текущий и капитальный ремонт "Предмета залога".

4.1.8. Принимать соответствующие обстоятельствам адекватные меры, для обеспечения сохранности "Предмета залога", в том числе для защиты его от посягательств третьих лиц, огня, стихийных бедствий.

"Залогодатель" обязан создавать надлежащие условия для содержания "Предмета залога", исключаяющие его порчу, уничтожение. **i**

4.1.9. Немедленно ставить в известность "Залогодержателя" об изменениях, произошедших в "Предмете залога", о его нарушениях третьими лицами или о притязаниях третьих лиц на "Предмет залога".

4.1.10. Поддерживать "Предмет залога" в исправном состоянии и нести расходы на содержание "Предмета залога" до окончания срока действия "Договора".

4.1.11. Немедленно уведомить "Залогодержателя" о предъявлении к "Залогодателю" другими лицами требований о признании за ними права собственности или иных прав на "Предмет залога", о его изъятии (истребовании) или об обременении "Предмета залога", либо иных требований, удовлетворение которых может повлечь уменьшение стоимости или ухудшение "Предмета залога". При предъявлении к "Залогодателю" соответствующего иска в суде, арбитражном суде или третейском суде, "Залогодатель" обязан привлечь "Залогодержателя" к участию в деле, а также использовать соответствующие обстоятельства способы защиты своих прав на "Предмет залога". Если "Залогодатель" отказался от защиты своих прав на "Предмет залога" или не осуществляет ее, "Залогодержатель" вправе использовать эти способы защиты от имени "Залогодателя" без специальной доверенности и потребовать от "Залогодателя" возмещения понесенных в связи с этим необходимых расходов. **i**

4.1.12. В течение срока, указанного в п. 3.1 "Договора" не передавать "Предмет залога" в последующую ипотеку. **i**

4.2. "Залогодержатель" обязуется:

4.3. "Залогодатель" вправе:

4.3.1. Отчуждать "Предмет залога" другому лицу путем продажи, дарения, обмена, внесения его в качестве вклада в имущество хозяйственного товарищества или общества либо паевого взноса в имущество производственного кооператива или иным способом с письменного согласия "Залогодержателя". **i**

4.3.2. Завещать "Предмет залога". **i**

4.3.3. Прекратить обращение взыскания на "Предмет залога" в любое время до момента его реализации, исполнив обеспеченное "Договором" обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено.

4.3.4. В любое время досрочно исполнить обязательства по "Основному договору" в полном объеме.

4.4. "Залогодержатель" вправе:

4.4.1. В случае если "Залогодатель" не предупредил "Залогодержателя" о правах третьих лиц на "Предмет залога" потребовать досрочного исполнения "Основного договора" либо изменения условий "Договора". **i**

4.4.2. Требовать от "Залогодателя" принятия мер, необходимых для сохранения "Предмета

залога".

4.4.3. Выступать в качестве третьего лица в деле, в котором рассматривают иск о "Предмете залога".

4.4.4. Проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия использования "Предмета залога" и требовать в этих целях предоставления необходимых документов и информации.

"Залогодержатель" при этом обязуется осуществляемыми проверками не создавать неоправданные помехи для использования "Предмета залога" "Залогодателем" или другими лицами, в пользовании которых находится "Предмет залога". **i**

4.4.5. При отчуждении "Предмета залога", с нарушением п. 4.3.1 "Договора" по своему выбору потребовать:

- признания сделки об отчуждении "Предмета залога" недействительной и применения последствий, предусмотренных ст. 167 ГК РФ;

- досрочного исполнения обеспеченных "Договором" обязательств и обратиться с иском на "Предмет залога" независимо от того, кому он принадлежит. Если доказано, что приобретатель "Предмета залога", в момент его приобретения знал или должен был знать о том, что "Предмет залога" отчуждается с нарушением правил п.4.3.1 "Договора", такой приобретатель несет в пределах стоимости "Предмета залога" ответственность за неисполнение обеспеченного "Договором" обязательства солидарно с должником по этому обязательству. **i**

4.4.6. При грубом нарушении "Залогодателем" правил пользования "Предметом залога", правил его содержания или ремонта, обязанностей по приему мер по сохранению "Предмета залога", если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения "Предмета залога", а также при нарушении обязанностей по страхованию "Предмета залога" или при необоснованном отказе "Залогодержателю" в проверке "Предмета залога" потребовать досрочного исполнения обеспеченных "Договором" обязательств. Если в удовлетворении такого требования отказано либо оно не удовлетворено в предусмотренный "Договором" срок, а если такой срок не предусмотрен, в течение 1 (одного) месяца, "Залогодержатель" вправе обратиться с иском на "Предмет залога". **i**

4.4.7. Получить недостающую сумму из прочего имущества "Залогодателя", не пользуясь преимуществом, основанным на "Договоре", в случае недостаточности вырученной при реализации "Предмета залога" суммы для покрытия требования "Залогодержателя". **i**

4.4.8. Удовлетворить свои требования из сумм страховых возмещений при наступлении страховых случаев по утрате или повреждении "Предмета залога", если только утрата или повреждение "Предмета залога" не произошли по причинам, за которые "Залогодержатель" отвечает. **i**

4.4.9. Передать свои права по "Договору" другому лицу путем уступки права требования. Уступка "Залогодержателем" своих прав по "Договору" другому лицу действительна, если тому же лицу уступлены права требования к "Залогодателю" по обязательствам "Основного договора".

4.4.10. В случае возникновения реальной угрозы утраты, недостачи или повреждения "Предмета залога" не по вине "Залогодержателя", потребовать замены "Предмета залога", а при отказе "Залогодателя" выполнить это требование - обратиться с иском на "Предмет залога" до наступления срока исполнения обеспеченных "Договором" обязательств.

4.4.11. Получить возмещение за счет "Предмета залога" в случаях, когда "Залогодержатель" в силу необходимости обеспечить сохранение "Предмета залога" вынужден нести расходы на его содержание и/или охрану либо на погашение задолженности "Залогодателя" по связанным с "Предметом залога" налогам, сборам или коммунальным платежам. **i**

4.4.12. Если возведение "Залогодателем" на "Предмете залога" здания (сооружения) влечет или может повлечь ухудшение обеспечения, предоставленного "Залогодержателю" залогом "Предмета залога" потребовать изменения "Договора", в том числе, если это необходимо, путем распространения залога на возведенное здание (сооружение).

4.5. Право "Залогодержателя" на "Предмет залога" распространяется на его принадлежность. **i**

4.6. "Залогодатель" вправе в течение **Срок восстановления или замены** рабочих дней восстановить "Предмет залога" или заменить его другим равноценным имуществом по требованию "Залогодержателя" в случае утраты или повреждения "Предмета залога", либо прекращения права собственности на "Предмет залога".

Замена "Предмета залога" осуществляется путем внесения изменений в "Договор".

4.7. В случае если право собственности "Залогодателя" на "Предмет залога", прекращается по основаниям и в порядке, которые установлены федеральным законом, вследствие изъятия (выкупа) "Предмета залога" для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации и "Залогодателю" предоставляется другое имущество или соответствующее возмещение, залог распространяется на предоставленное взамен имущество либо "Залогодержатель" приобретает право преимущественного удовлетворения своих требований из суммы причитающегося "Залогодателю" возмещения.

"Залогодержатель" в этом случае вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченных "Договором" обязательств и обращения взыскания на имущество, предоставленное "Залогодателю" взамен изъятого.

В случаях, когда "Предмет залога" изымается у "Залогодателя" государством в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения (конфискация), залог сохраняет силу. Однако "Залогодержатель" в этом случае вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченных "Договором" обязательств и обращения взыскания на конфискованный "Предмет залога". **i**

4.8. В случае, когда "Предмет залога" изымается у "Залогодателя" в установленном федеральным законом порядке на том основании, что в действительности собственником "Предмета залога" является другое лицо (виндикация), залог в отношении "Предмета залога" прекращается. "Залогодержатель" после вступления в законную силу соответствующего решения суда вправе требовать досрочного исполнения обязательств, которые были обеспечены "Договором". **i**

4.9. Все необходимые организационные действия по государственной регистрации "Договора" осуществляет "Залогодатель".

4.10. Расходы по нотариальному удостоверению и государственной регистрации "Договора" в регистрирующем органе несет "Залогодатель".

5. Закладная

5.1. Закладная является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права "Залогодержателя": **i**

5.1.1. право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным "Договором", без представления других доказательств существования этих обязательств;

5.1.2. право залога на "Предмет залога".

5.2. Копия закладной является приложением №№ **Приложения - Закладная** к "Договору" и его неотъемлемой частью.

5.3. Закладная составляется "Залогодателем". Закладная выдается первоначальному "Залогодержателю" органом, осуществляющим государственную регистрацию прав, после государственной регистрации "Договора". Если закладная составляется после государственной регистрации "Договора", в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав, представляется совместное заявление "Залогодержателя" и "Залогодателя", а также закладная, которая выдается "Залогодержателю" в течение 1 (одного) дня с момента обращения заявителя в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав.

5.4. При переводе долга по обеспеченным "Договором" обязательствам и изменении закладной соглашением "Сторон" предусматривается либо внесение изменений в содержание закладной путем прикрепления к ней оригинала такого соглашения и указания должностным лицом органа, осуществляющего государственную регистрацию прав, в тексте самой закладной на соглашение как на документ, являющийся неотъемлемой частью за-

кладной, либо аннулирование закладной и одновременно с этим выдача новой закладной, составленной с учетом соответствующих изменений.

5.5. Закладная передается **Наименование депозитария**, находящемуся по адресу: **Место нахождения депозитария** для ее депозитарного учета. В закладной делается отметка о ее депозитарном учете, а права ее владельца подтверждаются записью по счету депо в системе депозитарного учета. Передача прав на закладную, а также совершение иных сделок с закладной может осуществляться только путем внесения соответствующих записей по счету депо.

После того как сделана отметка о депозитарном учете закладной, в любой момент на основании договора с депозитарием владелец закладной может передать депозитарию закладную для ее депозитарного учета. При замене депозитария владелец закладной делает на ней отметку о новом депозитарии с указанием его наименования и места нахождения.

i

5.6. Закладная должна содержать все условия и соответствовать требованиям, предусмотренным федеральным законом от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

5.7. "Залогодержатель" по исполнению обеспеченных "Договором" обязательств полностью обязан незамедлительно передать закладную "Залогодателю" с отметкой об исполнении обязательств в полном объеме, а в случаях, когда обязательство исполняется по частям, - удостоверить его частичное исполнение способом, достаточным для "Залогодателя" и очевидным для возможных последующих владельцев закладной, в том числе приложением соответствующих финансовых документов или совершением на закладной записи о частичном исполнении обязательств. **i**

5.8. При несоответствии закладной "Договору" или "Основному договору" верным считается содержание закладной, за исключением случая, если ее приобретатель в момент совершения сделки знал или должен был знать о таком несоответствии. Законный владелец закладной вправе требовать устранения указанного несоответствия путем аннулирования закладной, находящейся в его владении, и одновременной с этим выдачи новой закладной, если требование было заявлено немедленно после того, как законному владельцу закладной стало известно о таком несоответствии. Составитель закладной несет ответственность за убытки, возникшие в связи с указанным несоответствием и его устранением. **i**

5.9. С даты выдачи "Залогодержателю" закладной органом, осуществляющим государственную регистрацию прав, "Договор" и "Основной договор" прекращают свое действие. С этого момента все отношения между "Сторонами" регулируются данной закладной. **i**

6. Условия обращения взыскания и реализации предмета залога

6.1. Обращение взыскания на "Предмет залога" происходит в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Взыскание на "Предмет залога" для удовлетворения требований "Залогодержателя" по "Основному договору" может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения "Залогодателем" обязательств по "Основному договору". **i**

6.3. Взыскание на "Предмет залога" по требованиям "Залогодержателя" обращается на "Предмет залога", по решению суда. **i**

6.4. При реализации "Предмета залога" с торгов организатор торгов объявляет их, не состоявшимися в случаях, если:

6.4.1. В торгах приняли участие менее чем два покупателя.

6.4.2. На торгах не осуществлено увеличение начальной продажной цены "Предмета залога".

6.4.3. Лицо, выигравшее торги, не внесло покупную цену в установленный срок. Торги должны быть объявлены не состоявшимися не позднее, чем на следующий день после дня, когда имело место какое-либо из указанных обстоятельств.

6.5. В течение десяти дней после объявления торгов несостоявшимися "Залогодержатель" по соглашению с "Залогодателем" вправе приобрести "Предмет залога" и зачесть в счет

покупной цены свои требования, обеспеченные "Договором". К такому соглашению применяются правила о договоре купли-продажи.

6.6. Реализация "Предмета залога" осуществляется путем продажи с публичных торгов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. Порядок проведения публичных торгов по продаже "Предмета залога" определяется законодательством РФ.

Публичные торги по продаже "Предмета залога" проводятся по месту нахождения "Предмета залога". **i i**

6.7. Сумма, вырученная от реализации "Предмета залога" распределяется между заявившими свои требования к взысканию залогодержателями, другими кредиторами "Залогодателя" и самим "Залогодателем". Распределение проводится органом, осуществляющим исполнение судебных решений.

После распределения сумм, вырученных от реализации "Предмета залога", между всеми залогодержателями реализованного "Предмета залога", заявившими свои требования к взысканию, в порядке очередности, установленной на основании данных Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, распределяются суммы неустойки, иных штрафных санкций, а также убытков, подлежащих уплате "Залогодержателю" в соответствии с условиями "Договора".

6.8. Не допускается обращение взыскания на "Предмет залога" из состава земель сельскохозяйственного назначения до истечения соответствующего периода сельскохозяйственных работ с учетом времени, необходимого для реализации произведенной или произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции.

7. Ответственность сторон

7.1. "Стороны" несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по "Договору" в соответствии с законодательством России.

7.2. Неустойка по "Договору" выплачивается только на основании обоснованного письменного требования "Сторон".

7.3. Уплата неустойки не освобождает "Стороны" от выполнения их обязательств по "Договору".

8. Основания и порядок расторжения договора

8.1. "Договор" может быть расторгнут по соглашению "Сторон", а также в одностороннем порядке по письменному требованию одной из "Сторон" по основаниям, предусмотренным "Договором" и законодательством.

8.2. Расторжение "Договора" в одностороннем порядке производится только по письменному требованию "Сторон" в течение **Срок рассмотрения требования о расторжении договора** календарных дней со дня получения "Стороной" такого требования.

8.3. Право залога и "Договор" прекращаются:

8.3.1. С прекращением обеспеченных "Договором" обязательств. **i**

8.3.2. В случае утраты или гибели "Предмета залога", если "Залогодатель" не воспользовался правом, предусмотренным п. 4.6 "Договора".

8.3.3. В случае реализации (продажи) "Предмета залога" в целях удовлетворения требований "Залогодержателя" в порядке, установленном действующим законодательством и "Договором", а также в случае, если его реализация оказалась невозможной. **i**

8.3.4. При переходе прав на "Предмет залога" к "Залогодержателю".

8.4. "Залогодержатель" вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченных "Договором" обязательств в случаях:

8.4.1. Утраты "Предмета залога" по обстоятельствам, за которые "Залогодержатель" не отвечает, если "Залогодатель" не воспользовался правом, предусмотренным п. 4.6 "Договора" о восстановлении или замене "Предмета залога" на равноценное имущество.

8.4.2. Предусмотренных п. 4.4.1 "Договора".

8.4.3. Предусмотренных п. 4.8 "Договора".

8.5. "Залогодержатель" вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченных "Дого-

вором" обязательств, а если его требование не будет удовлетворено, обратиться с иском на "Предмет залога" в случаях:

8.5.1. Нарушения "Залогодателем" п. 4.1.12 "Договора" о последующей ипотеке. **i**

8.5.2. Невыполнения "Залогодателем" обязанностей, предусмотренных п.п. 1.7, 4.1.8, 4.1.11 "Договора".

8.5.3. Нарушения "Залогодателем" п. 4.3.1 "Договора" о распоряжении "Предметом залога".

8.5.4. Предусмотренных п. 4.4.5 "Договора".

8.5.5. Предусмотренных п. 4.4.6 "Договора".

8.5.6. Предусмотренных п. 4.7 "Договора".

9. Разрешение споров из договора

9.1. Претензионный порядок досудебного урегулирования споров из "Договора" является для "Сторон" обязательным.

9.2. Претензионные письма направляются "Сторонами" нарочным либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении последнего адресату по местонахождению "Сторон", указанным в п. 13 "Договора".

9.3. Направление "Сторонами" претензионных писем иным способом, чем указано в п. 9.2 "Договора" не допускается.

9.4. Срок рассмотрения претензионного письма составляет **Срок рассмотрения** рабочих дней со дня получения последнего адресатом.

9.5. Споры из "Договора" разрешаются в судебном порядке в **Наименование суда**. **i i**

10. Форс-мажор

10.1. "Стороны" освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по "Договору" в случае, если неисполнение обязательств явилось следствием действий непреодолимой силы, а именно: пожара, наводнения, землетрясения, забастовки, войны, действий органов государственной власти или других независимых от "Сторон" обстоятельств.

10.2. "Сторона", которая не может выполнить обязательства по "Договору", должна своевременно, но не позднее **Срок уведомления о форс-мажоре** календарных дней после наступления обстоятельств непреодолимой силы, письменно известить другую "Сторону", с предоставлением обосновывающих документов, выданных компетентными органами.

10.3. "Стороны" признают, что неплатежеспособность "Сторон" не является форс-мажорным обстоятельством.

11. Прочие условия

11.1. "Стороны" не имеют никаких сопутствующих устных договоренностей. Содержание текста "Договора" полностью соответствует действительному волеизъявлению "Сторон".

11.2. Вся переписка по предмету "Договора", предшествующая его заключению, теряет юридическую силу со дня заключения "Договора".

11.3. "Стороны" признают, что если какое-либо из положений "Договора" становится недействительным в течение срока его действия вследствие изменения законодательства, остальные положения "Договора" обязательны для "Сторон" в течение срока действия "Договора".

11.4. Условия "Договора" носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Взаимоотношения "Сторон", неурегулированные в "Договоре", регулируются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Любые соглашения "Сторон" об изменении или расторжении "Договора" должны быть совершены в соответствующей форме в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.7. В случае изменения у "Сторон" адресов и/или реквизитов, указанных в разделе 13 "Договора", заинтересованная "Сторона" обязана информировать об этом другую "Сторо-

ну" не позднее **Срок информирования** рабочих дней с момента фактического изменения адресов и/или реквизитов.

11.8. "Договор" составлен в 4 (четыре) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один из которых хранится в делах нотариуса, один – в органе, осуществляющем государственную регистрацию "Договора", один - у "Залогодержателя", один - у "Залогодателя".

12. Список приложений

12.1. Приложение №№ **Приложения - Закладная** — "Закладная" (копия).

12.2. Приложение №№ **Приложения - Свидетельство** — "Свидетельство о государственной регистрации права" (копия).

13. Адреса и реквизиты сторон

"Залогодатель": юридический адрес - **Юридический адрес**; почтовый адрес - **Почтовый адрес**; тел. - **Телефон**; факс - **Факс**; e-mail - **E-mail**; ИНН - **ИНН юридического лица**; КПП - **КПП**; ОГРН - **ОГРН**; р/с - **Расчетный счет** в **Банк** к/с **Корреспондентский счет**; БИК **БИК**.

"Залогодержатель": юридический адрес - **Юридический адрес**; почтовый адрес - **Почтовый адрес**; тел. - **Телефон**; факс - **Факс**; e-mail - **E-mail**; ИНН - **ИНН юридического лица**; КПП - **КПП**; ОГРН - **ОГРН**; р/с - **Расчетный счет** в **Банк** к/с **Корреспондентский счет**; БИК **БИК**.

14. Подписи сторон

14.1. От имени "Залогодателя" _____ **Фамилия и инициалы**

14.2. От имени "Залогодержателя" _____ **Фамилия и инициалы**

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант

Порядок выполнения: заполнение договора залога, формулирование выводов по оформленному документу.

Критерии оценки:

«отлично», если договор залога оформлен правильно, обучающийся демонстрирует глубокие знания по изученной теме и свободно владеет материалом.

«хорошо», если имеются несущественные замечания по содержанию и оформлению работы, обучающийся демонстрирует хорошие знания по теме и правильно ответил на дополнительные вопросы преподавателя.

«удовлетворительно», если работа выполнена недостаточно полно, есть замечания по оформлению документа, обучающийся владеет материалом слабо, дополнительные вопросы преподавателя вызывают затруднения.

«неудовлетворительно», если работа не соответствует предъявляемым требованиям, обучающийся не владеет материалом темы, не может дать объяснения основным положениям и итогам работы.

Практическое занятие № 14

Тема: «Формирование и ведение кредитного досье»

Цель: изучение документов, формирующих кредитное досье.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.3, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Задачи:

1. Изучить основные документы кредитного дела.
2. Рассмотреть порядок формирования кредитного досье.
3. Исследовать перспективы электронного документооборота при формировании кредитного досье.

Подготовка презентаций на темы:

- 1) Пакет документов, применяемый кредитными организациями на современном этапе при выдаче кредитов.

- 2) Самые типичные виды кредитов, выдаваемых банками.
- 3) История возникновения использования кредитного досье при кредитовании.
- 4) Мировая практика ведения кредитных дел.
- 5) Особенности формирования кредитного досье при ипотечном кредитовании.
- 6) Залог и заклад, их отражение в кредитном досье.
- 7) Самые перспективные формы кредитования.
- 8) Поручительство и гарантия, их отражение в кредитном деле.
- 9) Предложения по формированию нового пакета документов при кредитовании.
- 10) Электронные досье кредитных операций банков.

Критерии оценивания презентации:

(по каждому пункту отмечается 1 – присутствует, 0 – отсутствует)

1. Содержание презентации (макс. 2 балла)
 - 1.1. соответствует представляемому материалу
 - 1.2. Количество слайдов адекватно содержанию
 - 1.3. Оформлен титульный слайд
2. Текст на слайде (макс. 2 балла)
 - 2.1. Текст читается хорошо (выбран нужный размер шрифта)
 - 2.2. Текст на слайде представляет собой опорный конспект (не перегружен словами)
 - 2.3. Ошибки и опечатки отсутствуют
3. Анимация (макс. 3 балла)
 - 3.1. Не используются эффекты с резкой сменой позиции (прыгающие, крутящиеся по экрану), которые мешают восприятию информации
 - 3.2. Презентация не перегружена эффектами
 - 3.3. Анимация применена целенаправленно
4. Иллюстрационный материал (макс. 3 балла)
 - 4.1. Материал не скучен, есть иллюстрации
 - 4.2. помогает наиболее полно раскрыть тему, не отвлекает от содержания выступления
 - 4.3. средства визуализации (таблицы, схемы, графики) соответствует содержанию
5. Цветовое решение презентации (макс. 2 балла)
 - 5.1. Выдержан единый стиль презентации
 - 5.2. Цвет презентации не отвлекает внимание от содержания
 - 5.3. Цвета фона и шрифта контрастны

Оценка:

- «5» - 12-11 баллов;
- «4» - 9 баллов;
- «3» - 7 баллов.

Практическое занятие № 15

Тема: «Решение ситуационных задач на определение кредитоспособности заемщика»

Цель: закрепление расчета максимального размера кредита.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.2, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Задачи:

1. Закрепить стандартную модель расчета кредитоспособности заемщика.
 2. Использовать платежеспособность как основу расчета максимального размера кредита.
 3. Исследовать основные ошибки при расчете максимального размера кредита.
- Решить ситуационные задачи на определение максимального размера кредита физического лица:

Ситуационная задача №1

Меркурьев Борис Борисович обратился в банк за получением кредита на потребительские

нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 52 000 рублей, июль – 56 000 рублей, август – 50 000 рублей, сентябрь – 58 000 рублей, октябрь – 64 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей. Клиент платит алименты 15 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №2

Клиентка Тараканова Анна Ивановна обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 34 500 рублей, май – 38 630 рублей, июнь – 31 580 рублей, июль – 39 790 рублей, август – 35 240 рублей, сентябрь – 36 320 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 4760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 5200 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №3

Заёмщик Ростов Дмитрий Петрович хочет взять потребительский кредит сроком на 60 месяцев под 17% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 808 254. Обязательства по полученным кредитам – 5313. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №4

Кутузова Елена Алексеевна – женщина в возрасте 51 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 32 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 5 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 20% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №5

Мужчина 60 лет хочет взять кредит с поручителем на 4 года под 19% годовых. Клиент получает пенсию 11 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ с доходами за 6 месяцев равными 84 000, 78 000, 81 000, 80 000, 82 000, 86 000 рублей. Поручитель предоставил справку со средним доходом 76 520 рублей за 6 мес. Поручитель платит алименты 20 000 рублей и является поручителем по кредиту с платежом 8400. Определить макс. сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб

$K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб

Ситуационная задача №6

Еремин Игорь Степанович обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 4 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 34 000 рублей, июль – 36 000 рублей, август – 30 000 рублей, сентябрь – 28 000 рублей, октябрь – 44 000 рублей, ноябрь – 38 000 рублей. Клиент платит алименты 11 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №7

Клиентка Левченко обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 44 800 рублей, май – 56 330 рублей, июнь – 51 520 рублей, июль – 49 490 рублей, август – 55 340 рублей, сентябрь – 46 120 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 8760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 10200 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №8

Заёмщик Королев Андрей Кириллович обратился в банк за потребительским кредитом сроком на 60 месяцев под 16% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 660 460. Обязательства по полученным кредитам – 7200. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №9

Женщина в возрасте 52 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на

60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 78 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 8 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 21% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №10

Мужчина 65 лет хочет взять кредит с поручителем на 3 года под 17% годовых. Клиент получает пенсию 14 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ на основании которой его совокупный доход за 6 месяцев равен 560 000 рублей. Поручитель предоставил справку со среднемесячным доходом 64 520 рублей. Поручитель является поручителем по кредиту с платежом 18200. Определить макс. сумму кредита.

Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб.

Ответы:

	Платёжеспособность	Кредитоспособность
Задача 1	708 898,63	523687,69
Задача 2	1 026 536,95	705587,77
Задача 3	1 751 192,31	895500,12
Задача 4	929 600,58	670589,80
Задача 5	2 221 599,78	1 609 600,98
Задача 6	2 079 589,11	1 590 400,55
Задача 7	1822 650,54	1328 625,48
Задача 8	4 311 900,50	3 400 250,66
Задача 9	2 400 628,95	1 780 526,77
Задача 10	1 213 746,58	903 570,75

Критерии оценки:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 16

Тема: «Решение ситуационных задач по оценке кредитных рисков»

Цель: закрепление темы по оценке кредитных рисков.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.3, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Задачи:

1. Составить таблицы расчета чистой процентной маржи (на определенную дату по пяти банкам), исходя из представленной формулы:

$$\text{ЧПМ} = D_{\text{п}} - P_{\text{п}} - Y_{\text{к}} / \text{КВ},$$

где ЧПМ — чистая процентная маржа;

$D_{\text{п}}$ — процентные доходы;

$P_{\text{п}}$ — процентные расходы;

$Y_{\text{к}}$ — потери по кредитам;

КВ — кредитные вложения.

2. Исходя из представленных данных, сделать выводы о доходности минимально рискованного кредитного портфеля банка.

Оснащение: конспекты лекционных занятий;

Адрес официального сайта Банка Москвы - <http://www.bm.ru/>;

Адрес официального сайта ПАО ВТБ - <https://www.vtb.ru/>;

Адрес официального сайта Почта банк - <https://my.pochtabank.ru/login>;

Адрес официального сайта ПАО

Сбербанк:

http://sbanki.ru/sberbank_rossii_ofitsialnij_sajt.html

Адрес официального сайта БИН БАНК: <https://www.binbank.ru/>.

Таблица расчета чистой процентной маржи на « » 20 года ПАО Сбербанк				
$D_{\text{п}}$	$P_{\text{п}}$	$Y_{\text{к}}$	КВ	ЧПМ

Критерии оценки:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией, владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 17

Тема: «Расчет нормативов деятельности ЦБ РФ по кредитованию»

Цель: изучение и расчет нормативов максимального размера крупных кредитных рисков

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3,2.5, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Оснащение: СПС Гарант: Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

Задачи:

1. Рассчитать норматив Н7 ЦБ РФ по кредитованию.
2. Сделать вывод о выполнении банком соблюдения данного норматива.

Ситуационная задача №1.

АКБ «Звезда» осуществил следующие вложения:

- а) в первую группу активов (степень риска 0%) 78564 тысяч рублей;
 - б) во вторую группу активов (ст.р. 10%) 390947 тысяч рублей;
 - в) в третью группу активов (ст.р. 20%) 8732045 тысяч рублей;
 - г) в четвертую группу активов (ст.р. 50%) 4532985 тысяч рублей;
 - д) в пятую группу активов (ст.р. 100%) 78432098 тысяч рублей;
- Капитал банка составляет 8903454 тысяч рублей.

Решение:

$$= 78564 \times 0 + 390947 \times 0,1 + 8732045 \times 0,2 + 4532985 \times 0,5 + 78432098 \times 1 = 82484094,2$$

(тысяч рублей).

$N7 < 800\%$

$$N7 = 82484094,2 / 8903454 \times 100 = 926\%$$

Банк не выполняет требования ЦБ РФ по нормативу максимального размера крупных кредитных рисков. Банку нужно уменьшить степень риска и сумму вложений

Ситуационная задача №2.

ПАО «БИН БАНК» осуществил следующие вложения:

- а) в первую группу активов (степень риска 0%) 31000 тысяч рублей;
- б) во 2 группу активов (степень риска 10%) 28000 тысяч рублей;
- в) в 3 группу активов (степень риска 20%) 281000 тысяч рублей;
- г) в 4 группу активов (степень риска 50 %) 118001 тысяч рублей;
- д) в прочие активы (коэффициент риска 100%) 300500 тысяч рублей.

Решение:

Норматив max размера крупных кредитных рисков:

$$N7 = \text{SUM} \times K_{\text{скр}} / K \times 100\%$$

$K_{\text{скр}}$ - крупный кредитный риск - сформированный резерв.

Определим сумму $K_{\text{скр}}$

$$K_{\text{скр}} = 31\,000 \times 0\% + 28\,000 \times 0,1\% + 281\,000 \times 0,2\% + 118\,001 \times 0,5\% + 300\,500 \times 1 = 0 + 2800 + 56\,200 + 59001 + 300\,500 = 418\,501 \text{ тысяч рублей.}$$

$$2N7 = 418\,501 / 400\,000 \times 100\% = 105\%$$

$N7 < 800\%$

Банк выполняет требование ЦБ РФ по данному нормативу.

Критерии оценки:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить

аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 18

Тема: «Расчет суммы формируемого резерва по предоставленным кредитам»

Цель: изучение и расчет суммы формируемого резерва по предоставленным кредитам

Осваиваемые компетенции: ПК 2.5, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Оснащение: СПС Гарант:Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Задачи:

1. Рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам.
2. Самостоятельно сформулировать банковские ситуации по расчету резервов на возможные потери по ссудам при первой и второй категориям качества ссуды, имеющим обеспечение второй категории качества (т.е. $K_i=0,5$).

Ситуационная задача №1.

Кредит выдан в сумме 700 000 рублей. На основании профессионального суждения он отнесен к первой категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 2,5%.

Имеется обеспечение первой категории качества (т.е. $K_i=1$). Сумма обеспечения устанавливается в соответствии с Положения № 590-П, в данном случае она равна 320 000 рублей.

Решение:

$$P = PP * (1 - (K_i * Об / Ср)), \text{ где}$$

P- минимальный размер резервов.

PP- размер расчетного резерва

K_i - коэф. Категории качества обеспечения.

Об- стоимость обеспечения соотв. Категории качества в тысячах рублей.

Ср- величина основного долга по ссуде.

$$P = 2,5\% \times \left(1 - \frac{320000 \times 1}{700000}\right) = 1,36\%$$

$$700000 \times 1,36 = 9520 \text{ (рублей)}$$

Ситуационная задача №2

Кредит выдан в сумме 300 000 рублей. На основании профессионального суждения он от-

несен ко второй категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 3%. Имеется обеспечение первой категории качества (т.е. $K_i=1$). Сумма обеспечения устанавливается в соответствии Положения № 590-П в данном случае равно 100 000 рублей.

Решение:

$$P = 3\% \times (1 - ((100\,000 \times 1) / 300\,000)) = 2\%$$

$$300\,000 \times 2\% = 6000 \text{ рублей.}$$

Критерии оценки:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №19

Тема: «Решение ситуационных задач на определение кредитоспособности по потребительским кредитам»

Цель: закрепление расчета максимального размера кредита по потребительским кредитам.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.2, ОК 01-05,09-11

Содержание задания:

Задание.

Задачи:

- 1.Закрепить стандартную модель расчета кредитоспособности заемщика.
- 2.Использовать платежеспособность как основу расчета максимального размера кредита.
- 3.Исследовать основные ошибки при расчете максимального размера кредита при выдаче потребительского кредита.

Решить ситуационные задачи на определение максимального размера кредита физического лица по потребительским ссудам:

Вариант 1.

Ситуационная задача №1

Иванов Иван Иванович обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 52 000 рублей, июль – 56 000 рублей, август – 50 000 рублей, сентябрь – 58 000 рублей, октябрь – 64 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей. Клиент платит алименты 15 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №2

Клиентка Колобкова обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 34 500 рублей, май – 38 630 рублей, июнь – 31 580 рублей, июль – 39 790 рублей, август – 35 240 рублей, сентябрь – 36 320 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 4760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 5200 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №3

Заёмщик Николаев хочет взять потребительский кредит сроком на 60 месяцев под 17% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 808 254. Обязательства по полученным кредитам – 5313. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №4

Григорьева Вероника Алексеевна – женщина в возрасте 51 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 32 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 5 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 20% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №5

Мужчина 60 лет хочет взять кредит с поручителем на 4 года под 19% годовых. Клиент получает пенсию 11 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ с доходами за 6 месяцев равными 84 000, 78 000, 81 000, 80 000, 82 000, 86 000 рублей. Поручитель предоставил справку со средним доходом 76 520 рублей за 6 мес. Поручитель платит алименты 20 000 рублей и является поручителем по кредиту с платежом 8400. Определить макс. сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб

$K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб

Вариант №2

Ситуационная задача №1

Данилов Игорь Игоревич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 4 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 34 000 рублей, июль – 36 000 рублей, август – 30 000 рублей, сентябрь – 28 000 рублей, октябрь – 44 000 рублей, ноябрь – 38 000 рублей. Клиент платит алименты 11 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №2

Клиентка Улицкая обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 44 800 рублей, май – 56 330 рублей, июнь – 51 520 рублей, июль – 49 490 рублей, август – 55 340 рублей, сентябрь – 46 120 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 8760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 10200 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №3

Заёмщик Левашов обратился в банк за потребительским кредитом сроком на 60 месяцев под 16% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 660 460 рублей. Обязательства по полученным кредитам – 7200. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №4

Женщина в возрасте 52 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 78 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 8 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 21% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сум-

му кредита.

Ситуационная задача №5

Мужчина 60 лет хочет взять кредит с поручителем на 3 года под 17% годовых. Клиент получает пенсию 14 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ на основании которой его совокупный доход за 6 месяцев равен 560 000 рублей. Поручитель предоставил справку со среднемесячным доходом 64 520 рублей.

Поручитель является поручителем по кредиту с платежом 18200.

Определить максимальную сумму кредита.

Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб.

Вариант №3

Ситуационная задача №1

Кукушкин Антон Робертович обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 2 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 18 000 рублей, июль – 26 000 рублей, август – 22 000 рублей, сентябрь – 28 000 рублей, октябрь – 24 000 рублей, ноябрь – 32 000 рублей.

Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб.; $K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб.

Ситуационная задача №2

Клиентка Сидорова обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 34 500 рублей, май – 38 630 рублей, июнь – 31 580 рублей, июль – 39 790 рублей, август – 35 240 рублей, сентябрь – 36 320 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 4760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 5200 рублей.

Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заёмщика. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб.; $K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб.

Ситуационная задача №3

Заёмщик Халтурин хочет взять потребительский кредит сроком на 60 месяцев под 16% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 326 400. Обязательства по полученным кредитам – 8800 руб. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей: $K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб; $K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб.

Ситуационная задача №4

В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 3 года. Совокупный доход потенциального заемщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев - 318 000, обязательства по полученным ранее кредитам составляют 7 400 рублей в месяц. Годовая процентная ставка - 18%. Коэффициент корректировки показателей: $K_1=0,7$ при Дч. до 45000 руб; $K_2=0,8$ при Дч. свыше 45000 руб. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заемщику

Ситуационная задача №5

Миронова Пелагея Петровна – женщина в возрасте 53 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 48 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 6 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 18% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб; $K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 рублей.

Ответы:

Вариант№1	Платёжеспособность	Кредитоспособность
<u>Задача 1</u>	708 898,63	523687,69
<u>Задача 2</u>	1 026 536,95	705587,77
<u>Задача 3</u>	1 751 192,31	895500,12
<u>Задача 4</u>	929 600,58	670589,80
<u>Задача 5</u>	2 221 599,78	1 609 600,98
Вариант№2		
<u>Задача 1</u>	2 079 589,11	1 590 400,55
<u>Задача 2</u>	1822 650,54	1328 625,48
<u>Задача 3</u>	4 311 900,50	3 400 250,66
<u>Задача 4</u>	2 400 628,95	1 780 526,77
<u>Задача 5</u>	1 213 746,58	903 570,75
Вариант№3		
<u>Задача 1</u>	1 028 650,20	780 422,95
<u>Задача 2</u>	2 350 897,52	1 679 500,41
<u>Задача 3</u>	2 900 871,99	2 269 652,87
<u>Задача 4</u>	928 777,85	699 580,90
<u>Задача 5</u>	1 690 580,71	1 129 680,59

Критерии оценки:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №20

Тема: «Оформление кредитов с использованием банковских карт»

Цель: освоение и закрепление методики оформления кредитов с использованием банковских карт.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задачи:

1. Исходя из представленных данных, принять решение о возможности выдачи банковских карт, рассчитать лимиты по кредитной карте и по овердрафтной.

2. Заполнить Заявление-Анкету, если выдача банковских карт представляется целесообразной.

Оснащение: конспекты лекционных занятий;

Адрес официального сайта Банка Москвы - <http://www.bm.ru/>;

Адрес официального сайта ПАО ВТБ - <https://www.vtb.ru/>;

Адрес официального сайта Почта банк - <https://my.pochtabank.ru/login>;

Адрес официального сайта ПАО Сбербанк: http://sbanki.ru/sberbank_rossii_ofitsialnij_sajt.html

Адрес официального сайта БИН БАНК: <https://www.binbank.ru/>.

Задание 1.

Заполнить Заявление-Анкету на получение кредитной карты, если известно:

Зарплата потенциального заемщика за последние полгода была стабильной, и чистый доход составил 350 000 рублей, запрашиваемый лимит по карте 600 000 рублей.

Задание 2.

Заполнить Заявление-Анкету на получение дебетовой карты с овердрафтом, если известно:

Потенциальный клиент является участником зарплатного проекта, его зарплата за последние полгода снижалась в связи с уменьшением нагрузки. По справке 2-НДФЛ первые три месяца оклад сотрудника без обязательных вычетов составил 30000 рублей в месяц, затем оклад уменьшился вдвое. Определить сумму овердрафта.

Задание 3.

Заполнить Заявление-Анкету на получение кредитной карты на свое имя и с учетом предполагаемой зарплаты на рабочем месте в банке на должности консультанта частных клиентов.

Критерии оценки:

«отлично», если Заявление-Анкета оформлена правильно, обучающийся демонстрирует глубокие знания по изученной теме и свободно владеет материалом.

«хорошо», если имеются несущественные замечания по содержанию и оформлению работы, обучающийся демонстрирует хорошие знания по теме и правильно ответил на дополнительные вопросы преподавателя.

«удовлетворительно», если работа выполнена недостаточно полно, есть замечания по оформлению документа, обучающийся владеет материалом слабо, дополнительные вопросы преподавателя вызывают затруднения.

«неудовлетворительно», если работа не соответствует предъявляемым требованиям, обучающийся не владеет материалом темы, не может дать объяснения основным положениям и итогам работы.

Практическое занятие №21

Тема: «Оформление документов по выдаче ипотечного кредита»

Цель: изучение оформления документов по выдаче ипотечного кредита.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.3, 2.5 ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задачи:

1. Изучить стандартную модель оформления документов по выдаче ипотеки.
2. Рассмотреть перечень первичных документов при ипотечном кредитовании.
3. Исследовать основные выгоды для клиента и для банка при ипотечном кредитовании.

Задание:

Войти на официальные сайты предложенных банков, оформить документы по выдаче ипотечного кредита, сравнить пакет документов по данному виду кредитования, ответ оформить в таблицу.

Оснащение: конспекты лекционных занятий;

Адрес официального сайта ВТБ Банк - <http://www.vtb.ru/>;

Адрес официального сайта Связь банк- <https://www.sviaz.ru/>;

Адрес официального сайта Почта банк-<https://my.pochtabank.ru/login>;

Адрес официального сайта ПАО

Сбербанк:

http://sbanki.ru/sberbank_rossii_ofitsialnij_sajt.html

Адрес официального сайта БАНК УРАЛСИБ: <https://www.juru.ru/uralsib/.ru/>.

Таблица сравнительной характеристики документов по выдаче ипотечных кредитов в разных банках:

Наименование банка-кредитора	Основные документы по выдаче ипотечных кредитов	Полезность для заёмщика	Полезность для банка-кредитора
	1. Заявление-анкета	Удобство и простота заполнения	Оптимальная информация о заёмщике
	2.

Критерии оценки:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение, и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией, владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №22

Тема: «Определение доли и расчет дохода при консорциальном кредитовании»

Цель: изучение методики определения доли и расчета дохода при консорциальном кредитовании.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.4,2.5, ОК 01-05, 09-11

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант.

Содержание задания:

Задачи:

1. Изучить стандартную модель расчета дохода при синдицированном кредитовании.
2. Сделать вывод о целесообразности консорциального кредита.
2. Рассчитать долю каждого банка-участника консорциума.

Задача 1.

Для кредитования компании ООО «Ангстрем», отнесенного разряду крупных клиентов, банк ПАО «Сбербанк» принял решение о создании консорциума, в состав которого входят банки: АО «Альфа-Банк», АО «Газпромбанк», ООО банк «Аверс».

Сумма кредита составляет 500 000 000 рублей.

Процентная ставка 13 % годовых.

ПАО «Сбербанк» является банком – агентом и за организацию сделки он получит комиссионные вознаграждения 2 процента от выданного кредита, срок кредита 1 год.

Доли банков в кредитовании:

ПАО «Сбербанк» - 45 %;

АО «Альфа-Банк» – 25 %;

АО «Газпромбанк» – 20 %;

ОАО банк «Аверс» – 10 %.

Определить класс кредитоспособности заемщика и сделать выводы о возможности выдачи кредита. Если известно, что сумма долгового обязательства – 95 000 000 рублей. Приток денежных средств организации в 2016 году составлял – 80 000 000 рублей, в 2017 году – 90 000 000 рублей, в 2018 году – 98 000 000 рублей. А оттоки в этот период, следующие: 2016 год – 55 000 000 рублей, 2017 год – 63 000 000 рублей, 2018 год – 62 000 000 рублей.

Решение:

Анализируем данные за 3 года, рассчитав денежный поток за каждый год.

Поток = Приток - Отток

Поток (2016 года) = 80 000 000 – 55 000 000 =
= 25 000 000 рублей

Поток (2017 года) = 90 000 000 – 63 000 000 =
= 27 000 000 рублей

Поток (2018 года) = 98 000 000 – 62 000 000 =
= 36 000 000 рублей

Определяем класс кредитоспособности за каждый год

Кредитоспособность = Поток: Обязательства

2016 год = 25 000 000 / 95 000 000 = 0,26 (3 класс)

2017 год = 27 000 000 / 95 000 000 = 0,28 (3 класс)

2018 год = 36 000 000 / 95 000 000 = 0,37 (2 класс)

Вывод: финансовое положение улучшается, синдикат вправе предоставить организации кредит. В данном случае за рассмотренный 1 год кредитоспособность значительно растет, следовательно, заемщику ООО «Ангстрем» можно предоставить запрашиваемый кредит.

Определяем сумму дохода кредита и доход каждого банка за 1 год:

500 000 000 x 2 процента = 10 000 000 рублей. Вознаграждения банка-агента за проведение сделки.

Процент = (500 000 000 x 365 x 12)/36500 = 60 000 000 (процент за 1 год кредита)

500 000 000 + 60 000 000 = 560 000 000 рублей (сумма кредита с процентами)

Доли каждого банка:

ПАО «Сбербанк» 560 000 000 x 45 % = 252 000 000 рублей

АО «Альфа- Банк» 560 000 000 x 25 % = 140 000 000 рублей

АО «Газпромбанк» 560 000 000 x 20 % = 112 000 000 рублей

ОАО банк «Аверс» 560 000 000 x 10 % = 56 000 000 рублей.

Доля дохода каждого банка-участника пропорциональна их вкладу.

Задача 2.

Для кредитования компании ОАО «Стройгазмотнаж», отнесенного разряду крупных клиентов банк ПАО «Сбербанк» принял решение о создании консорциума, в состав которого входят банки: ОАО «Газпромбанк», ПАО «Московский Кредитный Банк», ПАО

«ВТБ», Внешэкономбанк.

Сумма кредита составляет 1 500 000 000 рублей (стоимость проектирования моста через Керченский пролив).

Процентная ставка 12 % годовых. ПАО «Сбербанк» является банком – агентом и за организацию сделки он получит комиссионные вознаграждения 2 % от выданного кредита, срок кредита один 1 год.

Доли банков в кредитовании следующие:

ПАО «Сбербанк» - 45%;

Внешэкономбанк - 20%;

ОАО «Газпромбанк» - 15%;

ПАО «ВТБ» - 13%;

ПАО «Московский Кредитный Банк» - 7%.

Определить класс кредитоспособности заемщика и сделать выводы о возможности выдачи кредита. Если известно, что сумма долгового обязательства – 900 000 000 руб. Приток денежных средств организации в 2016 году составлял – 920 000 000 рублей, в 2017 году – 940 000 000 рублей, в 2018 году – 980 000 000 рублей.

А оттоки в этот период следующие: 2016 год – 650 000 000 рублей, 2017 год – 630 000 000 рублей, 2018 год – 600 000 000 рублей.

Решение:

Анализируем данные за 3 года, рассчитав денежный поток за каждый год.

Поток = Приток - Отток

Поток (2016 года) = 920 000 000 – 650 000 000 = 270 000 000 рублей

Поток (2017 года) = 940 000 000 – 630 000 000 = 310 000 000 рублей

Поток (2018 года) = 980 000 000 – 600 000 000 = 380 000 000 рублей

Определяем класс кредитоспособности за каждый год.

Кредитоспособность = Поток : Обязательства

2016 год = 270 000 000 : 900 000 000 = 0,30 (2 класс);

2017 год = 310 000 000 : 900 000 000 = 0,34 (2 класс);

2018 год = 380 000 000 : 900 000 000 = 0,42 (2 класс).

Исходя из расчетов, видно, что класс кредитоспособности улучшается, соответственно организация платежеспособная и получит кредит в полном объеме, таким образом, сделка по синдицированному кредиту состоится.

Определяем сумму дохода от долевого участия каждого банка по консорциальному кредиту.

1) Процентный доход банка агента за организацию синдицированного кредита:

$\Sigma\% = \Sigma\text{кредита} \times 2\%$

$1\,500\,000\,000 \times 2\% = 30\,000\,000$ рублей. Вознаграждения банка-агента за проведение сделки.

2) Вычисляем совокупный процентный доход от консорциальной сделки:

$\Sigma\text{сов}\% = \quad \quad \quad = 180\,000\,000$ рублей.

3) Общая сумма кредита с ссудным процентом по нему составит:

$1\,500\,000\,000 + 180\,000\,000 = 1\,680\,000\,000$ (сумма кредита с процентами).

4) Доход от долевого участия каждого банка:

ПАО «Сбербанк»: $1\,680\,000\,000 \times 45\% = 756\,000\,000$ рублей;

Внешэкономбанк: $1\,680\,000\,000 \times 20\% = 336\,000\,000$ рублей;

ОАО «Газпромбанк»: $1\,680\,000\,000 \times 15\% = 252\,000\,000$ рублей;

ПАО «ВТБ»: $1\,680\,000\,000 \times 13\% = 218\,400\,000$ рублей;

ПАО «Московский Кредитный Банк»: $1\,680\,000\,000 \times 7\% = 117\,600\,000$ рублей.

Доля дохода каждого банка-участника пропорциональна их вкладу.

Критерии оценки:

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, задачи решены неверно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №23

Тема: «Расчет лимита кредитования в форме овердрафт, кредитной линии»

Цель: освоение и закрепление методики расчета лимита кредитования в форме овердрафт, кредитной линии.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.2 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задачи:

1. Исходя из представленных данных, рассчитать сумму лимита по кредитной линии.
2. Исходя из представленных данных, рассчитать сумму дохода банка, полученную за использование лимита по овердрафтному кредиту.
3. Сформулировать выводы о привлекательности для клиентов овердрафтного кредитования.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант.

Задача 1.

Показатель	Сумма
Кл - размер кредитной линии	?
ПЗ - производственные запасы	125000 000
НЗП - незавершенное производство	158 000 000
ГП – остатки готовой продукции	50 000 000
ДЗ - дебиторская задолженность	15 000 000

ТО - товары отгруженные	28 000 000
КЗ - кредиторская задолженность	98 000 000
СС - собственные средства	166 000 000

Решение:

Размер кредитной линии рассчитывается по формуле:

$Кл = (ПЗ + НЗП + ГП + ДЗ + ТО) - (КЗ + СС)$:

Кл	размер кредитной линии
ПЗ	производственные запасы
НЗП	незавершенное производство
ГП	остатки готовой продукции
ДЗ	дебиторская задолженность
ТО	товары отгруженные
КЗ	кредиторская задолженность
СС	собственные средства

$Кл = (125\ 000\ 000 + 158\ 000\ 000 + 50\ 000\ 000 + 15\ 000\ 000 + 28\ 000\ 000) - (98\ 000\ 000 + 166\ 000\ 000) = 376\ 000\ 000 - 264\ 000\ 000 = 112\ 000\ 000$

Размер кредитной линии составляет: 112 000 000 рублей.

Задача 2.

Рассмотрим ситуацию по банковской карте с овердрафтом.

На карточном счёте 15 декабря 2018 остаток собственных средств был 1500 рублей.

Овердрафт в сумме 2500руб. под 17% годовых.

Покупка наушников «Сони» составила 3900 рублей и по счёту прошла 20.12.2018.

Следующее зачисление на карточный счёт аванса по з/п 25.12.2018 в сумме 3000 рублей.

Т.о. овердрафт составил $3900 - 1500 = 2400$ и пользовался им клиент всего 5 дней.

$2400 \times 5 \times 17 / 36500 = 5,59$

27.12.2018 остаток собственных средств после зачисления и после оплаты овердрафта составил: $3000 - 2400 = 600$ рублей.

Держателю карты понадобилось купить кожаные варежки для младшего брата за 1300 рублей. В тот же день варежки были куплены, а з/п зачислена на карточку только 31.12.2018, т.о. дни пользования овердрафтным кредитом составили 4 дня. Сумма овердрафта $1300 - 600 = 700$ руб.

$700 \times 4 \times 17 / 36500 = 1,30$

$5,59 + 1,30 = 6,89$ – плата за пользование овердрафтом

Если бы это был просто кредит, то %% за месяц составили бы:

$2500 \times 17 \times 31 / 36500 = 36,10$, т.о. овердрафт – это льготный кредит, делающий очень привлекательным для использования. Это одна из программ лояльности, способствующая развитию и укреплению отношений с клиентами.

Критерии оценки:

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, задачи решены неверно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №24

Тема: «Оформление и выдача вексельных кредитов»

Цель: изучение оформления и выдачи вексельных кредитов.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.2 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задачи:

1. Изучить понятие и виды вексельных кредитов банка.
2. Рассмотреть кредитные операции банка с векселями.
3. Рассчитать дисконт векселя при оформлении и выдаче вексельных кредитов.

Задание: ответить на вопросы и выполнить практические задания по теме:

Оформление и выдача вексельных кредитов.

- 1) Дайте определение векселя, назовите его отличительные особенности.
- 2) Какие функции выполняет вексель в рыночной экономике? Назовите обязательные реквизиты простого векселя (Прилож. №А) и переводного векселя (Прилож. №Б).
- 3) Какие вы знаете разновидности векселей? Дайте краткую характеристику основным видам векселей. Какие операции с векселями осуществляют коммерческие банки?
- 4) Рассчитать доход по векселю с номиналом 25 тысяч рублей, если время обращения векселя 90 дней, процентная ставка 25% годовых.

Практическая ситуация:

Железная дорога потребляет электроэнергию с электростанции. Электростанция получает газ от газоперерабатывающего предприятия. Шахта пользуется услугами железной дороги для перевозки угля.

На расчетном счете у железной дороги не было достаточной денежной суммы, и предприятие расплатилось с электростанцией векселем. Плательщик по векселю – шахта, так как она не расплатилась с железной дорогой. Электростанция расплачивается векселем, полученным от железной дороги с газоперерабатывающим предприятием. Газоперерабатывающее предприятие по истечении срока векселя предъявляет его для оплаты шахте.

- 1) Определите вид векселя.
- 2) Нарисуйте схему его движения.
- 3) Выделите всех субъектов сделки (трассанта, трассата, ремитента)
- 4) Рассчитайте сумму к получению по векселю и доход банка, если вексель на сумму 300 тысяч рублей был принят к учету за 30 дней до наступления платежа, учетная ставка банка 28% годовых.
- 5) Владелец векселя, номинальная стоимость которого 5000 рублей, а срок погашения через год после покупки, за 90 дней до наступления срока погашения обратился в банк

с просьбой учесть вексель. Определите величину дисконта и сумму, которую получит на руки векселедержатель, если учетная ставка составляет 35% годовых.

6) Вексель выписан в счет долга в 60 000 рублей на срок 45 дней с начислением 20% годовых. Определите цену погашения векселя.

7) Придумайте практическую ситуацию с использованием простого векселя и передачей его по индоссаменту.

8) Текстовую ситуацию изобразите графически.

9) Придумайте практическую ситуацию с использованием переводного векселя.

10) Схематически изобразите ход сделки и выделите ее субъектов: трассата, трассанта и ремитента.

Критерии оценивания:

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

1) полнота и правильность ответа;

2) степень осознанности, понимания изученного;

3) языковое оформление ответа.

Оценка «5» ставится, если:

1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;

3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «4» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «3» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении ответа.

Оценка «2» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Практическое занятие №25

Тема: «Расчет платежей при факторинговой сделке»

Цель: изучение методики расчета дохода банка при факторинговой сделке.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.2 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задачи:

1. Изучить понятие и виды факторинговых сделок.

2. Рассмотреть кредитные операции банка по факторингу.

3. Рассчитать доход банка при оформлении факторинговых сделок.

4. Составить таблицы на 2017 и 2018 годы по аналогии с представленной за 2016 год.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант, официальные сайты банков, представленных в таблицах факторинговый портфель.

Задача 1.

Продавец поставил покупателю 1 января 2019 года товар на общую сумму 100 000 рублей. Банк финансирует 90 % от суммы поставки.

Ставка – 15 % годовых, дополнительные платежи – комиссия за обработку счета-фактуры в размере 50 рублей за штуку. Отсрочка платежа – 180 дней. Дебитор расплатился 21 января. После обработки счета-фактуры компания получит от банка: $100\,000 \times 0,9 = 90\,000$ рублей.

Комиссия за использование факторинговых средств составит:

$(100\,000 \times 0,9 \times 0,15 \times 20) / 365 \times 100 = 73,97$ рублей.

Итоговая переплата по поставке: $73,97 + 50 = 123,97$ рублей.

После того, как дебитор перечислит в банк долг, фактор вернет на счет продавцу:

$100\,000 - 90\,000 - 123,97 - 50 = 9826,03$ рублей.

Задача 2.

Факторинговый портфель на 2016 год	
Название организации	млн. рублей
ВТБ Факторинг	90 252,19
Промсвязьбанк	39 923,18
Альфа-Банк	37 243,18
Сбербанк Факторинг	23 755,70
Ситибанк	1 959,52

Факторинговый портфель на 2017 год	
Название организации	млн. рублей
ВТБ Факторинг	?
Промсвязьбанк	?
Альфа-Банк	?
Сбербанк Факторинг	?
Ситибанк	?

Факторинговый портфель на 2018 год	
Название организации	млн. рублей
ВТБ Факторинг	?
Промсвязьбанк	?
Альфа-Банк	?
Сбербанк Факторинг	?
Ситибанк	?

Критерии оценки:

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при

оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, задачи решены неверно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №26

Тема: «Расчеты лизинговых платежей»

Цель: изучение методики расчета дохода банка при лизинге.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.2 – 2.3, ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задачи:

1. Изучить понятие и виды лизинговых сделок.
2. Рассмотреть кредитные операции банка по лизингу.
3. Рассчитать доход банка от лизинговых платежей.
4. Оформить ответ в таблицу по лизинговым расчетам.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант.

Задача 1. По договору финансового лизинга ОАО «Нордтелеком» приобрело системы оптоволоконной связи на следующих условиях: стоимость имущества – предмета лизинга 10 000 000 рублей; срок договора 5 лет; норма амортизации 10%; процентная ставка 15% в год; процент комиссионного вознаграждения 3% в год; дополнительные услуги лизингодателя 50 000; 2,2% налог на имущество; НДС-18%.

Решение:

Расчет лизинговых платежей:

Амортизационные отчисления = 10% от суммы на начало года.

Стоимость имущества на конец года = сумма на начало года - амортизационные отчисления. Средняя стоимость имущества за год = (сумма на начало года + стоимость имущества на конец года)

2. Сумма налога на имущество = средняя стоимость имущества за год / 100 x 2,2%.

Сумма процента по кредиту = (сумма на начало года x 365 x 15) / (365 x 100).

Сумма комиссии = сумма на начало года / 100 x 3.

Дополнительные услуги = дополнительные услуги лизингодателя / срок договора.

Лизинговый платеж = Амортизационные отчисления + Сумма налога на имущество +

Сумма процента по кредиту + Сумма комиссии + Дополнительные услуги.

НДС = Лизинговый платеж / 100 x 18.

Лизинговый платеж с НДС = Лизинговый платеж + НДС.

Задание 2. Таблица - Расчет лизинговых платежей

Го д	Сум- ма на нача- ло го- да, тыс.ру б.	Амо рти за- ци- он- ные от- чис- ле-	Сто имо сть иму ще- ств а на ко- нец	Сре дня сто имо сть иму ще- ств	Сум ма нал ога на иму ще- ств о	Сум- ма про- цента по креди- ди- ту, тыс . руб.	Сум ма ко- мис- сии, тыс. руб.	До- пол- ни- тель ные услу- ги, т ыс. руб.,	Ли- зин- го- вый пла- теж тыс. руб.	НДС, тыс. руб.	Ли- зин- го- вый пла- теж с НДС, тыс. руб.
---------	---	--	--	--	---	---	--	---	--	----------------------	--

		ни- яты с. руб.	го- да тыс · руб.	а за год тыс · руб.							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	10000	100 0	900 0	950 0	209	1500	300	10	3019	543,4 2	3562, 42
2	9000	100 0	800 0	850 0	187	1350	270	10	2817	507,0 6	3324, 06
3	8000	100 0	700 0	750 0	165	1200	240	10	2615	470,7	3085, 7
4	7000	100 0	600 0	650 0	143	1050	210	10	2413	434,3 4	2847, 34
5	6000	100 0	500 0	550 0	121	900	180	10	2211	397,9 8	2608, 98
Ит ог	40000	500 0	-	-	825	6000	1200	50	1307 5	2353, 5	1542 8,5

Критерии оценки:

«Отлично» - задачи решены правильно, таблица заполнена полностью и правильно дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №27

Тема: «Оформление долгосрочных кредитных сделок»

Цель: изучение оформления долгосрочных кредитных сделок.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.1 – 2.3, 2.5 ОК 01-05, 09-11

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант.

Содержание задания:

Задачи:

1. Изучить стандартную модель оформления долгосрочной кредитной сделки.
2. Рассмотреть критерии оценки кредитной сделки при присвоении ей статуса долгосроч-

ной.

3. Исследовать основные выгоды для клиента и для банка при долгосрочном кредитовании.

Ситуационная задача №1

ООО "Ока" обратилось в Банк "СОТЭФ" с заявкой на долгосрочный кредит для установки итальянской технологической линии для пошива новой модели детской обуви.

Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредита в размере 50 000 000 рублей, сроком на 5 лет, под 16%

Банк предоставил фирме гарантию на следующих условиях:

Размер гарантии – 5% от суммы предложения;

Срок гарантии – 5 лет;

Комиссионное вознаграждение за предоставление гарантии – 3%

Комиссионное вознаграждение за осуществление платежа – 0,1%;

Ставка налога на добавленную стоимость – 14%.

Задание:

- 1) Рассчитайте сумму гарантии.
- 2) Рассчитайте сумму, перечисленную фирмой банку за предоставленную гарантию.
- 3) Рассчитайте комиссионное вознаграждение банку за осуществление платежа.
- 4) Заполните банковскую гарантию.

Решение:

1. $50000000 * 5/100 = 2500000$ (руб.) - базовая сумма гарантии

2. $50000000 * 3/100 + 50000000 * 14/100 = 1500000 + 7000000 = 8500000$ (руб.) - сумма, перечисленная фирмой банку за предоставление гарантии

3. $50000000 * 0,1/100 = 50000$ (руб.) - комиссионное вознаграждение банка за осуществление платежа

4. $2500000 + 8500000 + 50000 = 11050000$ (руб.) - общая сумма гарантии

Ответ: Общая сумма гарантии составляет 11050000 рублей.

Ситуационная задача №2

25 апреля ООО "Зенит" обратилось в коммерческий банк "Мир" с заявлением о предоставлении ссуды в сумме 550 тыс. руб. на срок 1 год. Коммерческий банк выдал ссуду под 22% годовых.

Банк предоставил фирме гарантию на следующих условиях:

Размер гарантии – 7% от суммы предложения;

Срок гарантии – 1 год;

Комиссионное вознаграждение за предоставление гарантии – 4%

Комиссионное вознаграждение за осуществление платежа – 0,1%;

Ставка налога на добавленную стоимость – 15%.

Задание:

- 1) Рассчитайте сумму гарантии.
- 2) Рассчитайте сумму, перечисленную фирмой банку за предоставленную гарантию.
- 3) Рассчитайте комиссионное вознаграждение банку за осуществление платежа.
- 4) Заполните банковскую гарантию.

Решение:

1. $550\ 000 * 0,07 = 38\ 500$ (руб.) - размер базовой гарантии.

2. $550\ 000 * 0,04 = 22\ 000$ (руб.) - комиссионное вознаграждение за предоставление гарантии.

3. $550\ 000 * 0,001 = 550$ (руб.) - Комиссионное вознаграждение за предоставление платежа

4. $38\ 500 + 22\ 000 + 550 = 61\ 050$ (руб.) - общая сумма гарантии.

3. $50000000 * 0,1/100 = 50000$ (руб.) - комиссионное вознаграждение банка за осуществление платежа.

4. $2500000 + 8500000 + 50000 = 11050000$ (руб.) - общая сумма гарантии

Ответ: Общая сумма гарантии составляет 11050000 рублей.

Приложение:

ДОГОВОР ГАРАНТИИ

г. _____ "___" _____ г.

"_____" в лице _____ (должность, фамилия, имя и отчество), действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем "Гарант", с одной стороны и "_____" в лице _____ (должность, фамилия, имя и отчество), действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем "Кредитор", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Гарант гарантирует кредитора о том, что его должник "_____" (указать наименование должника) исполнит свои обязательства, установленные договором № ____ от "___" _____ г. на сумму _____, заключаемым с кредитором.

2. Гарант несет имущественную ответственность перед кредитором только в том случае, если у должника отсутствуют или недостаточно денежных сумм или имущества для погашения задолженности.

3. При предъявлении иска к гаранту кредитор должен представить суду доказательства, что должник не может исполнить обязательства.

4. Гарантия прекращается исполнением должником своих обязательств, а если кредитор в течение трех месяцев со дня установления неплатежеспособности должника, не предъявит к гаранту иска о полном либо частичном погашении долга.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Гарант	Кредитор
_____	_____
(наименование организации)	(наименование организации)
Адрес _____	Адрес _____
Тел. _____	Тел. _____
УНН _____	УНН _____
Р/с _____	Р/с _____
В _____	В _____
(наименование банка)	(наименование банка)
Гарант	Кредитор
_____	_____
(подпись)	(подпись)
М.П.	М.П.

Критерии оценки:

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, задачи решены верно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные

ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, задачи решены неверно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

