



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ
«ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа

для обучающихся по специальности
38.02.07 «Банковское дело»

(базовая подготовка)

Тверь
2016

Рецензент **Н.В. Дрозд**, ведущий экономист отдела сопровождения кредитных операций физических лиц ОАО «РОСТ БАНК»

Организация кредитной работы [Текст] : контрольная работа (базовая подготовка) / Е.Е. Сахарова. – Тверь : УМЦ Банка России, 2016. – 51 с.

Для студентов III курса, обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (базовая подготовка) на базе среднего общего образования.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа выполняется после изучения междисциплинарного курса «Организация кредитной работы» и высылается на проверку в банковский колледж Банка России в срок, указанный в индивидуальном учебном графике.

Контрольная работа составлена в шести вариантах. Вариант определяется по начальной букве фамилии студента.

Начальная буква фамилии студента	Вариант
А, Ж, Н, У, Щ	I
Б, З, О, Ф, Э	II
В, И, П, Х, Ю	III
Г, К, Р, Ц, Я	IV
Д, Л, С, Ч	V
Е, М, Т, Ш	VI

Каждый вариант контрольной работы включает три задания.

Задание 1 предполагает письменный ответ на теоретический вопрос в соответствии с тематикой междисциплинарного курса. Ответ должен быть конкретным, раскрывать сущность поставленного вопроса и занимать по объёму около 4 тетрадных страниц. Не допускается переписывание учебного и нормативно-инструктивного материала. Следует показать умение самостоятельно осмысливать и логично излагать материал, полученный из различных источников. При ответе желательно использовать опыт работы конкретного банка, фактический материал, собранный по месту работы обучающегося.

В *задании 2* требуется раскрыть экономическую сущность понятий, связанных с осуществлением банками кредитных операций. Для выполнения задания следует использовать учебную, справочную литературу и нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность. Ответ должен состоять из 1-3 предложений и сопровождаться ссылками на источники информации.

Задание 3 предусматривает выполнение необходимых расчётов и оформление документов по предоставлению кредита юридическому или физическому лицу в соответствии с заданными условиями кредитования; описание действий работников банка в конкретных ситуациях; ответы на дополнительные вопросы, относящиеся к организации кредитования.

При выполнении задания следует учитывать условия кредитования, приведённые как в описании ситуации, так и в соответствующем кредитном договоре (приложения 1, 3).

При выполнении п. 1 задания 3 необходимо указать преимущества выбранного вида обеспечения возвратности кредита и требования, которым это обеспечение должно удовлетворять. Далее всё задание выполняется с учётом выбранного в п. 1 вида обеспечения.

При определении сумм начисленных процентов и размеров резерва на возможные потери, а также при корректировке стоимости принимаемого в залог имущества арифметические расчёты следует производить с точностью до целых рублей с применением общих правил округления. При определении размера обеспечения возвратности кредита, не являющегося залогом, – до целых тысяч рублей с округлением в большую сторону.

Для определения полной стоимости потребительского кредита рекомендуется использовать кредитные калькуляторы, размещённые в сети Интернет (например, на сайте СРО «МиР» – Режим доступа: www.npmir.ru/services/credit_calculator.php).

При составлении бухгалтерских проводок (п. 7 задания) в графах 3 и 4 следует указать номера корреспондирующих балансовых счетов второго порядка.

Формы кредитных договоров с физическими лицами (приложение 1) и юридическими лицами (приложение 3) и формы распоряжений (приложения 5, 6) в учебных целях приведены едиными для кредитов, предоставляемых одновременно либо путём открытия кредитной линии, а также погашаемых одновременно, равными долями либо аннуитетными платежами. Наименования банков, информация о клиентах, порядковые номера в лицевых счетах, а также цифры защитных ключей взяты условно. Отсутствующие сведения, необходимые для оформления документов (юридические адреса, банковские реквизиты, фамилии должностных лиц и др.), устанавливаются студентами самостоятельно.

Приступая к выполнению заданий, необходимо изучить источники, приведённые в библиографическом списке. Если после издания контрольной работы в законодательные акты и нормативные документы были внесены изменения, то работа должна быть выполнена с учётом этих изменений. Для работы с нормативной правовой базой рекомендуется использовать электронные справочно-правовые системы «КонсультантПлюс» и «Гарант».

При составлении бухгалтерских проводок может быть полезна информационно-методическая система «Бизнес коммерческого банка», разработанная Научно-техническим центром «ОРИОН», которая используется в банковских колледжах.

Контрольная работа выполняется в отдельной тетради. Бланки к заданию 3 заполняются непосредственно в данной брошюре либо, по желанию студента, могут быть предварительно скопированы. Для составления бухгалтерских проводок следует использовать формы таблиц, предложенные в задании. Работу также можно выполнить с использованием компьютера на листах формата А4.

В конце работы следует привести список использованных источников, поставить подпись и дату.

По вопросам, возникающим в процессе выполнения заданий, следует обращаться за консультацией в банковский колледж или к специалистам учреждений банков.

Получив отрецензированную работу, нужно проанализировать допущенные ошибки и выполнить указания преподавателя по их устранению.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ с изменениями.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

Федеральный закон от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с изменениями.

Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с изменениями.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с изменениями.

Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года (утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 08.11.2014 № 2242-р).

Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 65 «Правила добровольного страхования риска непогашения кредитов».

Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 66 «Правила добровольного страхования ответственности заёмщиков за непогашение кредитов».

Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» с изменениями.

Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с изменениями.

Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с изменениями.

Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями.

Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».

Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2014.

Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М. : Магистр, 2011.

Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М. : Финансы и статистика, 2008.

Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – М. : ФЛИНТА : Наука, 2012.

Букирь, М.Я. Кредитная работа в банке: методология и учёт [Текст] / М.Я. Букирь. – М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2012.

Бухгалтерский учёт в коммерческих банках [Текст] : учеб. пособие / Г.Н. Белоглазова, А.В. Есипов, И.И. Иванова и др. ; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М. : Юрайт, 2012.

Гвелесиани, Т.В. Бухгалтерский учёт и отчётность в банках [Текст] : учеб. пособие / Т.В. Гвелесиани. – М. : ГУ–ВШЭ, 2011.

Герасимова, Е.Б. Учёт в банках [Текст] : учеб. пособие / Е.Б. Герасимова, Л.С. Тишина, И.Р. Унанян. – М. : ФОРУМ, 2009.

Горелая, Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст] : учеб. пособие / Н.В. Горелая. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2012.

Ипотечное кредитование жилищного строительства [Текст] : учеб. пособие / под ред. С.А. Баронина, В.С. Казейкина. – М. : ИНФРА-М, 2014.

Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. – М. : Академия, 2015.

Камысовская, С.В. Бухгалтерский учёт и аудит в коммерческом банке [Текст] / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. – М. : КНОРУС, 2011.

Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков [Текст] : учеб. пособие / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М. : КНОРУС, 2009.

Масленченков, Ю.С. Технология межбанковского кредитования в российских условиях [Текст] / Ю.С. Масленченков, А.А. Арсланбеков-Фёдоров. – М. : БДЦ-Пресс, 2004.

Мерцалова, А.И. Учёт и операционная деятельность в кредитных организациях [Текст] : учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2011.

Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Текст] : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. – М. : ИНФРА-М, 2010.

ВАРИАНТ I

Задание 1

Способы обеспечения возвратности кредита. Классификация залоговых операций.

Задание 2

Раскройте экономическую сущность понятий:

- ипотечный кредит;
- транш;
- нестандартная ссуда;
- портфель однородных ссуд;
- твёрдый залог;
- «голландский способ» проведения кредитного аукциона.

Задание 3

В кредитный отдел банка «Крона» обратился О.И. Фокин, работающий в отделе продаж торговой организации «Стройматериалы», с заявлением на предоставление ему потребительского кредита сроком на 10 месяцев в сумме 100 тыс. руб. В качестве обеспечения возвратности кредита он предложил:

- заклад двух золотых мерных слитков * весом 50 г и 10 г с содержанием химически чистого золота 99,99 % лигатурной массы слитков;
- залог легкового автомобиля Mazda 626 (2003 года выпуска, оценочная стоимость – 160 тыс. руб.);
- поручительство начальника отдела ценных бумаг банка «Крона» С.Т. Шаталова.

Ранее О.И. Фокин уже получал в данном банке кредит, по которому рассчитался своевременно.

В целях получения кредита О.И. Фокин застраховал на 10 месяцев жизнь и трудоспособность в страховой компании «Альфа», отвечающей требованиям банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг. Страховая сумма установлена в размере 100 тыс. руб., страховая премия за 10 месяцев определена в размере 90 % от суммы, рассчитанной по годовой тарифной ставке 1,86 %.

18 января 2016 года между банком «Крона» и О.И. Фокиным был заключён кредитный договор сроком на 10 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке

* Справочно: официальный курс золота, установленный Банком России на 18.01.2016, составил 2 661,2600 руб./г.

17 % годовых. Ежемесячные платежи предусмотрено производить начиная с 18 февраля 2016 года путём списания банковским ордером денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счёта банковской карты, открытого заёмщику в банке «Крона» в рамках зарплатного проекта. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с заёмщика взыскивается неустойка в размере 0,06 % от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 500 руб.

Кредит был получен О.И. Фокиным в день заключения кредитного договора путём зачисления на банковскую карту.

Требуется

1. В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита. Выбор обосновать. При расчёте достаточности обеспечения следует учитывать применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества:

- для драгоценных металлов – 0,8;
- для объектов недвижимости – 0,7;
- для иного имущества – 0,6.

Для определения общей суммы платежей по кредиту оформить примерный график платежей (приложение 2). В графе «Иные платежи» указать сумму страховой премии, уплаченной О.И. Фокиным при страховании жизни и трудоспособности.

2. Перечислить документы, которые должен представить в банк О.И. Фокин для получения кредита.

3. Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заёмщика оценено как хорошее.

4. На основании денежных потоков определить полную стоимость кредита и оформить:

- а) кредитный договор (приложение 1);
- б) дополнительное соглашение к договору банковского счёта (приложение 4);
- в) распоряжение на открытие счетов (приложение 5);
- г) распоряжение на выдачу кредита (приложение 6).

5. Пояснить действия банка, если на 18.08.2016 на счёте банковской карты заёмщика отсутствуют денежные средства. За предшествующие периоды денежные средства списывались с данного счёта в погашение кредита в соответствии с графиком в полном объёме. В банке имеются сведения,

что с 1 августа 2016 года О.И. Фокин был уволен по собственному желанию с прежнего места работы. Сведения о новом месте работы и доходах за последний отчётный период заёмщик не представил (период отсутствия сведений о доходах составляет более одного квартала). При этом О.И. Фокин сообщил по телефону о своём намерении досрочно погасить всю сумму кредита с процентами в конце августа 2016 года.

6. Определить сумму окончательного платежа по кредиту при условии, что О.И. Фокин явился в банк 31 августа 2016 года с целью расторжения кредитного договора и погашения всех обязательств по нему. Санкции за досрочное расторжение в кредитном договоре не предусмотрены. Клиент рассчитался по кредиту путём внесения наличных денежных средств в кассу банка.

7. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс кредитования О.И. Фокина в банке «Крона».

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
18.01.2016			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
30.01.2016			
3. Начисление процентов за период с 19.01.2016 по 31.01.2016			
18.02.2016			
4. Отражение в бухгалтерском учёте погашения процентов за период:			
а) с 19.01.2016 по 31.01.2016			
б) с 01.02.2016 по 18.02.2016			
5. Погашение части основного долга			
Период с 19.02.2016 по 17.08.2016	Аналогичные бухгалтерские проводки, отражающие начисление и уплату процентов, частичное погашение суммы основного долга по кредиту		
18.08.2016			
6. Перенос непогашенной части основного долга на счёт по учёту не погашенных в срок кредитов			

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
7. Отражение просроченной задолженности в сумме непогашенных процентов за период: а) с 19.07.2016 по 31.07.2016			
б) с 01.08.2016 по 18.08.2016			
8. Создание резервов на возможные потери (при необходимости): а) по не погашенной в срок части основного долга			
б) по текущей кредитной задолженности			
в) по требованиям по получению процентных доходов, перенесённых на счёт по учёту просроченной задолженности			
31.08.2016			
9. Получение наличными деньгами неустойки за просроченный платёж по кредиту			
10. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по процентам			
11. Начисление и получение наличными деньгами процентов по просроченной задолженности по кредиту			
12. Начисление и получение наличными деньгами процентов по текущей задолженности по кредиту			
13. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по основному долгу по кредиту			
14. Погашение текущей задолженности по основному долгу по кредиту в полном объёме			
15. Отражение в бухгалтерском учёте списания суммы обеспечения по кредиту			

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
16. Восстановление на доходы резервов на возможные потери (при необходимости):			
а) по непогашенной части основного долга			
б) по текущей кредитной задолженности			
в) по требованиям по получению процентных доходов, перенесённых на счёт по учёту просроченной задолженности			

ВАРИАНТ II

Задание 1

Поручительство и гарантия как способы обеспечения возвратности кредита. Требования, предъявляемые к поручителю и банку-гаранту при решении вопроса об обеспечении исполнения кредитного обязательства.

Задание 2

Раскройте экономическую сущность понятий:

- консорциальный кредит;
- кредитоспособность;
- лимит задолженности;
- залладная;
- процентная маржа;
- рефинансирование банков.

Задание 3

14 января 2016 года ООО «Коммерсант», занимающееся оптовой торговлей, обратилось в банк «Светоч» с заявлением на получение кредита в сумме 1 500 тыс. руб. на срок до 6 апреля 2016 года.

Цель кредитования – приобретение меховых изделий для последующей реализации организациям и частным предпринимателям, занимающимся розничной торговлей.

В качестве обеспечения возвратности кредита предложены:

- залог облигаций банка «Полюс» (обращающиеся на бирже дисконтные ценные бумаги в количестве 2000 шт.: номинальная стоимость – 1 тыс. руб. за 1 шт., рыночная стоимость – 990 руб. за 1 шт., срок погашения – 10 августа 2016 года);
- залог товаров в обороте (оценочная стоимость – 1 800 тыс. руб.);
- гарантия одногогороднего банка «Прима», в котором ООО «Коммерсант» открыт расчётный счёт (финансовое положение гаранта оценивается как хорошее).

По ранее полученным кредитам в течение предшествующих 360 дней ООО «Коммерсант» расплачивалось своевременно. На дату подачи ходатайства о получении кредита задолженности по кредитам не имеет.

Рассмотрев технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия, банк принял решение о выдаче кредита и 15 января 2016 года за-

ключил с ООО «Коммерсант» кредитный договор. Начисление процентов производится ежемесячно по последнее число месяца включительно по ставке 22 % годовых. Договором предусмотрена ежемесячная уплата процентов не позднее 20 числа следующего месяца на основании платёжных требований к расчётному счёту ООО «Коммерсант», открытому в банке «Прима». В случае нарушения сроков возврата кредита и/или уплаты процентов на просроченную сумму начисляются проценты по повышенной в 2 раза процентной ставке.

Кредит выдан 15 января 2016 года путём перечисления денег на расчётный счёт ООО «Коммерсант», открытый в банке «Прима». Межбанковские расчёты осуществляются через расчётное подразделение Банка России.

Требуется

1. В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита. Выбор обосновать. При расчёте достаточности обеспечения следует учитывать применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества:

- для обращающихся на бирже ценных бумаг – 0,8;
- для объектов недвижимости – 0,7;
- для иного имущества – 0,6.

2. Перечислить документы, которые ООО «Коммерсант» должно представить в банк для получения кредита.

3. Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заёмщика оценено как среднее. При необходимости создания резерва на возможные потери по ссудам рассчитать размер резерва по минимальной ставке для соответствующей категории качества ссуды с учётом принятого по ней обеспечения. Пояснить, при каких условиях данный кредит можно будет отнести к более высокой категории качества.

4. Оформить:

- а) кредитный договор (приложение 3);
- б) дополнительное соглашение к договору банковского счёта, открытого в банке «Прима» (приложение 4);
- в) распоряжение на открытие счетов (приложение 5);
- г) распоряжение на выдачу кредита (приложение 6).

5. Рассчитать суммы процентов, начисленных банком по данному кредиту за январь, февраль и апрель, приняв во внимание следующие условия:

- 06.04.2016 кредит был пролонгирован до 30.04.2016 с применением повышенной процентной ставки – 28 % годовых;

- денежные средства для погашения суммы основного долга по кредиту поступили на корреспондентский счёт банка «Светоч» 25.04.2016;

- денежные средства в уплату процентов в течение всего срока кредитования поступали своевременно (не позднее 20 числа каждого месяца, следующего за датой начисления).

6. Пояснить, каким образом банк принимает решение о пролонгации кредита, как оформляется пролонгация.

7. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс кредитования ООО «Коммерсант» в банке «Светоч» (расчётный счёт 40702810700000002871 открыт в одnogороднем банке «Прима»). В банке «Светоч» установлена шестидневная рабочая неделя, выходной день – воскресенье.

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
15.01.2016			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
3. Создание резерва на возможные потери (при необходимости)			
30.01.2016			
4. Начисление процентов за период с 16.01.2016 по 31.01.2016			
5. Создание резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов (при необходимости)			
12.02.2016			
6. Поступление денежных средств в счёт уплаты процентов за январь			
7. Восстановление на доходы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов (при необходимости)			

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
8. Частичное восстановление на доходы резерва на возможные потери в случае принятия решения об отнесении ссуды к более высокой категории качества			
29.02.2016			
9. Начисление процентов за февраль			
10. Создание резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов (при необходимости)			
12.03.2016			
11. Поступление денежных средств в счёт уплаты процентов за февраль			
12. Восстановление на доходы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов (при необходимости)			
31.03.2016 и 13.04.2016	Аналогичные бухгалтерские проводки, отражающие начисление и уплату процентов, создание резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов и восстановление его на доходы при поступлении денежных средств в счёт уплаты процентов		
06.04.2016			
13. Отражение в бухгалтерском учёте изменения срока кредитования			
25.04.2016			
14. Поступление денежных средств в погашение основного долга по кредиту			
15. Восстановление на доходы резерва на возможные потери (при необходимости)			

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
30.04.2016			
16. Начисление процентов за период с 01.04.2016 по 25.04.2016			
17. Создание резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов (при необходимости)			
12.05.2016			
18. Поступление денежных средств в счёт уплаты процентов за период с 01.04.2016 по 25.04.2016			
19. Восстановление на доходы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов (при необходимости)			
20. Отражение в бухгалтерском учёте списания суммы обеспечения по кредиту			

ВАРИАНТ III

Задание 1

Рынок межбанковских кредитов: участники, основы функционирования.

Задание 2

Раскройте экономическую сущность понятий:

- овердрафт;
- скоринговая оценка кредитоспособности;
- проблемная ссуда;
- кредитный договор;
- аннуитетные платежи;
- Ломбардный список Банка России.

Задание 3

ООО «Колос» обратилось в банк «Партнёр» с ходатайством об открытии кредитной линии для проведения весенне-полевых работ на общую сумму 2 500 тыс. руб.

В качестве обеспечения возвратности кредита клиент предложил:

- залог сельхозтехники: зерноуборочный комбайн СК-5М-1 «Нива» (2011 года выпуска, оценочная стоимость – 2,2 млн руб.); трактор «Кировец» К-701-1 (2010 года выпуска, оценочная стоимость – 2,4 млн руб.);
- залог здания фермы (здание находится в собственности ООО «Колос», обременения отсутствуют, оценочная стоимость – 3,9 млн руб.);
- поручительство молокозавода (финансовое положение поручителя оценивается как хорошее, стоимость его чистых активов – 6 млн руб.; рентабельность капитала – 5,2 %).

На дату подачи ходатайства о получении кредита ООО «Колос» имеет в банке «Партнёр» текущую задолженность по краткосрочному кредиту, выданному на приобретение запчастей для ремонта сельхозтехники. Уплата процентов по данному кредиту производится заёмщиком своевременно. По ранее полученным кредитам в течение предшествующих 360 дней ООО «Колос» рассчитывалось своевременно.

Рассмотрев финансовое положение ООО «Колос» и технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия, банк принял решение о предоставлении кредита путём открытия невозобновляемой кредитной линии сроком на 6 месяцев с единовременным погашением основ-

ного долга по кредиту. Договор об открытии кредитной линии заключён 20 апреля 2016 года. Процентная ставка установлена в размере 16 % годовых. Проценты за кредит начисляются и погашаются ежемесячно в последнее число месяца, начиная с 30 апреля 2016 года. Взыскание процентов и суммы основного долга предусмотрено путём безакцептного списания с расчётного счёта ООО «Колос», открытого в данном банке. При нарушении сроков возврата кредита и/или уплаты процентов на просроченные суммы проценты начисляются по увеличенной в два раза процентной ставке.

График предоставления кредита:

- 20 апреля – 800 тыс. руб.;
- 12 мая – 900 тыс. руб.;
- 1 июня – 800 тыс. руб.

Требуется

1. В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита. Выбор обосновать. При расчёте достаточности обеспечения следует учитывать применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества:

- для объектов недвижимости – 0,7;
- для иного имущества – 0,6.

2. Перечислить документы, которые ООО «Колос» должно представить в банк для получения кредита.

3. Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заёмщика оценено как среднее. При необходимости создания резервов на возможные потери по ссудам и по условным обязательствам кредитного характера рассчитать размеры резервов по минимальной ставке для соответствующей категории качества ссуды с учётом принятого по ней обеспечения.

4. Оформить:

а) кредитный договор (приложение 3);
б) дополнительное соглашение к договору банковского счёта (приложение 4);

в) распоряжение на открытие счетов (приложение 5);

г) распоряжение на выдачу кредита (приложение 6).

5. Определить сумму процентов, начисленных банком 30.04.2016 и 20.10.2016, приняв во внимание следующие условия:

- кредит выдаётся в соответствии с графиком;
- платежи по начисленным процентам производятся своевременно;

• на 20 октября 2016 года денежных средств на расчётном счёте ООО «Колос» достаточно для погашения основного долга и процентов по кредиту в полной сумме.

6. Указать требования, предъявляемые банком-кредитором к поручителям.

7. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс кредитования ООО «Колос» в банке «Партнёр» (расчётный счёт 40702810700008003126 открыт в банке «Партнёр»). В банке «Партнёр» установлена шестидневная рабочая неделя, выходной день – воскресенье.

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
20.04.2016			
1. Открытие кредитной линии с установлением лимита выдачи			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
3. Предоставление первого транша по кредитной линии			
4. Использование кредитной линии в сумме первого транша			
5. Создание резерва на возможные потери по ссуде (при необходимости)			
6. Создание резерва на возможные потери по кредитной линии (при необходимости)			
30.04.2016			
7. Начисление и погашение процентов за апрель			
12.05.2016			
8. Предоставление второго транша по кредитной линии			
9. Использование кредитной линии в сумме второго транша			
10. Доначисление резерва на возможные потери по ссуде (при необходимости)			
11. Восстановление на доходы резерва на возможные потери по неиспользованной кредитной линии (при необходимости)			

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Период с 13.05.2016 по 19.10.2016	Аналогичные бухгалтерские проводки, отражающие дальнейшую выдачу кредита по кредитной линии, начисление и уплату процентов, регулирование резервов на возможные потери		
20.10.2016			
12. Погашение основного долга по кредиту			
13. Начисление и погашение процентов за период с 01.10.2016 по 20.10.2016			
14. Отражение в бухгалтерском учёте списания суммы обеспечения по кредиту			
15. Восстановление на доходы резерва на возможные потери по ссуде (при необходимости)			

ВАРИАНТ IV

Задание 1

Особенности кредитования внешнеэкономической деятельности.

Задание 2

Раскройте экономическую сущность понятий:

- контокоррентный кредит;
- способы обеспечения возвратности кредита;
- кредитный мониторинг;
- безнадежная ссуда;
- последующий залог;
- «американский способ» проведения кредитного аукциона.

Задание 3

В кредитный отдел банка «Ипотечный» 2 марта 2016 года обратился В.Д. Кузин с просьбой предоставить ему кредит на приобретение квартиры на вторичном рынке жилья стоимостью 2 000 тыс. руб. на срок 2 года. Заёмщик обладает собственными средствами на оплату стоимости квартиры в сумме 1 500 тыс. руб. Для получения кредита предоставлен пакет всех необходимых документов.

Ранее В.Д. Кузин не обращался в банки за получением кредита и кредитной истории не имеет.

Рассмотрев финансовое положение В.Д. Кузина, банк принял решение о предоставлении кредита. 14 марта 2016 года между банком «Ипотечный» и В.Д. Кузиным заключён ипотечный кредитный договор. Денежные средства в тот же день перечислены на счёт банковской карты заёмщика. Процентная ставка установлена в размере 13 % годовых. График погашения предусматривает аннуитетные платежи 14 числа каждого месяца, начиная с 14 апреля 2016 года. Платежи предусмотрено производить путём списания банковским ордером денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счёта банковской карты, открытого заёмщику в банке «Ипотечный» в рамках зарплатного проекта. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с заёмщика взыскивается неустойка в размере 0,05 % от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 500 руб.

В качестве обеспечения по кредиту предусмотрен залог приобретаемой квартиры. Для определения залоговой стоимости используется поправочный

коэффициент 0,7 от стоимости квартиры, указанной в договоре купли-продажи. Обязательным условием для заключения кредитного договора является страхование прав собственности на оформленную в залог недвижимость.

Требуется

1. Перечислить документы, которые В.Д. Кузин должен представить в банк для получения кредита.

2. Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заёмщика оценено как хорошее.

3. Рассчитать аннуитетный платёж и оформить примерный график платежей (приложение 2). В графе «Иные платежи» указать сумму страховой премии, уплаченной В.Д. Кузиным 14.04.2016 Военно-страховой компании (ВСК) при страховании титула собственности приобретённой квартиры. Страховая сумма установлена в размере предоставленного кредита. Страховая премия составила 0,2 % страховой суммы.

4. На основании денежных потоков определить полную стоимость кредита и оформить:

а) кредитный договор (приложение 1);

б) дополнительное соглашение к договору банковского (карточного) счёта (приложение 4);

в) распоряжение на открытие счетов (приложение 5);

г) распоряжение на выдачу кредита (приложение 6).

5. Определить сумму, которую должен будет уплатить заёмщик 14.03.2018, если 14.02.2018 он осуществил частичное досрочное погашение кредита в сумме 10 тыс. руб. Ранее все платежи осуществлялись в соответствии с графиком.

6. Раскрыть сущность титульного страхования при ипотечном кредитовании.

7. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс кредитования В.Д. Кузина в банке «Ипотечный».

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
14.03.2016			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого в обеспечение по кредиту залога (оформляемая в собственность заёмщика квартира)			

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
31.03.2016			
3. Начисление процентов за март			
14.04.2016			
4. Отражение в бухгалтерском учёте погашения процентов за период:			
а) с 15.03.2016 по 31.03.2016			
б) с 01.04.2016 по 14.04.2016			
5. Погашение части основного долга			
Период с 15.04.2016 по 13.02.2018	Аналогичные бухгалтерские проводки, отражающие погашение основного долга, начисление и уплату процентов		
14.02.2018			
6. Отражение в бухгалтерском учёте погашения процентов за период:			
а) с 16.01.2018 по 31.01.2018			
б) с 01.02.2018 по 13.02.2018			
7. Погашение части основного долга с учётом досрочного частичного погашения			
28.02.2018			
8. Начисление процентов за февраль			
14.03.2018			
9. Отражение в бухгалтерском учёте погашения процентов за период:			
а) с 15.02.2018 по 28.02.2018			
б) с 01.03.2018 по 14.03.2018			
10. Окончательное погашение задолженности по основному долгу по кредиту			
11. Отражение в бухгалтерском учёте списания суммы обеспечения по кредиту (залог квартиры заёмщика)			

ВАРИАНТ V

Задание 1

Общая схема организации ипотечного кредитования. Первичный и вторичный рынки залковых.

Задание 2

Раскройте экономическую сущность понятий:

- потребительский кредит;
- лимит выдач;
- сомнительная ссуда;
- кредитный риск;
- кредитное досье;
- залог товаров в обороте.

Задание 3

В кредитный отдел банка «Кредо» 24 февраля 2016 года обратилась В.К. Соколова, кассир операционной кассы данного банка, с ходатайством о получении льготного потребительского кредита сроком на 15 месяцев для оплаты санаторного лечения несовершеннолетнего сына на общую сумму 45 тыс. руб. В качестве обеспечения возвратности кредита предлагается:

- поручительство начальника службы безопасности банка «Кредо» Ю.К. Иванова;
- залог легкового автомобиля LADA Priora (2010 года выпуска, оценочная стоимость – 110 тыс. руб.);
- залог нового гарнитура мягкой мебели (имеются товарный и кассовый чеки на его приобретение от 30.01.2016 на сумму 70 тыс. руб.).

По ранее полученному кредиту в течение предшествующих 180 дней В.К. Соколова рассчитывалась своевременно. На дату подачи ходатайства о получении кредита имеется текущая задолженность по кредиту с последним сроком погашения в мае 2016 года.

25 февраля 2016 года банк «Кредо» удовлетворил ходатайство В.К. Соколовой и предоставил ей кредит на заявленную сумму и срок с условием ежемесячного погашения основной суммы долга по кредиту равными долями. Начисление процентов производится ежемесячно по последнему числу месяца включительно по ставке 4 % годовых. Платежи по кредиту осуществляются на основании заявления В.К. Соколовой путём удержания

из заработной платы в последний день каждого месяца, следующего за расчётным, начиная с 31.03.2016, с одновременным удержанием сумм налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах. При нарушении сроков возврата суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом предусмотрена неустойка в размере 0,05 % от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 100 руб.

Кредит был выдан наличными деньгами из кассы банка.

Требуется

1. В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита. Выбор обосновать. При расчёте достаточности обеспечения следует учитывать применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества:

- для объектов недвижимости – 0,7;
- для иного имущества – 0,5.

Для определения общей суммы платежей по кредиту составить график платежей (приложение 2). В графе «Иные платежи» указать суммы НДФЛ с дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах. Ставку рефинансирования для расчёта суммы НДФЛ принять равной 11 % годовых.

2. Перечислить документы, которые В.К. Соколова должна представить в банк для получения кредита.

3. Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заёмщика оценено как хорошее.

4. На основании денежных потоков определить полную стоимость кредита при условии отсутствия требования банка о страховании рисков заёмщика при льготном кредитовании.

5. Оформить:

- а) кредитный договор (приложение 1);
- б) распоряжение на открытие счетов (приложение 5);
- в) распоряжение на выдачу кредита (приложение 6).

6. Пояснить законодательное требование, ограничивающее размеры процентных ставок кредитных организаций по потребительским кредитам.

7. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс кредитования В.К. Соколовой в банке «Кредо».

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
25.02.2016			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
29.02.2016			
3. Начисление процентов за февраль			
31.03.2016			
4. Отражение в бухгалтерском учёте погашения процентов за период:			
а) с 26.02.2016 по 29.02.2016			
б) с 01.03.2016 по 31.03.2016			
5. Погашение части основного долга			
6. Удержание НДФЛ с дохода в виде материальной выгоды			
30.04.2016			
7. Отражение в бухгалтерском учёте начисления и погашения процентов за апрель			
8. Погашение части основного долга			
9. Удержание НДФЛ с дохода в виде материальной выгоды			
Период с 01.05.2016 по 24.05.2017	Аналогичные бухгалтерские проводки, отражающие погашение основного долга, начисление и уплату процентов, удержание НДФЛ с дохода в виде материальной выгоды		
25.05.2017			
10. Отражение в бухгалтерском учёте начисления и погашения процентов за период с 01.05.2017 по 25.05.2017			
11. Погашение остатка задолженности по основному долгу			
12. Удержание НДФЛ с дохода в виде материальной выгоды			
13. Отражение в бухгалтерском учёте списания суммы обеспечения по кредиту			

ВАРИАНТ VI

Задание 1

Кредитная политика банка. Формирование кредитного портфеля.

Задание 2

Раскройте экономическую сущность понятий:

- внутрисдневной кредит Банка России;
- кредитная линия;
- диверсификация кредитного портфеля;
- стандартная ссуда;
- кредитная история;
- страхование ответственности заёмщика.

Задание 3

ООО «Сапожок», специализирующееся на производстве обуви, обратилось 16.05.2016 в обслуживающий банк «Приоритет» с ходатайством о получении кредита в размере 700 тыс. руб. сроком на 1 месяц для закупки сырья и материалов.

В качестве обеспечения кредита клиент предложил:

- залог оборудования (оценочная стоимость – 1,5 млн руб.);
- залог 1-комнатной квартиры, приобретённой директором ООО «Сапожок» на вторичном рынке жилья (квартира находится в собственности директора, в ней никто не прописан, обременения отсутствуют, оценочная стоимость – 1,9 млн руб.);
- поручительство ООО «Кожемяка» (финансовое положение поручителя оценивается как хорошее, стоимость его чистых активов – 7 млн руб.; рентабельность капитала – 6,4 %).

У ООО «Сапожок» имеется текущая задолженность по кредиту. Кредит был выдан на приобретение нового оборудования и обеспечен поручительством ООО «Кожемяка». В апреле 2016 года по данному кредиту ООО «Сапожок» была допущена 10-дневная просрочка по уплате процентов. На дату подачи ходатайства просроченной задолженности ООО «Сапожок» не имеет.

Изучив технико-экономическое обоснование запрашиваемого кредита и финансовое положение заёмщика, банк принял решение о предоставлении кредита.

17 мая 2016 года с ООО «Сапожок» заключён кредитный договор сроком на 1 месяц. Договором предусмотрена единовременная уплата процен-

тов по ставке 18 % годовых в день погашения основного долга. Взыскание процентов и суммы основного долга предусмотрено путём списания банковским ордером с расчётного счёта ООО «Сапожок», открытого в данной банке, на условиях заранее данного акцепта. При нарушении сроков возврата кредита и/или уплаты процентов на просроченные суммы проценты начисляются по увеличенной в два раза процентной ставке.

Требуется

1. В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита. Выбор обосновать. При расчёте достаточности обеспечения следует учитывать применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества:

- для объектов недвижимости – 0,7;
- для иного имущества – 0,6.

2. Перечислить документы, которые ООО «Сапожок» должно представить в банк для получения кредита.

3. Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заёмщика оценено как хорошее. При необходимости создания резерва на возможные потери по ссудам рассчитать размер резерва по максимальной ставке для соответствующей категории качества ссуды с учётом принятого по ней обеспечения.

4. Оформить:

- а) кредитный договор (приложение 3);
- б) дополнительное соглашение к договору банковского счёта (приложение 4);
- в) распоряжение на открытие счетов (приложение 5);
- г) распоряжение на выдачу кредита (приложение 6).

5. Произвести необходимые расчёты и пояснить действия работников банка, учитывая, что в день наступления срока платежа по кредитному договору остаток денежных средств на расчётном счёте ООО «Сапожок» – 380 тыс. руб.

6. Определить размер окончательного платежа по кредиту с учётом условия, приведённого в п. 5, если денежные средства в достаточном объёме поступили на расчётный счёт ООО «Сапожок» только через 4 дня после срока погашения, указанного в кредитном договоре.

7. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс кредитования ООО «Сапожок» в банке «Приоритет» (расчётный счёт 40702810700000006872 открыт в банке «Приоритет»). В банке установлена шестидневная рабочая неделя, выходной день – воскресенье.

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
17.05.2016			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
3. Создание резерва на возможные потери (при необходимости)			
31.05.2016			
4. Начисление процентов за май (за период с 18.05.2016 по 31.05.2016)			
17.06.2016			
5. Погашение процентов за период: а) с 18.05.2016 по 31.05.2016 б) с 01.06.2016 по 17.06.2016			
6. Частичное погашение суммы основного долга ООО «Сапожок» по кредиту			
7. Частичное восстановление на доходы резерва на возможные потери (при необходимости)			
8. Перенос непогашенной части основного долга на счёт по учёту не погашенных в срок кредитов			
9. Перенос на счёт по учёту резервов на возможные потери по просроченной задолженности оставшейся части ранее сформированного резерва (при необходимости)			
21.06.2016			
10. Погашение процентов за период с 18.06.2016 по 21.06.2016			
11. Погашение суммы основного долга ООО «Сапожок» по кредиту			
12. Отражение в бухгалтерском учёте списания суммы обеспечения по кредиту			
13. Восстановление на доходы резерва на возможные потери (при необходимости)			

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ
КРЕДИТА

_____ % годовых

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

« _____ » _____ 20__ г. № _____

г. _____

наименование банка
именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице _____

должность и Ф.И.О. полностью
действующего на основании доверенности _____

дата и номер

с одной стороны, и гр. _____

Ф.И.О. полностью

далее именуемый(-ая) «Заёмщик», с другой стороны, заключили между собой нижеследующий Договор:

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА		
№ п/п	УСЛОВИЕ	СОДЕРЖАНИЕ УСЛОВИЯ
1	Сумма кредита	
2	Срок действия Договора, срок возврата кредита	
3	Валюта, в которой предоставляется кредит	
4	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок её (их) определения	
5	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств Кредитором третьему лицу, указанному Заёмщиком	

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА		
№ п/п	УСЛОВИЕ	СОДЕРЖАНИЕ УСЛОВИЯ
6	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей Заёмщика по Договору или порядок определения этих платежей	
7	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заёмщика при частичном досрочном возврате кредита	
8	Способы исполнения Заёмщиком обязательств по Договору по месту нахождения Заёмщика	
8.1	Бесплатный способ исполнения Заёмщиком обязательств по Договору	
9	Обязанность Заёмщика заключить иные договоры	
10	Обязанность Заёмщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению	
11	Цели использования Заёмщиком потребительского кредита	

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА		
№ п/п	УСЛОВИЕ	СОДЕРЖАНИЕ УСЛОВИЯ
12	Ответственность Заёмщика за ненадлежащее исполнение условий Договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	
13	Условие об уступке Кредитором третьим лицам прав (требований) по Договору	
14	Согласие Заёмщика с общими условиями Договора	
15	Услуги, оказываемые Кредитором Заёмщику за отдельную плату и необходимые для заключения Договора, их цена или порядок её определения, а также согласие Заёмщика на оказание таких услуг	
16	Способ обмена информацией между Кредитором и Заёмщиком	

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитор предоставляет Заёмщику в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, кредит в сумме _____

_____ сумма кредита цифрами и прописью / валюта кредита
сроком возврата «__» _____ 20__ года.

1.2. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере _____ процентов годовых.

1.3. Под «задолженностью по Договору» понимаются возникшие в связи с исполнением Договора обязательства Заёмщика по уплате Кредитору: основного долга (суммы кредита), процентов, комиссий, рассчитанных неустоек, операционных и других расходов Кредитора, осуществлённых в связи с исполнением/неисполнением Договора.

2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО КРЕДИТУ

2.2. Обеспечением исполнения обязательств Заёмщика по Договору является(ются):

2.2.1. Поручительство(-а) гр. _____
Ф.И.О. полностью

(далее – Поручитель) и гр. _____
Ф.И.О. полностью

(далее – Поручитель 2), согласно договору(-ам) поручительства, заключённому(-ым) между Кредитором и Поручителем(-ями);

2.2.2. Залог _____.

предмет залога с указанием индивидуальных характеристик

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

3.1. Кредит предоставляется Кредитором Заёмщику единовременно

(наличными денежными средствами / в безналичной форме
путём перечисления всей суммы кредита на счёт № ...)

3.2. Датой фактического предоставления кредита является дата _____.

3.3. Кредит предоставляется Кредитором при выполнении Заёмщиком условий, изложенных в п. 6.1 Договора.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

4.1. Начисление процентов за пользование кредитом и расчёт ежемесячных платежей.

4.1.1. Проценты за пользование кредитом начисляются Кредитором на задолженность по основному долгу, подлежащую возврату, начиная с даты, следующей за датой предоставления кредита, по дату фактического возврата кредита включительно, исходя из размера процентной ставки, установленной п. 1.2 Договора, и фактического количества дней пользования кредитом. Базой для начисления процентов по кредиту является фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

4.1.2. Погашение задолженности по кредиту осуществляется в соответствии с «Графиком платежей по кредиту», являющимся Приложением № 1 к Договору (далее – График платежей), в валюте кредита путём _____.

4.1.3. Ежемесячные платежи по кредиту, включают в себя:
– сумму части основного долга по кредиту;

– сумму процентов за пользование кредитом, начисленных на остаток задолженности по основному долгу на дату погашения;

– _____.

4.1.4. Под «процентным периодом» понимается период, за который начисляются проценты на оставшуюся часть срочной задолженности Заёмщика по кредиту. Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивается «___» _____ 20__ г. Последующие процентные периоды начинаются с даты, следующей за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются _____ каждого следующего календарного месяца. Последний процентный период заканчивается датой возврата кредита, установленной в п. 1.1 Договора, либо датой полного досрочного погашения Заёмщиком кредита в полном объёме.

4.1.5. В случае если дата погашения приходится на нерабочий день, датой погашения считается первый рабочий день, следующий за нерабочим днём. Нерабочими днями считаются воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства Российской Федерации выходной день объявлен рабочим днём, в дату погашения, приходящуюся на такой выходной день, действует режим рабочего дня.

4.1.6. Почтово-телеграфные расходы и другие расходы Кредитора, а также комиссии взимаются Кредитором с Заёмщика в установленном порядке, в размере фактически понесённых Кредитором расходов.

4.2. Допускается полное и частичное досрочное погашение кредита по инициативе Заёмщика.

4.2.1. Заёмщик предварительно согласовывает с Кредитором сумму и предполагаемую дату досрочного возврата кредита (рекомендуемая дата частичного досрочного погашения кредита – очередная дата погашения), для чего предоставляет Кредитору письменное заявление о намерении осуществить досрочный возврат кредита.

4.2.2. Частичное досрочное погашение Заёмщиком части кредита осуществляется после предоставления Заёмщиком Кредитору письменного заявления на основании Дополнительного соглашения к Договору, предусматривающего соответствующее изменение размера ежемесячных платежей или сокращение срока возврата кредита.

4.2.3. В случае осуществления Заёмщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы кредита проценты, начисленные

по дату досрочного возврата, а также неустойки и иные платежи, предусмотренные Договором, подлежат уплате в полном объёме в момент (дату) полного досрочного погашения.

4.3. При наступлении страхового случая по рискам, застрахованным в соответствии с п. 6.1 Договора, полученное Кредитором страховое возмещение направляется в счёт погашения задолженности Заёмщика по Договору в очерёдности, определённой п. 5.3 Договора.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ

5.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заёмщиком обязательств по возврату суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом на условиях, установленных настоящим Договором, Заёмщик обязан заплатить Кредитору неустойку в размере _____ (_____) процентов от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее _____ рублей в день, исчисленную за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату её погашения Заёмщиками (включительно).

5.2. При нарушении требований подп. 4.1.4 Договора Заёмщик до наступления следующей (ближайшей) даты погашения обязан уплатить:

- просроченную часть задолженности, включающую в себя часть основного долга и начисленные проценты за пользование кредитом;
- проценты за пользование кредитом, начисленные на просроченную часть основного долга;
- _____;
- сумму неустойки.

5.3. При недостаточности средств, поступивших от Заёмщика для осуществления платежа, установленного Договором, в полном объёме, а также при возникновении/наличии просроченной задолженности очерёдность платежей устанавливается в соответствии с действующим законодательством. Требования Кредитора удовлетворяются в следующей последовательности: в первую очередь – погашение операционных и других банковских расходов, уплату комиссий, штрафов и неустоек, предусмотренных Договором, во вторую очередь – погашение просроченных процентов по кредиту, в третью очередь – погашение процентов по просроченной задолженности по основному долгу, в четвёртую очередь – погашение начисленных срочных процентов по кредиту, в пятую очередь – погашение просроченной задолженности по основному долгу, в шестую очередь – погашение срочной задолженности по основному долгу.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Заёмщик обязуется (*ненужное зачеркнуть*):

6.1.1. Заключить договор(-ы) в обеспечение исполнения обязательств Заёмщика по Договору в соответствии с п. 2.2 Договора в следующий(-ие) срок(-и):

_____;

_____.

6.1.2. До момента фактического предоставления кредита обеспечить за свой счёт страхование жизни и трудоспособности по следующим страховым случаям: страхование риска утраты жизни (смерть Заёмщика) в результате несчастного случая или болезни, произошедшие в период действия договора страхования, а также риска утраты трудоспособности (установление инвалидности I и II группы) и риска временной утраты трудоспособности Заёмщика в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в период действия договора (полиса) страхования Заёмщика в страховой компании _____, отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховых взносов по представленным в Банк договору (полису) страхования.

В тексте договора (полиса) страхования в качестве первого выгодоприобретателя должен быть указан Кредитор. Сумма страхового возмещения на каждую конкретную дату периода кредитования должна быть не менее остатка основного долга по кредиту. При этом в целях определения размера страховой суммы общая сумма задолженности по Договору определяется на дату заключения договора (полиса) страхования и не включает платежи, связанные с несоблюдением Заёмщиком условий Договора.

Договор (полис) страхования должен быть заключён на срок не менее 1 (одного) года. При этом договор (полис) страхования, указанный в настоящем пункте, в период действия которого наступит срок возврата кредита, указанный в пункте 1.1 Договора, может быть заключён на срок менее 1 (одного) года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного Договором срока возврата кредита.

6.1.3. До _____ обеспечить за свой счёт страхование титула собственности на недвижимость, предоставленную в залог в соответствии с подп. 2.2.2 Договора в страховой компании _____, отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтвер-

ждающие оплату страховых взносов по представленным в Банк договорам (полисам) страхования.

Договор (полис) страхования должен быть заключён на условиях, предусмотренных в подп. 6.1.2 Договора.

6.1.4. В течение всего срока кредитования обеспечивать непрерывное страхование жизни и трудоспособности Заёмщика и/или титула собственности на недвижимость на условиях подп. 6.1.2, 6.1.3 Договора с правом замены страховой организации на иную страховую организацию, отвечающую требованиям Банка, и предоставлять в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания действия предыдущего договора (полиса), договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховой премии на следующий период страхования.

6.1.5. Надлежащим образом осуществлять погашение задолженности по Договору, в том числе в порядке и сроки, установленные Договором.

6.1.6. При предъявлении Кредитором письменного требования о досрочном исполнении Заёмщиком обязательств по Договору по основаниям, предусмотренным нормами действующего законодательства Российской Федерации, досрочно вернуть кредит, уплатить начисленные проценты за пользование кредитом, комиссии и сумму неустойки, иные платежи в соответствии с Договором не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней (включительно) с даты предъявления Кредитором письменного требования в соответствии с п. 6.4.2 Договора.

6.1.7. Ежеквартально не позднее _____ представлять Кредитору документ, подтверждающий размер получаемого дохода за последние три календарных месяца.

6.1.8. Письменно уведомить Кредитора и представить подтверждающие документы в пятидневный срок с даты возникновения следующих обстоятельств:

- о возбуждении в отношении Заёмщика уголовного дела;
- о возбуждении в отношении Заёмщика гражданских дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору;
- об изменении места жительства, состава семьи, работы (смены работодателя), фамилии, имени Заёмщика, его телефона;
- об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по Договору.

6.2. Заёмщик имеет право бесплатно получать сведения о сумме и дате погашения очередного платежа по кредиту, а при наличии просроченной задолженности также о сумме просроченной задолженности по кредиту при условии предоставления документов, удостоверяющих личность.

6.3. Кредитор обязуется:

6.3.1. Направлять денежные средства Заёмщика на погашение задолженности по Договору в очерёдности, указанной в п. 5.3. Договора.

6.3.2. При получении страхового возмещения направить полученные средства на погашение задолженности Заёмщика по кредиту в порядке, предусмотренном п. 5.3 Договора.

6.4. Кредитор имеет право:

6.4.1. Передать свои права по Договору другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путём уступки прав требования.

6.4.2. Потребовать от Заёмщика полного досрочного исполнения обязательств по Договору путём предъявления письменного требования о досрочном возврате суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом, а также рассчитанных сумм комиссии и неустоек в следующих случаях:

– при возникновении у Заёмщика просроченной задолженности по Договору сроком более ____ (_____) календарных дней, начиная с даты её возникновения;

– при неисполнении Заёмщиком обязательств по предоставлению обеспечения в соответствии с требованиями Договора сроком более ____ (_____) календарных дней;

– при прекращении действия договора(-ов) поручительства, заключённого(-ых) в обеспечение обязательств Заёмщика по Договору;

– в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.3. Предоставлять по запросу Поручителя(-ей) сведения о размере задолженности по кредиту.

7. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ

7.1. Заёмщик настоящим заявляет и заверяет, что до заключения Договора он был ознакомлен с полной информацией об условиях предоставления, использования и возврата кредита:

- о расходах Заёмщиков по кредиту;
- о Графике платежей по кредиту;
- о полной стоимости кредита, перечне и размере платежей Кредитору, включённых и не включённых в её расчёт.

8. ЮРИСДИКЦИЯ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Настоящий Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Споры, вытекающие из Договора, подлежат рассмотрению в установленном законодательством Российской Федерации порядке и предъяв-

ляются в суд по фактическому месту нахождения Кредитора либо его обособленного подразделения, выдавшего кредит. Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены в суд в соответствии с Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Договор вступает в силу с даты его подписания, указанной в разделе 10 Договора, и действует до полного исполнения Заёмщиком обязательств по Договору.

9.2. Условия Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению третьим лицам, кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Все изменения и дополнения к Договору будут оформляться в письменном виде в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.4. Договор заключён в ____ (_____) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

10. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЁЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Кредитор:

Заёмщик:

Фамилия, имя, отчество

Паспортные данные

Адрес регистрации

Адрес проживания

Контактные телефоны

должность уполномоченного лица

ПОДПИСЬ
М.П.

расшифровка подписи

ПОДПИСЬ
М.П.

расшифровка подписи

Приложение № 1
к кредитному договору
от _____ № _____

Сумма кредита	
Срок кредитования	
Дата выдачи кредита	
Процентная ставка	
Основная сумма кредита и процентов по кредитному договору	
Иные платежи В том числе страховые премии	
Общая сумма платежей	

[illegible]

41

Дата платежа	Платёж за расчётный период, руб.				Остаток задолженности по кредиту, руб.
	Денежный поток (расходы) заёмщика	В том числе			
		погашение процентов	погашение основного долга	иные платежи	
1	2	3	4	5	6
ИТОГО					X

Начальник кредитного отдела
(
)

Полная стоимость кредита по кредитному договору № _____ от _____, рассчитанная в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» составляет _____ % годовых.

С расчётом и величиной полной стоимости кредита ознакомлен до подписания кредитного договора.

Заёмщик:

подпись _____ фамилия, имя, отчество полностью, собственноручно _____

Кредитор:

должность уполномоченного лица

подпись _____ Ф.И.О.

М.П. _____

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

«___» _____ 20___ г.

№ _____

г. _____

_____ ,

наименование банка

именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____

_____ ,

действующего на основании _____, с одной стороны,

и _____ ,

наименование заёмщика

именуемый в дальнейшем «Заёмщик», в лице _____

_____ ,

действующего на основании _____

_____ , с другой стороны,

заключили между собой нижеследующий Договор:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк предоставляет Заёмщику кредит в сумме _____

прописью и цифрами

на срок по «___» _____ 20___ г., а Заёмщик обязуется возвратить Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере, в сроки и на условиях Договора.

1.2. Цель кредитования состоит в финансировании затрат Заёмщика, направленных на _____ .

2. СРОК ДОГОВОРА

2.1. Срок действия Договора устанавливается со дня его заключения и до полного возврата кредита, а также получения Банком всех причитающихся ему процентов и неустоек.

2.2. Банк обязуется предоставить кредит в следующие сроки:

Сумма (прописью и цифрами)	Дата выдачи кредита

2.3. Погашение кредита производится Заёмщиком _____

единовременно / долями, ежемесячно / ежеквартально, в конкретные сроки,
начало и окончание платёжных периодов

Последний платёж производится Заёмщиком не позднее даты, указанной в п. 1.1 Договора.

2.4. Заёмщик имеет право производить досрочное полное или частичное погашение кредита с уплатой процентов за пользование кредитом и неустойки, начисленных на дату погашения в соответствии с пп. 3.3 и 3.4 Договора.

3. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

3.1. Для учёта полученного Заёмщиком кредита Банк открывает ему счёт № _____.

3.2. Кредит предоставляется путём _____

3.3. Заёмщик выплачивает Банку за пользование кредитом проценты в размере _____ % годовых, _____

единовременно / ежемесячно и т.п.

не позднее _____.

3.4. При нарушении срока возврата кредита и/или несвоевременной уплате процентов Заёмщик выплачивает банку повышенные проценты за весь период просрочки в размере ____ (_____) % годовых от просроченной суммы.

3.5. При начислении суммы процентов в расчёт принимается фактическое количество календарных дней, в течение которых Заёмщик пользуется кредитом, а продолжительность банковского финансового года принимается равной действительному числу календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.6. Банк имеет право в одностороннем порядке повысить процентную ставку за пользование кредитом (включая повышенную) в случае _____.

В случае увеличения размера процентной ставки за пользование банковским кредитом в одностороннем порядке Банк направляет в адрес Заём-

щика соответствующее уведомление. Новые процентные ставки за пользование кредитом действуют с момента, установленного Банком.

3.7. При недостаточности средств, поступивших от Заёмщика в покрытие требований Банка по Договору, вначале возмещаются издержки Банка по получению исполнения, затем удовлетворяются требования Банка по получению процентов (включая повышенные), а оставшаяся часть средств направляется на погашение суммы основного долга.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан предоставить кредит в сроки, предусмотренные п. 2.2 Договора, при соблюдении условий, предусмотренных в пп. 4.2.1, 4.2.2 Договора.

4.2. Заёмщик обязан:

4.2.1. Представить в течение _____ с момента подписания Договора документ, подтверждающий обеспечение предоставляемого кредита, который является неотъемлемым приложением к Договору:

_____.

4.2.2. Застраховать ценности, принятые Банком в залог.

4.2.3. Использовать кредит на цели, указанные в п. 1.2 Договора.

4.2.4. Погасить полученный кредит в сроки согласно принятым обязательствам (платёжными поручениями, наличными деньгами и др.)

_____.

4.2.5. Уплачивать банку проценты в соответствии с пп. 3.3, 3.4 Договора.

4.2.6. Выполнять требования, предусмотренные пп. 5.2, 5.3 Договора.

5. КОНТРОЛЬ БАНКА

5.1. В процессе кредитования Банк имеет право проверять финансовое положение Заёмщика, целевое использование кредита и его обеспеченность.

5.2. Для реализации контрольных прав Банка, указанных в п. 5.1 Договора, Заёмщик обязуется представить Банку следующие документы:

_____.

Заёмщик обязуется также представлять по требованию Банка другие документы, отвечать на вопросы работников Банка, представлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п. 5.1 Договора.

5.3. Заёмщик – юридическое лицо обязуется допускать работников Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок. Заёмщик – физическое лицо обязуется обеспечить допуск работников Банка для проведения целевых проверок в помещения и на территорию, находящиеся в частной собственности.

Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Заёмщиком не согласовываются.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае несвоевременной выдачи Банком кредита он уплачивает Заёмщику пеню в размере 0,04 % за каждый день просрочки.

6.2. В случае нарушения обязательств, предусмотренных пп. 4.2.1, 4.2.2 Договора, Банк имеет право отказать в выдаче кредита.

6.3. За нарушение срока возврата полученного кредита Заёмщик уплачивает Банку проценты в повышенном размере в соответствии с п. 3.4 Договора.

6.4. В случае нарушения Заёмщиком обязательств по Договору Банк имеет право:

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Споры по Договору разрешаются в установленном порядке

судом / арбитражным судом

8. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ПО УСМОТРЕНИЮ СТОРОН

8.1. _____

8.2. Заёмщик не возражает против предоставления Банком в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством

Российской Федерации) информации о Заёмщике, предусмотренной ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

8.3. Договор составлен в двух экземплярах – по одному для каждой стороны.

Каждый экземпляр имеет равную юридическую силу.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

Заёмщик:

подпись

М.П.

расшифровка подписи

подпись

М.П.

расшифровка подписи

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

к договору банковского счёта № _____ от «__» _____ 20__ г.

г. _____

«__» _____ 20__ г.

наименование банка
именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____

действующего на основании _____, с одной стороны,
и _____

наименование заёмщика
именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице * _____
_____, действующего(ей) на основании
**

с другой стороны, заключили между собой настоящее дополнительное соглашение о следующем:

1. «__» _____ г. между Клиентом и Банком заключён договор банковского счёта № _____, банковский счёт № _____.

2. В силу настоящего дополнительного соглашения Клиент предоставляет Банку право на условиях предварительного акцепта списывать денежные средства со своего банковского счёта № _____ в Банке по кредитному договору № _____ от «__» _____ 20__ г. (п. 1.1), заключённому между Клиентом и _____ в целях погашения основной суммы кредита, уплаты процентов по нему и повышенных процентов. Ответственность за обоснованность списания на условиях предварительного акцепта указанных средств несёт Банк.

Данное дополнительное соглашение является неотъемлемой частью договора банковского счёта № _____ от «__» _____ 20__ г.

* Данная строка заполняется только для клиента – юридического лица.

** То же.

Дополнительное соглашение утрачивает силу при исполнении Клиентом обязательств по кредитному договору № _____ от «__» _____ 20__ г. перед _____.

Настоящее дополнительное соглашение составлено в двух экземплярах, один из которых находится в Банке, второй – у Клиента.

Банк

Клиент

подпись
М.П.

расшифровка подписи

подпись
М.П.

расшифровка подписи

« ____ » _____ 20__ г.

В бухгалтерию банка

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от _____

В связи с выдачей кредита _____

наименование заёмщика

расчётный счёт _____ согласно
кредитному договору № _____ от « ____ » _____ 20__ г. в сумме
_____ руб., с начислением процентов по ставке ____ % годовых,
со сроком погашения « ____ » _____ 20__ г., проценты уплачиваются
_____, откройте:

дата / ежемесячно / ежеквартально и т.п.

- на балансовых счетах:

- счёт по учёту предоставленного кредита

№ _____;

- счёт по начислению процентов

№ _____;

- счёт резерва под возможные потери

№ _____;

- на внебалансовых счетах:

- счёт по учёту открытой кредитной линии

№ _____;

- счёт по учёту полученного обеспечения

№ _____.

Начальник управления кредитования _____

Исп. _____

« ____ » _____ 20__ г.

В бухгалтерию банка

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Выдайте (откройте) _____

наименование заёмщика

кредит (кредитную линию) сроком до _____

в сумме _____

цифрами и прописью

и * _____

перечислите на расчётный (текущий) счёт №, выплатите наличными деньгами ...

Основание: Договор № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Количество дней по Договору _____.

Дата выплат процентов и периодичность _____.

дата / ежемесячно / ежеквартально и т.п.

Процентная ставка, % годовых _____.

цифрами и прописью

Оприходуйте на внебалансовый счёт _____ обеспечение Заёмщика по

предоставленному кредиту _____

вид залога / поручительство / гарантию

в сумме _____

цифрами и прописью

по договору залога (поручительству, гарантии) № _____ от « _ » _____ 20__ г.

Оприходуйте на внебалансовый счёт 91316 кредитную линию

№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

в сумме _____.

Спишите с внебалансового счёта 91316 и перечислите на расчётный счёт

№ _____ частичную оплату в сумме _____

цифрами

_____.

прописью

Категория качества ссуды _____.

Опись документов, прилагаемых к распоряжению: _____

_____.

Председатель правления _____

Главный бухгалтер _____

Исп. _____

* При открытии кредитной линии данная строка не заполняется.

Сахарова Елена Евгеньевна,
методист высшей категории
Учебно-методического центра Банка России

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

Контрольная работа

(базовая подготовка)

Литературное редактирование *М.Н. Попова*
Компьютерная вёрстка *О.С. Багирова*
Ответственный за оригинал-макет *Ж.Г. Цветкова*

Подписано в печать 19.02.2016.
Формат 60х90¹/₁₆. Объем 3,25 печ. л. Тираж ____ экз.

Учебно-методический центр Банка России
170100, г. Тверь, ул. Советская, 13
тел.: (4822) 32-16-49