

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Краюшкина Марина Викторовна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 11.05.2023 08:45:37  
Уникальный программный ключ:  
5e608be07b9761c0a5e2f0e4ccddb2e4db1e603

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования  
«Университетский колледж»  
(АНО ПО «Университетский колледж»)**



**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности среднего профессионального образования

**38.02.07 Банковское дело**

(код, наименование специальности)

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
2. ПЛАНИРОВАНИЕ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
3. КОНТРОЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ МОДУЛЯ

## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа учащихся (СРУ) может рассматриваться как организационная форма обучения - система педагогических условий, обеспечивающих управление учебной деятельностью или деятельность учащихся по освоению общих и профессиональных компетенций, знаний и умений учебной и научной деятельности без посторонней помощи.

В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы: аудиторная, внеаудиторная.

**Аудиторная самостоятельная работа** по учебной дисциплине и профессиональному модулю выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

**Внеаудиторная самостоятельная работа** выполняется учащимся по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

*Самостоятельная работа учащихся проводится с целью:*

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности учащихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений;
- формирования общих и профессиональных компетенций.

## 2. ПЛАНИРОВАНИЕ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Преподавателем учебной дисциплины эмпирически определяются затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания: на основании наблюдений за выполнением учащимися аудиторной самостоятельной работы, опроса студентов о затратах времени на то или иное задание, хронометража собственных затрат на решение той или иной задачи с внесением поправочного коэффициента из расчета уровня знаний и умений учащихся.

При разработке рабочей программы по учебной дисциплине или профессиональному модулю при планировании содержания внеаудиторной самостоятельной работы преподавателей устанавливается содержание и объем теоретической учебной информации или практических заданий, которые выносятся на внеаудиторную самостоятельную работу, определяются формы и методы контроля результатов.

Содержание внеаудиторной самостоятельной работы определяется в соответствии с рекомендуемыми видами заданий согласно примерной программы учебной дисциплины или профессионального модуля.

**Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть:**

- *для овладения знаниями:* компетентностно-ориентированное задание, чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; графическое изображение структуры текста; конспектирование текста; реферирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.;

- *для закрепления и систематизации знаний:* компетентностно-ориентированное задание, работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии, тематических кроссвордов; тестирование и др.;

- *для формирования компетенций:* компетентностно-ориентированное задание, решение задач и упражнений по образцу; решение вариативных задач и упражнений; выполнение чертежей, схем; выполнение расчетно-графических работ; решение ситуационных педагогических задач; подготовка к деловым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; подготовка курсовых работ; опытно-экспериментальная работа; упражнения на тренажере; упражнения спортивно-оздоровительного характера; рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др.

Виды заданий для внеаудиторной самостоятельной работы, их содержание и характер могут иметь вариативный и дифференцированный характер, учитывать специфику специальности, изучаемой дисциплины, индивидуальные особенности студента.

При предъявлении видов заданий на внеаудиторную самостоятельную работу рекомендуется использовать дифференцированный подход к студентам. Перед выполнением студентами внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит инструктаж по выполнению задания, который включает цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. В процессе инструктажа преподаватель предупреждает учащихся о возможных типичных ошибках, встречающихся при выполнении задания.

Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени,

отведенного на изучение дисциплины.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами учащихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности уровня умений учащихся.

Отчет по самостоятельной работе учащихся может осуществляться как в печатном, так и в электронном виде (на CD диске).

### **3. КОНТРОЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия по дисциплине и внеаудиторную самостоятельную работу учащихся по дисциплине, может проходить в письменной, устной или смешанной форме, с представлением продукта деятельности учащегося.

В качестве форм и методов контроля внеаудиторной самостоятельной работы учащихся могут быть использованы, *зачеты, тестирование, самоотчеты, контрольные работы, защита творческих работ и др., которые могут осуществляться на учебном занятии или вне его (например, оценки за реферат).*

Критериями оценки результатов внеаудиторной самостоятельной работы учащегося являются:

- уровень освоения учащимся учебного материала;
- умение учащегося использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- сформированность общих и профессиональных компетенций;
- обоснованность и четкость изложения ответа;
- оформление материала в соответствии с требованиями.

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

#### **СООБЩЕНИЕ**

По содержанию сообщение может быть информационным или методическим. Информационное сообщение – это теоретические материалы по определенной теме, расширяющие знания в области психологии, педагогики, других дисциплин. Методическое сообщение отражает практикоориентированную информацию о различных инновационных, эффективных, нестандартных, результативных аспектах конкретной дисциплины.

#### **РЕФЕРАТ**

Реферат (от латинского – сообщаю) – краткое изложение в письменном виде содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Это самостоятельная научно-исследовательская работа, где раскрывается суть исследуемой проблемы, изложение материала носит проблемно-тематический характер, показываются различные точки зрения, а также собственные взгляды на проблему. Содержание реферата должно быть логичным.

#### **Критерии оценки реферата:**

- соответствие теме;
- глубина проработки материала;
- правильность и полнота использования источников;
- оформление реферата.

## ДОКЛАД

Доклад – вид самостоятельной работы учащихся, используется в учебных и внеклассных занятиях, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает практически мыслить. При написании доклада по заданной теме следует составить план, подобрать основные источники. Работая с источниками, попытаться систематизировать полученные сведения, сделать выводы и обобщения. В настоящее время в учебных заведениях доклады содержательно практически ничем не отличаются от рефератов. Структура и оформление доклада такое же, как в реферате.

### Оформление титульного листа методической работы

На титульном листе посередине его записывается вид работы, ниже на 10 мм – её название строчными буквами, справа в нижнем углу - фамилия автора разработки, группа. В нижней части титульного листа посередине указывается год написания разработки.

## 2. Карта самостоятельной работы студентов

Тема	Количество часов	Вид и содержание самостоятельной работы
<b>Раздел 1 Основы банковского кредитования</b>		
Тема 1.1 Понятие банковских кредитов и их классификация	2	Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу
Тема 1.2 Кредитный договор	2	Заполнение образца кредитного договора
Тема 1.3 Способы обеспечения возвратности кредита	4	Работа с нормативными документами (Гражданский кодекс, часть 2)
Тема 1.6 Этапы процесса кредитования юридических лиц	2	Доклад на тему «Современные методы оценки кредитоспособности юридических лиц»

Тема 1.7 Потребительское кредитование	2	Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и Положение №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
Тема 1.8 Кредитование юридических лиц 1.8.3 Долгосрочное кредитование	4	Реферат «Долгосрочное кредитование юридических лиц»
Тема 1.9 Ипотечное кредитование 1.9.1 Сущность ипотечного кредитования	6	Реферат «Зарубежный ипотечного опыт кредитования»
Тема 1.11 Кредитный портфель банка.	2	Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и Инструкции №139-И «Об обязательных нормативах банков»
<b>Раздел 2 Кредитование физических и юридических лиц на территории РФ</b>		
Тема 2.1 Кредитование физических лиц	2	Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» и Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
Тема 2.2 Кредитование юридических лиц	2	Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» и Положение ЦБ РФ №54-П «О
		порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
Тема 2.3 Депозитные операции банков	2	Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с

		кредитными организациями в валюте Российской Федерации»
Тема 2.4 Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка	2	Работа с нормативными документами: Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков»
<b>Раздел 3 Учет предоставленных кредитов и размещение депозитов физических и юридических лиц</b>		
Тема 3.2 Учет обеспечения по предоставленным кредитам	2	Сообщение на тему: «Учет залога»
Тема 3.3 Учет средств, размещенных на межбанковском рынке	2	Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Учет депозитов по размещенным средствам в других банках»
Тема 3.4 Учет процентов по размещенным средствам	2	Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Кассовый метод начисления процентов»
Тема 3.5 Учет факторинговых и лизинговых операций	2	Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Учет начисления амортизации по лизинговым операциям»
Тема 3.6 Учет резервов на возможные потери	2	Сообщение «Счета учета резервов»
<b>Раздел 4 Анализ финансового положения заемщика юридического лица</b>		
Тема 4.1 Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности, ТЭО	2	Работа с нормативными документами: Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
Тема 4.2 Анализ показателей доходности деятельности организаций	2	Работа с нормативными документами: Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
Тема 4.3 Анализ ликвидности и платежеспособности	2	Работа с нормативными документами: Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
Тема 4.4 Анализ финансовой устойчивости предприятия и кредитного риска	2	Работа с нормативными документами: Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и Положение №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
Тема 4.5 Обобщение результатов анализа, т.е. рейтинговая оценка	2	Составление конспекта на тему: «Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщика»



<b>Раздел 5 Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита</b>		
Тема 5.1 Прием от заемщиков документов, регистрация и рассмотрение полноты их отделом кредитования	2	Работа с нормативными документами: Письмо Банка России от 25.07.2006 № 102-Т «Методические рекомендации по проверке ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности»
Тема 5.2 Проведение анализа правоустанавливающих документов заемщика юридическим отделом	2	Работа с нормативными документами: Письмо Банка России от 25.07.2006 № 102-Т «Методические рекомендации по проверке ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности»
Тема 5.3 Проведение проверки службой безопасности на наличие негативной информации о заемщике	3	Работа с нормативными документами: ФЗ ЦБ РФ №218-ФЗ «О кредитных историях»
Тема 5.4 Подготовка предложений по присвоению категории кредитного риска отделом рисков	3	Работа с нормативными документами: «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П
Тема 5.5 Проведение проверки внешнеторговых операций отделом валютных и неторговых операций	3	Работа с нормативными документами: Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 в ред. 112-ФЗ от 21.07.2014
<b>Раздел 6 Составление заключения о возможности предоставления кредита</b>		
Тема 6.1 Подготовка заключения на основании предварительного анализа кредитоспособности заемщика и рекомендаций служб банка	4	Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
6.1.1 Составление заключения о возможности предоставления кредита	6	Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
<b>Раздел 7 Проверка сохранности залога</b>		
Тема 7.1 Оценка достаточности и качества закладываемого имущества	10	Работа с нормативными документами ФЗ ЦБ РФ от 21.12.2013 г. N367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных

		законодательных актов РФ»; Гражданский кодекс глава 23.3 Залог (Статья 331-357)
<b>Раздел 8 Межбанковское кредитование</b>		
Тема 8.1 Назначение межбанковского кредита	10	Разработка тестовых заданий разных видов по теме «Генеральное соглашение по МБК». Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (стр.518-526)
<b>Раздел 9 Мониторинг финансового положения заемщика и оценка риска</b>		
Тема 9.1 Контроль за финансовым положением заемщика на период кредитования	2	Разработка тестовых заданий разных видов по теме «Оценка финансового состояния заемщика»
Тема 9.2 Оценка риска и контроль резервов на возможные потери по предоставленным кредитам	4	Работа с нормативными документами: «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004 г.
Тема 9.3 Контроль за просроченными и списанными кредитами	4	Работа с нормативными документами: «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004 г.
<b>Раздел 10 Банковское кредитование малого и среднего бизнеса в России</b>		
Тема10.1 Банковское кредитование малого и среднего бизнеса в России	4	Работа с нормативными документами: Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014)
Тема10.2 Причины, препятствующие росту кредитования малого бизнеса и способы устранения	2	Работа с нормативными документами: Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014).
Тема 10.3 Меры по созданию благоприятных условий для кредитования малого бизнеса	4	Работа с нормативными документами: Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014).
<b>Раздел 11 Международные кредитные отношения</b>		
Тема 11.1 Мировой рынок ссудных капиталов: Понятия и эволюция	4	Вид самостоятельной работы: Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу

мирового рынка ссудных капиталов		
Тема 11.2 Структура мирового рынка ссудных капиталов	4	Вид самостоятельной работы: Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: Банк международных расчетов (БМР)
Тема 11.3 Международный кредит: классификация международного кредита	4	Работа с нормативными документами: СТАТЬИ СОГЛАШЕНИЯ Всемирного банка
Тема 11.4 Кредитование внешней торговли	4	Вид самостоятельной работы: Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: Международный банк экономического сотрудничества
Тема 11.5 Международный долгосрочный кредит	2	Вид самостоятельной работы: Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: Международный банк реконструкции и развития (МБРР)
Тема 11.6 Международные валютно - кредитные организации	2	Работа с нормативными документами: СТАТЬИ СОГЛАШЕНИЯ Международного Валютного Фонда (МВФ)
<b>ИТОГО</b>	<b>132</b>	

### 3. Порядок выполнения самостоятельной работы студентов

#### Раздел 1 Основы банковского кредитования

##### Тема 1.1 Понятие банковских кредитов и их классификация

Кредитные операции являются важнейшей составляющей деятельности банка, образующей его доходы

Слово «кредит» происходит от латинского «credere», что означает «верить», «доверять». Отношения по кредиту — это финансовые отношения между кредитором и заемщиком, связанные с кругооборотом капитала в целях получения прибыли.

*Кредитор* — это физическое или юридическое лицо, предоставившее свои временно свободные денежные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

*Заемщик* — это сторона кредитных отношений, получающая денежные средства в пользование и обязанная вернуть их в определенный срок.

*Объект кредитования* — цель, стремление к достижению которой приводит заемщика к временной потребности в дополнительных платежных средствах и побуждает его совершать кредитную сделку.

*Банковский кредит* — банковская операция, при которой банк или иная кредитная организация (кредитор) предоставляет заемщику денежные

средства на определенное время. При этом должны выполняться основные принципы банковского кредитования.

По **основным группам** заемщиков предоставляются кредиты хозяйству, населению, государственным органам власти, другим банкам.

По **назначению** (направлению) различают кредиты:

- потребительский;
- промышленный;
- торговый;
- сельскохозяйственный;
- инвестиционный;
- бюджетный;
- межбанковский.

В **зависимости от сферы** функционирования банковские кредиты, предоставляемые предприятиям всех отраслей хозяйства (т.е. хозяйствующим субъектам), могут быть двух видов:

- ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов;
- кредиты, участвующие в формировании оборотных

фондов. По **срокам** пользования кредиты бывают:

- до востребования;
- срочные.

Срочные кредиты подразделяются на:

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 до 3 лет);
- долгосрочные (свыше 3 лет).

### **О принципах кредитования**

*Безусловные принципы* банковского кредитования:

1. Принцип срочности (кредит дается на однозначно определенный срок).
2. Принцип возвратности (в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью).
3. Принцип платности (за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов).

Перечисленные три принципа в Законе «О банках и банковской деятельности» (ст. 1) названы условиями.

**Вид самостоятельной работы:** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу.

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Охарактеризуйте понятие «кредит».
2. Кто является кредитором и кто заемщиком?
3. Дайте определение понятиям «объект кредитования», «банковский кредит».
4. Охарактеризуйте принципы возвратности, срочности и

платности. 5. В чем заключается дифференцированность кредитования?

6. В чем состоит кредитный риск?

7. Какие виды кредитов существуют?

8. Каким образом осуществляется управление кредитными рисками?

9. В чем заключается страхование кредита?

*Форма контроля: устный опрос.*

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## Тема 1.2 Кредитный договор

*Кредитный договор* — это развернутый документ, который подписывают участники кредитной сделки и который содержит подробное описание всех условий предоставления кредита. Стандартный кредитный договор включает следующие разделы:

- общие положения, предмет договора;
- условия предоставления кредита;
- условия расчетов и платежей;
- права и обязанности заемщика;
- права и обязанности банка;
- ответственность сторон;
- порядок разрешения споров;
- срок действия договора;
- юридические адреса сторон.

**Вид самостоятельной работы:** *заполнение образца кредитного договора*

### КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Акционерный коммерческий банк \_\_\_\_\_  
(открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)  
действующего(ей) на основании Устава и доверенности № \_\_\_\_\_  
от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (полное наименование, соответствующее Уставу и учредительным документам)  
именуемое(ый) в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, с другой стороны,  
Заключили настоящий договор(именуемый в дальнейшем Договор) о нижеследующем;

#### 1. Предмет договора

1.1 КРЕДИТОР обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ кредит в сумме \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью)  
для \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (целевое назначение кредита)  
на срок до « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года под \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью)  
процентов годовых, а ЗАЕМЩИК обязуется возвратить КРЕДИТОРУ полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

#### 2. Условия предоставления кредита

2.1 КРЕДИТОР открывает ЗАЕМЩИКУ ссудный счет № \_\_\_\_\_  
2.2 Выдача кредита производится после оформления Договора обеспечения по кредиту, а также  
\_\_\_\_\_ (передачи залогодателем КРЕДИТОРУ предмета залога,  
\_\_\_\_\_ предоставления КРЕДИТОРУ банковской гарантии, страхового полиса на предметы залога)  
2.3 Выдача кредита производится единовременным зачислением суммы кредита на расчетный счет ЗАЕМЩИКА  
№ \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_  
на основании платежных поручений ЗАЕМЩИКА № \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_

на основании платежных поручений ЗАЕМЩИКА.

2.4 За проведение операций по ссудному счету ЗАЕМЩИК вносит КРЕДИТОРУ плату из расчета \_\_\_\_\_ процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту.

2.5 Уплата процентов производится \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» числа \_\_\_\_\_  
(ежемесячно, ежеквартально)  
\_\_\_\_\_ и на дату окончательного  
(каждого месяца, последнего месяца квартала)

погашения кредита.

2.6 Плата за проведение операций по ссудному счету вносится одновременно с уплатой процентов.

2.7 При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за проведение операций по ссудному счету ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной настоящим договором, в размере \_\_\_\_\_, начисляемую на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

### 3. Условия расчетов и платежей

3.1 Погашение кредита, уплата процентов, внесение платы за проведение операций по ссудному счету и других платежей по настоящему Договору производится платежным поручением ЗАЕМЩИКА с его расчетного счета № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, а также других счетов ЗАЕМЩИКА.

3.2 Датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета ЗАЕМЩИКА № \_\_\_\_\_.

Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки, внесения платы за проведение операций по счету, перечисления других платежей по настоящему Договору является дата списания средств с расчетного счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА или дата поступления средств на корреспондентский счет КРЕДИТОРА.

3.3 Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом и платы за проведение операций по ссудному счету начинается с даты образования задолженности по ссудному счету ( не включая эту дату ) и заканчивается датой погашения задолженности (включительно), а в случае несвоевременного погашения - датой погашения, установленной по настоящему Договору (включительно).

3.4 При исчислении процентов, платы за проведение операций по ссудному счету, платы за резервирование ресурсов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.5 Средства, поступившие в счет погашения задолженности по настоящему Договору, в том числе списанные в безакцептном порядке со счетов ЗАЕМЩИКА, а также перечисленные третьими лицами, в том числе поручителями, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

1. на уплату неустойки за неисполнение обязательств по настоящему Договору в установленный срок;
2. на внесение просроченных платежей за проведение операций по ссудному счету;
3. на уплату просроченных процентов;
4. на внесение срочной платы за проведение операций по ссудному счету;
5. на уплату срочных процентов;
6. на погашение просроченной задолженности по кредиту;
7. на погашение срочной задолженности по кредиту.

### 4. Обязанности и права КРЕДИТОРА

4.1 КРЕДИТОР обязан зачислить сумму кредита на расчетный счет ЗАЕМЩИКА на основании платежного поручения ЗАЕМЩИКА.

4.2 КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению изменение процентной ставки при условии принятия Банком России решений по изменению учетной ставки с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА.

В случае изменения КРЕДИТОРОМ процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу с даты получения ЗАЕМЩИКОМ уведомления, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

4.3 КРЕДИТОР имеет право требовать от ЗАЕМЩИКА сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.4 КРЕДИТОР имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным настоящим Договором, по мере поступления средств на счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА в безакцептном порядке производить их списание в пределах сумм просроченных платежей и неустойки.

КРЕДИТОР письменно информирует ЗАЕМЩИКА о факте безакцептного списания средств с его счетов.

4.5 КРЕДИТОР имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых ЗАЕМЩИКОМ отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

## 5.

### Обязанности и права ЗАЕМЩИКА

5.1 В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им ЗАЕМЩИК обеспечивает предоставление КРЕДИТОРУ;

1. \_\_\_\_\_  
(имущество в залог/указать какое и залогодателя);

2. \_\_\_\_\_  
банковские гарантии/указать гаранта;
3. \_\_\_\_\_  
поручительства юридических лиц/указать полное наименование;
4. \_\_\_\_\_  
поручительства физических лиц/указать ФИО полностью)

**5.2** ЗАЕМЩИК обязан предоставить КРЕДИТОРУ правильно оформленные платежные документы и приложения, необходимые для осуществления операций по счетам в соответствии с целевым назначением кредита.

**5.3** ЗАЕМЩИК обязан как минимум за 10 рабочих дней уведомить КРЕДИТОРА о его предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала.

**5.4** При увеличении КРЕДИТОРОМ процентной ставки в соответствии с пунктом 4.2. настоящего Договора ЗАЕМЩИК имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, внесением платы за проведение операций по ссудному счету, а также уплатой неустоек и других платежей на прежних условиях в течении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления КРЕДИТОРА. При этом ЗАЕМЩИК не уплачивает компенсацию за досрочный возврат кредита.

**6. Прочие условия**

**6.1** Все споры, вытекающие из настоящего Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. \_\_\_\_\_,  
(местонахождение КРЕДИТОРА)

**6.2** В случае изменения одной из сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах.

В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

**6.3** Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается ЗАЕМЩИКУ, два - КРЕДИТОРУ.

**7. Срок действия Договора**

**7.1** Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

**8. Адреса и реквизиты сторон**

КРЕДИТОР	ЗАЕМЩИК
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

*Форма контроля: проверка заполненных образцов кредитного договора.*

**Тема 1.3 Способы обеспечения возвратности кредита**

Выдача кредита коммерческими банками может производиться под различные формы обеспечения. К ним относятся: поручительства, гарантии, залог, страхование кредитного риска.

*Договор поручительства* заключается между банком и кредитором в письменной форме. В договоре поручительства указывается предмет договора, права и обязанности сторон, прочие условия, адреса и реквизиты сторон. В соответствии с этим договором поручитель несет перед кредитором солидарную ответственность с заемщиком. Поручительство



прекращается с прекращением всех обязательств заемщика по кредитному договору.

*Гарантия* — это вид договора поручительства, который применяется для обеспечения обязательства только между юридическими лицами. В качестве гаранта по кредиту могут выступать вышестоящие по отношению к заемщику организации, другие организации, а также банки. Гарантия оформляется гарантийным письмом, в котором указываются наименования гаранта, заемщика, обслуживающих банков, а также основные характеристики и условия по предоставляемому кредиту. Гарантия, так же как и поручительство, прекращается с прекращением всех обязательств заемщика по кредитному договору.

*Залог* — способ обеспечения обязательства, при котором кредитор — залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества. Залогом могут быть обеспечены обязательства как юридических, так и физических лиц.

Существует два вида залога:

- когда заложенное имущество остается у залогодателя;
- когда заложенное имущество передается во владение залогодержателю (заклад).

***Вид самостоятельной работы:*** Работа с нормативными документами (Гражданский кодекс, часть 2) с целью подготовки к устному опросу.

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Между какими сторонами заключается договор поручительства?
2. Дайте определение понятий «гарантия», «залог».
3. Какие объекты могут быть предметом залога?
4. Какие существуют виды залога?
5. Какие объекты признаются залогом?
6. В чем заключаются обязательства залогодержателя при залоге?
7. Когда прекращается право залога?

*Форма контроля:* устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 1.6 Этапы процесса кредитования юридических лиц**

Процесс кредитования любого банка необходимо разделять на несколько этапов, каждый из которых вносит свой вклад в качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и прибыльности для банка.

Процесс кредитования можно разбить на следующие этапы: рассмотрение заявки на кредит и проведение переговоров с потенциальным заемщиком;

оценка кредитоспособности потенциального заемщика и риска, связанного с предоставлением кредита;

оформление кредитного договора и выдача кредита;

кредитный мониторинг;

погашение кредита.

***Вид самостоятельной работы:*** Доклад на тему «Современные методы оценки кредитоспособности юридических лиц»

***Рекомендуемая структура и правила оформления доклада:***

1. Текст доклада: Times New Roman, 14, интервал – полуторный, поля – стандартные.
2. Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники.
3. На титульном листе работы должны быть указаны: название дисциплины; тема работы; фамилия, инициалы и номер группы студента.
4. Работа должна включать в себя следующие разделы:

*1) Введение.* Данный раздел должен содержать краткое описание сути рассматриваемого процесса, постановку проблемы, цели и задач исследования в рамках выбранной темы, обоснование актуальности выбранной темы и проблемы, практическую значимость методов и методик для решения хозяйственных задач, соответствующих теме доклада.

2) *Основная часть.* Данный раздел может быть разделен на тематические подразделы, должен раскрывать содержание темы исследования, занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

– анализ рассматриваемого процесса с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;

- анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в докладе выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

– исследовательский раздел – особо приветствуется и ценится в докладе.

3) *Заключение.* Данный раздел посвящен обобщению приведенных материалов и должен содержать краткое резюме, выводы.

4) *Список использованных источников.* Данный раздел должен содержать использованные при написании работы источники (в том числе Интернет-источники). Более 10 источников, которые необходимо правильно описать.

## **Тема 1.7 Потребительское кредитование**

Потребительским кредитом является кредит, предоставляемый населению на приобретение различных товаров, услуг, объектов недвижимости

Потребительские кредиты классифицируются по следующим признакам:

- по срокам;
- целевому назначению;
- способу погашения задолженности.

По *срокам*, на которые предоставляются потребительские кредиты, они подразделяются:

- на краткосрочные (со сроком до трех лет);
- среднесрочные (со сроком от трех до пяти лет);
- долгосрочные (со сроком свыше пяти лет).

По *целевому назначению* различают следующие потребительские кредиты:

- на приобретение предметов домашнего обихода, техники, других необходимых товаров;
- покупку, строительство или реконструкцию объектов недвижимости;
- образовательные цели.

По способу погашения задолженности потребительские кредиты могут быть:

- с единовременным погашением через определенный срок;
- погашением равными долями в течение всего срока кредита.

Важным моментом при принятии решения о предоставлении

потребительского кредита является оценка кредитоспособности заемщика. Разработано и существует множество различных систем оценки кредитоспособности заемщика — физического лица, которые позволяют проанализировать и с высокой долей вероятности оценить риск возможного невозврата суммы кредита.

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (с изменениями и дополнениями) и Положение №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями и дополнениями)

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Охарактеризуйте классификацию кредитов, предоставляемых физическим лицам.
2. В чем заключается потребительский кредит с рассрочкой и без рассрочки платежа?
3. Каким образом осуществляется прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения?
4. В чем преимущества косвенного кредитования потребителей?
5. Какие факторы влияют на основные условия договора о предоставлении потребительского кредита?
6. Какие существуют подходы к оценке платежеспособности физического лица?
7. Как определяется сумма кредита?
8. Как рассчитывается сумма взимаемых процентов?
9. Каков порядок формирования РВПС согласно Положению №254-П?
10. Каков порядок предоставления кредита физическим лицам с использованием банковских карт?

*Форма контроля: устный опрос.*

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## Тема 1.8 Кредитование юридических лиц

### 1.8.3 Долгосрочное кредитование

К *долгосрочным кредитам* относятся кредиты, сроки погашения которых превышают 3-5 лет. Они обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основного капитала, финансовых активов, а также некоторых разновидностей оборотных средств. Организации обращаются в банки с целью получения долгосрочных кредитов для финансирования расходов инвестиционного характера.

Инвестиционное кредитование — финансирование инвестиционного проекта в форме предоставления кредита (выдачи гарантий, организации лизингового финансирования), при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность заемщика, включая доходы, получаемые от реализации кредитуемого проекта.

Долгосрочное кредитование осуществляется на основании:

- кредитного договора;
- договора об открытии невозобновляемой кредитной линии;
- генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии.

***Вид самостоятельной работы: Реферат «Долгосрочное кредитование юридических лиц»***

Рекомендуемая структура и правила оформления реферата:

1. Текст реферата: Times New Roman, 14, интервал – полуторный, поля – стандартные.
2. Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники.
3. На титульном листе работы должны быть указаны: название дисциплины; тема работы; фамилия, инициалы и номер группы студента.
4. Работа должна включать в себя следующие разделы:
  - 1) Введение. Данный раздел должен содержать краткое описание сути рассматриваемого процесса, постановку проблемы, цели и задач исследования в рамках выбранной темы, обоснование актуальности выбранной темы и проблемы, практическую значимость методов и методик для решения хозяйственных задач, соответствующих теме реферата.

2) Основная часть. Данный раздел может быть разделен на тематические подразделы, должен раскрывать содержание темы исследования, занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

– анализ рассматриваемого процесса с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;

- анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в докладе выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

– исследовательский раздел – особо приветствуется и ценится в реферате.

3) Заключение. Данный раздел посвящен обобщению приведенных материалов и должен содержать краткое резюме, выводы.

4) Список использованных источников. Данный раздел должен содержать использованные при написании работы источники (в том числе Интернет-источники). Более 10 источников, которые необходимо правильно описать.

## **Тема 1.9 Ипотечное кредитование**

### **1.9.1 Сущность ипотечного кредитования**

*Ипотечный кредит* — это ссуда, выдаваемая под залог недвижимости, остающейся в распоряжении заемщика. В том случае когда кредит заемщиком не возвращается, недвижимость продается, и задолженность кредитору погашается из средств, полученных от ее реализации.

Основные характеристики ипотечного кредита:

- *срок действия* — это долгосрочный кредит (срок не менее 4 лет; обычно более 15 лет) на финансирование недвижимости;

- *цель финансирования* — создание, расширение или реконструкция и модернизация промышленной или частной недвижимости;

- *обеспечение* — залог финансируемого объекта.

Главная цель долгосрочного ипотечного жилищного кредитования — создание эффективно работающей системы обеспечения российских граждан доступным по стоимости жильем. Объект и субъекты рынка ипотечного кредитования:

- *Заемщик* — физическое лицо, которому предоставляется ипотечный

кредит.

- *Банк-кредитор* — коммерческий банк, который предоставляет ипотечный кредит покупателю недвижимости.

- *Инвесторы* — это покупатели ипотечных ценных бумаг. В роли инвесторов могут выступать граждане, негосударственные пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды, страховые компании.

***Вид самостоятельной работы: Реферат «Зарубежный опыт ипотечного кредитования»***

Рекомендуемая структура и правила оформления реферата:

1. Текст реферата: Times New Roman, 14, интервал – полуторный, поля – стандартные.

2. Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники.

3. На титульном листе работы должны быть указаны: название дисциплины; тема работы; фамилия, инициалы и номер группы студента.

4. Работа должна включать в себя следующие разделы:

1) Введение. Данный раздел должен содержать краткое описание сути рассматриваемого процесса, постановку проблемы, цели и задач исследования в рамках выбранной темы, обоснование актуальности выбранной темы и проблемы, практическую значимость методов и методик для решения хозяйственных задач, соответствующих теме реферата.

2) Основная часть. Данный раздел может быть разделен на тематические подразделы, должен раскрывать содержание темы исследования, занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

– анализ рассматриваемого процесса с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;

- анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в докладе выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

– исследовательский раздел – особо приветствуется и ценится в реферате.



3) Заключение. Данный раздел посвящен обобщению приведенных материалов и должен содержать краткое резюме, выводы.

4) Список использованных источников. Данный раздел должен содержать использованные при написании работы источники (в том числе Интернет-источники). Более 10 источников, которые необходимо правильно описать.

### **Тема 1.11 Кредитный портфель банка**

Свой кредитный портфель банк формирует, осуществляя выдачу кредитов юридическим, а также физическим лицам.

*Кредитный портфель* — это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату.

Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату.

Среди разнообразных классификаций «кредитного портфеля» есть классификация, в которой выделяют валовый портфель и чистый.

Под *валовым кредитным портфелем* подразумевают общий объем кредитов, выданных банком на определенную дату.

*Чистый кредитный портфель* рассчитывают вычитанием из суммы валового портфеля суммы резервов, предусмотренных на покрытие возможных убытков, связанных с кредитными операциями.

В целях анализа кредитного портфеля банка можно использовать централизованный и децентрализованный методы анализа.

Централизованный метод основан на требованиях, предъявляемых ЦБ к банку в процессе управления им кредитным портфелем, и включает в себя ряд показателей, для которых устанавливается максимально возможное значение. Это такие нормативы, как Н6, Н7, Н9, Н9.1, Н10, Н10.1. Эти требования едины для всех российских банков, и поэтому данные нормативы обязательны для расчета всеми российскими банками.

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с изменениями и дополнениями) и Инструкции №139 -И «Об обязательных нормативах банков».

**Вопросы для составления конспекта:**

1. Дайте определение оптимального кредитного портфеля.
2. Какой кредитный портфель называется риск-нейтральным?
3. Дайте определение сбалансированному кредитному портфелю.
4. Каким образом можно оценить качество кредитного портфеля?
5. Какие нормативы Инструкции №139 -И «Об обязательных нормативах банков» позволяют оценить качество кредитного портфеля банка?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Раздел 2 Кредитование физических и юридических лиц на территории РФ**

### **Тема 2.1 Кредитование физических лиц**

Под анализом *кредитоспособности* заемщика - физического лица понимается оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором.

Оценка кредитоспособности физического лица основывается на соотношении испрашиваемой ссуды и его личного дохода, общей оценке финансового положения и имущества, составе семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории клиента.

При оценке кредитоспособности заемщика, исходя из среднемесячного

дохода за последние 6 месяцев, документами, испрашиваемыми банком для

подтверждения величины доходов и размера производимых удержаний заёмщика и его поручителей являются для работающих - справка предприятия, на котором работает заёмщик; для пенсионеров – пенсионное удостоверение и справка из государственных органов социальной защиты населения (если пенсионер получает пенсию через Банк, справка не предоставляется).

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и заявлении - анкете (налог на доходы физических лиц, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.).

Платежеспособность клиента определяется по формуле, исходя из среднемесячного заработка за последние шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей:

$$P = Дч * K * T, \quad (1)$$

где

P - платежеспособность клиента;

Дч - среднемесячный доход (чистый) за последние 6 месяцев;

K - коэффициент в зависимости от величины Дч.:

K = 0,7 при Дч в сумме до 45 000 рублей;

K = 0,8 при Дч в сумме свыше 45 000 рублей;

T - срок кредитования (в месяцах).

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» и Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Каковы особенности кредитования физических лиц?

2. Дайте определение понятиям: кредитоспособность и платежеспособность клиента.
3. Какими основными методиками определяется кредитоспособность и платежеспособность заемщика - физического лица?
4. Каков порядок начисления и уплаты процентов по кредитам физических лиц?
5. Каков порядок погашения задолженности при кредитовании физических лиц?

*Форма контроля: устный опрос.*

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Тема 2.2 Кредитование юридических лиц**

Для определения кредитоспособности заемщика – юридического лица проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков.

Для оценки *финансового состояния* заемщика используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется

сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами и рассчитывается рейтинг заемщика.

*Качественный анализ* основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения анализа используются сведения, представленные заемщиком, подразделением безопасности и информация базы данных.

*Вид самостоятельной работы:* Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» и Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Каковы особенности кредитования заемщиков - юридических лиц?
2. Дайте определение понятиям: кредитоспособность и платежеспособность клиента.
3. Какими основными методиками определяется кредитоспособность и платежеспособность заемщика – юридического лица?
4. Каков порядок начисления и уплаты процентов по кредитам юридических лиц?
5. Каков порядок погашения задолженности при кредитовании юридических лиц?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

-Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 2.3 Депозитные операции банков**

Специфика кредитной организации состоит в том, что основная часть ее ресурсов формируется за счет не собственных, а привлеченных (заемных) средств. Привлеченные средства покрывают до 90 % всей потребности в денежных средствах банка. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, населения и других банков в форме депозитов и открытия им соответствующих счетов. При этом право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с лицензией.

*Депозит* — это денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. «Депозит» в переводе с латинского языка означает «вещь, отданная на хранение». Операции, связанные с привлечением денежных средств, называются депозитными.

*Вид самостоятельной работы:* Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Какие виды депозитных операций осуществляет Банк России?

2. Кто является участниками депозитных операций ЦБ РФ?
3. Каким критериям должны отвечать кредитные организации, с которыми Банк России осуществляет депозитные операции?
4. Каким образом начисляются проценты по депозитам, привлеченным Банком России (размещенным в Банке России)?
5. Как исполняются обязательства по депозитным операциям?

*Форма контроля: устный опрос.*

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Тема 2.4 Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка**

Согласно требованиям нормативных актов Банка России назначение финансовой отчетности банков состоит в создании базы данных, позволяющей более реально оценить показатели ликвидности, платежеспособности и доходности банков и на этой основе определить финансовое состояние банков.

Финансовое состояние банка рассматривается как комплексное понятие, отражающее различные стороны банковской деятельности. В состав финансовой отчетности входят: баланс, отчет о прибылях и убытках, а также ряд приложений, в которых представлена дополнительная информация о структуре активов, обязательств и собственных средств банка, о рисках, о качестве кредитного портфеля, а также о других показателях, достаточно важных для характеристики финансового состояния банка.



*Вид самостоятельной работы:* Работа с нормативными документами:  
*Инструкция Банка России №139 -И «Об обязательных нормативах банков».*

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Каким образом проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности банка?
2. Какие нормативы характеризуют финансовое состояние банка?
3. Какие обязательные нормативы должны рассчитывать банки согласно нормативным документам ЦБ РФ?
4. Как рассчитывается норматив достаточности собственных средств согласно Инструкции ЦБ РФ №139-И?
5. Как рассчитываются нормативы ликвидности согласно Инструкции ЦБ РФ №139-И?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Раздел 3. Учет предоставленных кредитов и размещение депозитов физических и юридических лиц**

#### **Тема 3.2 Учет обеспечения по предоставленным кредитам**

В учете банка предоставленные кредиты учитываются на активных балансовых счетах 441-457, просроченная задолженность – на счете 458.

*По дебету счетов* отражаются суммы предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, отсроченных кредитов, восстановленных кредитов, при отнесении ссудной задолженности на счет просроченных ссуд.

*По кредиту счетов* отражаются суммы погашенной задолженности, задолженности, списанной за счет резервов на возможные потери по ссудам, поступившие средства от реализации обеспечения, принятого банком при предоставлении кредита.

Для снижения уровня кредитного риска и обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам банк использует различные способы обеспечения, отражая их стоимость на внебалансовых активных счетах 91311, 91312, 91313, 91315.

*По дебету этих счетов* отражаются стоимость ценных бумаг, включая стоимость векселей, гарантий, имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов, в корреспонденции со счетом 99999 «Счет корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

*По кредиту этих счетов* проводятся суммы использованного обеспечения после погашения кредитов и закрытия кредитных договоров.

***Вид самостоятельной работы:*** Сообщение на тему: «Учет залога»

Сообщение должно включать в себя следующие разделы:

1) Введение. Данный раздел должен содержать краткое описание сути рассматриваемого процесса, постановку проблемы, цели и задач исследования в рамках выбранной темы, обоснование актуальности выбранной темы и проблемы, практическую значимость методов и методик для решения задач, соответствующих теме сообщения.

2) Основная часть. Данный раздел может быть разделен на тематические подразделы, должен раскрывать содержание темы исследования, занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

– анализ рассматриваемого процесса с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;

- анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в докладе выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

– исследовательский раздел – особо приветствуется и ценится в сообщении.

3) Заключение. Данный раздел посвящен обобщению приведенных материалов и должен содержать краткое резюме, выводы.

4) Список использованных источников. Данный раздел должен содержать использованные при написании работы источники (в том числе Интернет-источники). Более 10 источников, которые необходимо правильно описать.

### **Тема 3.3 Учет средств, размещенных на межбанковском рынке**

*Уровень процентных ставок по МБК* зависит от срока, суммы, степени надежности контрагента, сложившегося на рынке соотношения спроса и предложения на кредитные ресурсы.

Информационно-аналитические агентства утвердили ряд показателей, характеризующих состояние рынка МБК, - *MIBOR, MIBID и MIACR*.

*MIBOR* – (предложение на продажу) представляет собой среднюю величину объявленных ставок по межбанковским кредитам, предоставляемым группой крупнейших российских банков.

*MIBID* (предложение на покупку) — это средняя ставка, по которой та же группа банков готова купить межбанковский кредит.

*MIACR* — это средняя фактическая ставка по межбанковским кредитам в этих банках.

Учет операций, связанных с МБК, осуществляется в балансе банка-кредитора на счете 320 «Кредиты, предоставленные банкам» (счет активный), а в балансе банка заемщика — на счете № 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» (счет пассивный).

При возникновении просроченной задолженности по кредиту сумма долга переносится на счет просроченных ссуд. В случае отсутствия или недостаточности у заемщика средств для погашения кредита в банке-кредиторе задолженность переносится на счет 32401 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным КО», а в банке, получившем МБК, — соответственно на счете 31702 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от КО».

**Вид самостоятельной работы:** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Учет депозитов по размещенным средствам в других банках»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение понятию: межбанковский кредит (депозит).
2. Какой нормативный документ Банка России регламентирует порядок бухгалтерского учета в коммерческих банках?
3. Каковы основные бухгалтерские проводки по учету межбанковских кредитов (депозитов)?
4. Каким образом учитывается просроченная задолженность по МБК?
5. Каким образом учитываются проценты по межбанковским кредитам (депозитам)?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 3.4 Учет процентов по размещенным средствам**

Положением ЦБ РФ от 26 июня 1998г. № 39-П предусмотрен порядок начисления процентов и даны следующие определения:

*Начисленные* (накопленные) проценты по активным операциям банка - это проценты, причитающиеся к получению от клиентов банка (юридических и физических лиц) по размещенным у них денежным средствам и учитываемые на счете по учету требований банка по получению процентов. Таким счетом является счет 47427 (А), *по дебету которого* отражаются суммы начисленных процентов *в корреспонденции со счетом* 70601 (П). При поступлении средств в уплату процентов списывается по кредиту счета 47427 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств 401-408.

*Полученные* проценты по активным операциям - это проценты, списанные со счетов клиентов - заемщиков банка (расчетных, текущих, счетов банковского вклада), в том числе внесенные в установленном порядке (наличными денежными средствами в кассу банка - кредитора, зачисленные на его корреспондентские счета).

Просроченная задолженность по получению процентов – задолженность по процентам, причитающимся к получению, но не полученным банком - кредитором при наступлении установленного соответствующим договором срока.

*При неисполнении* (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам по ссудной задолженности, относящейся к I категории качества, в конце рабочего дня, являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов, *переносится на балансовые счета по учету просроченных процентов* - балансовый счет 459 (А) «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». Вид самостоятельной работы: Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Учет депозитов по размещенным средствам в других банках»

***Вид самостоятельной работы:*** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Кассовый метод начисления процентов»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение понятиям: начисленные проценты, уплаченные проценты.
2. Какой нормативный документ Банка России регламентирует порядок бухгалтерского учета процентов по размещенным средствам в коммерческих банках?
3. Каковы основные бухгалтерские проводки по учету начисленных процентов по размещенным средствам?
4. Каковы основные бухгалтерские проводки по учету уплаченных процентов по размещенным средствам?

5. Каким образом учитывается просроченная задолженность по процентам?
6. Охарактеризуйте «кассовый» метод начисления процентов.

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 3.5 Учет факторинговых и лизинговых операций**

*Факторинг* – это посредническая операция, связанная с выкупом факторкомпанией денежных требований (счетов-фактур) у своего клиента к его контрагенту. При этом в течение 2-3 дней производится оплата до 90 % требований в виде аванса, а оставшиеся 10% клиент получает после того, как сумма поступает от плательщика.

Участниками факторинга являются:

- фактор (факторинговая компания) — организатор факторинга;
- клиент факторинговой компании — поставщик, имеющий платежные требования за поставленный товар, выполненные работы, оказанные услуги, к своим должникам-дебиторам;
- должник (дебитор) — покупатель, имеющий обязательство оплатить клиенту факторинговой компании товар, работы, услуги.

*Лизинг* - это совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, согласно которому арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество и предоставить ему это имущество за плату во временное владение и пользование.

Субъектами, т.е. участниками лизинга являются:

- лизингодатель - лицо, которое в соответствии с договором лизинга приобретает предмет лизинга и передает его в аренду лизингополучателю; функции лизингодателя могут выполнять коммерческие организации — лизинговые компании;
- лизингополучатель - лицо, которое в соответствии с договором лизинга должно принять предмет лизинга;

- продавец - лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи продает лизингодателю предмет лизинга.

**Вид самостоятельной работы:** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Учет начисления амортизации по лизинговым операциям»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение понятиям «лизинг», «предмет лизинга».
2. Какой объект не может являться предметом лизинга?
3. Кто является субъектами, т.е. участниками лизинга?
4. Охарактеризуйте права и обязанности лизингодателя и лизингополучателя.
5. Дайте определение понятия «сублизинг».
6. Какие виды лизинга существуют?
7. Охарактеризуйте понятия «оперативный лизинг», «финансовый лизинг».
8. Какие сведения включает в договор лизинга?
9. Как распределяются риски между участниками лизинга?
10. Какие составляющие образуют лизинговые платежи?
11. Каким образом производится учет начисления амортизации по лизинговым операциям?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 3.6 Учет резервов на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.04г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Резерв формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд.

Размер расчетного резерва определяется исходя из категории качества ссуды на основе профессионального суждения. Создание, восстановление и регулирование резерва на возможные потери производится в день выдачи, погашения ссуды, в день изменения категории качества ссуды, в день изменения суммы и/или категории качества обеспечения, если это учитывалось при формировании резерва.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд осуществляется в конце дня совершения проводок по ссудным счетам, входящим в портфель.

При регулировании размера сформированного резерва по заемщику в случае наличия у него нескольких ссуд вся задолженность относится к наихудшей из присвоенных категорий качества с применением максимального размера резерва.

При отнесении ссудной задолженности к более высокой категории качества, чем это следует из классификационных критериев, производится уменьшение величины ранее созданного резерва.

Резерв на возможные потери по ссудам используется для покрытия непогашенной клиентами ссудной и иной задолженности. В случаях, когда размера резерва недостаточно для списания суммы основного долга, сумма разницы между фактическим размером списываемой задолженности и сформированным по ней резервом относится на балансовый счет 70606 «Расходы» (по соответствующей статье).

Вынесение за баланс задолженности по сумме основного долга по кредитам производится на счет 918 А «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания», на котором она учитывается в течение 5 лет.

***Вид самостоятельной работы:*** Сообщение на тему: «Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам»

*Сообщение должно включать в себя следующие разделы:*

1) Введение. Данный раздел должен содержать краткое описание сути рассматриваемого процесса, постановку проблемы, цели и задач исследования в рамках выбранной темы, обоснование актуальности выбранной темы и проблемы, практическую значимость методов и методик для решения задач, соответствующих теме сообщения.

2) Основная часть. Данный раздел может быть разделен на тематические подразделы, должен раскрывать содержание темы исследования, занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

- анализ рассматриваемого процесса с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;



- анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в докладе выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

- исследовательский раздел - особо приветствуется и ценится в сообщении.

3) Заключение. Данный раздел посвящен обобщению приведенных материалов и должен содержать краткое резюме, выводы.

4) Список использованных источников. Данный раздел должен содержать использованные при написании работы источники (в том числе Интернет-источники). Более 10 источников, которые необходимо правильно описать.

## **Раздел 4 Анализ финансового положения заемщика юридического лица**

### **Тема 4.1 Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности, ТЭО**

Для определения кредитоспособности заемщика - юридического лица проводится количественный анализ (оценка финансового состояния). Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

Кроме оценки финансового состояния заемщика, особое внимание уделяется технико-экономическому обоснованию (ТЭО) ссуды. В ТЭО подробно указываются цели, на которые испрашивается кредит, приводятся расчеты предполагаемых затрат (смета), которые необходимо оплатить за счет кредита, с расшифровкой наиболее емких статей (материальные затраты, заработная плата и др.).

Планируемые поступления сырья, материалов, комплектующих, оборудования и другие затраты, необходимые для осуществления кредитуемого мероприятия, должны быть подкреплены соответствующими договорами с поставщиками (в отдельных случаях - их гарантиями осуществления поставки ценностей, производства работ, оказания услуг) с указанием объемов, стоимости, сроков поставок. В расчетах и договорах должны быть ссылки на применяемые цены (прейскурантные, договорные и пр.).

Отдельным разделом ТЭО является расчет ожидаемых доходов клиента от реализации кредитуемого мероприятия и (или) от всех видов деятельности, если источником погашения ссуды будет являться вся выручка по различным направлениям деятельности. Расчет доходов необходимо составлять на весь плановый период пользования кредитом (по годам), указав как валовой, так и чистый доход (с учетом необходимых затрат, отчислений, налогов и прочих обязательных платежей).

Клиент должен также представить свои проработки в части реализации результатов кредитуемого мероприятия (продукции, работ, услуг) на уровне договоров с покупателями, заявок от них с указанием объемов и стоимости поставок.

Эти данные являются исходной базой для определения эффективности ссуды и реальных сроков ее окупаемости.

***Вид самостоятельной работы:*** Работа с нормативными документами: Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Какие формы бухгалтерской отчетности и приложения к ним регламентируются Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
2. Какими методами проводится анализ финансового положения заемщика юридического лица
3. Какие финансовые коэффициенты рассчитывают для определения финансового состояния заемщика - юридического лица?
4. Как определяется кредитный рейтинг заемщика - юридического лица?
5. С какой целью анализируется технико-экономическое обоснование (ТЭО) ссуды?
6. Каким образом производится расчет ожидаемых доходов клиента от реализации кредитуемого мероприятия?

*Форма контроля:* устный опрос.

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Тема 4.2 Анализ показателей доходности деятельности организаций**

Для определения кредитоспособности заемщика - юридического лица проводится количественный анализ (оценка финансового состояния). Коэффициенты рентабельности - это финансовые коэффициенты, определяющие доходность деятельности организаций.

*Рентабельность продаж* - характеризует уровень доходности обычных видов деятельности клиента. Определяется как отношение прибыли от продаж к выручке от продаж (по форме отчетности №2).

*Рентабельность собственного капитала* - характеризует эффективность использования собственного капитала. Определяется как отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала (по формам отчетности №1 и форме отчетности №2).

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Какие формы бухгалтерской отчетности и приложения к ним регламентируются Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»?
2. Какие формы бухгалтерской отчетности организаций анализируются банком для расчета показателей доходности деятельности организаций?
3. Дайте характеристику форме отчетности №2 «Отчет о прибылях и убытках» («Отчет о финансовых результатах»).
4. Какие финансовые коэффициенты рассчитываются по форме отчетности №2 «Отчет о прибылях и убытках»?
5. Как рассчитать коэффициенты рентабельности деятельности организаций?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

-Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

#### **Тема 4.3 Анализ ликвидности и платежеспособности**

*Коэффициенты ликвидности* характеризуют обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

*Коэффициент абсолютной ликвидности **К1*** характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей.

*Промежуточный коэффициент покрытия **К2*** характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка групп статей «краткосрочные финансовые вложения» и «дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)». Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

*Коэффициент текущей ликвидности* (общий коэффициент покрытия) **К3** является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса).

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение понятиям: ликвидность и платежеспособность организации.
2. На основании какой формы бухгалтерской отчетности рассчитываются коэффициенты ликвидности?
3. Что характеризует коэффициент абсолютной ликвидности?
4. Каким образом характеризует ликвидность предприятия промежуточный коэффициент покрытия?
5. Каким образом рассчитывается общий коэффициент покрытия?

*Форма контроля: устный опрос.*

### *Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Раздел 5 Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита**

### **Тема 5.1 Прием от заемщиков документов, регистрация и рассмотрение полноты их отделом кредитования**

При обращении клиентов за получением кредита уполномоченный сотрудник (кредитный инспектор) выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать от момента предоставления полного документа пакетов до принятия решения 15 календарных дней - по кредитам на неотложные нужды и одного месяца - по кредитам на приобретение недвижимости.

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором в журнале учета заявлений; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер.

С паспорта (удостоверения личности) и других документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На копиях, сделанных кредитным инспектором или сверенных им с подлинными документами, делается отметка «копия верна» за подписью инспектора.

На оборотной стороне заявления или отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий.

Далее кредитный инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

При проверке сведений кредитный инспектор выясняет с помощью единой базы данных кредитную историю заемщика и размер задолженности по ранее полученным кредитам.

Кредитный инспектор направляет пакет документов юридической службе и службе безопасности банка.

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствие действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), место жительства, место работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

По результатам проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляет письменные заключения, которые передаются в кредитный отдел.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующие подразделения привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка по вопросам недвижимости или дочернее предприятие. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитный отдел.

Оценка и возможность приема в обеспечение по кредитному договору ценных бумаг определяется отделом ценных бумаг банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитному отделу.

Кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита.

Заключение кредитного инспектора, завизированное руководителем кредитного отдела, заключения других служб банка и дочернего предприятия прилагаются к пакету документов заемщика.

***Вид самостоятельной работы:*** Работа с нормативными документами: Письмо Банка России от 25.07.2006 № 102-Т «Методические рекомендации по проверке ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Назовите первый этап процесса кредитования в коммерческом банке.
2. Что такое интервью потенциального заемщика?
3. Назовите срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита.
4. Какие документы необходимо предоставить заемщику-физическому лицу?
5. Как регистрируются принятые документы?

6. Назовите службы банка, которые принимают участие в анализе пакета документов потенциального заемщика.

7. Кто составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и кем оно заверяется?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Тема 5.2 Проведение анализа правоустанавливающих документов заемщика юридическим отделом**

При проведении анализа правоустанавливающих документов, представленных заемщиком кредитной организации, рекомендуется проверить:

- полноту и правильность оформления документов (наличие необходимых подписей, печатей, согласований, разрешений);

- наличие соответствующих доверенностей и полномочий у лиц на заключение сделок и подписание документов;

- соответствие заключаемой сделки виду (видам) деятельности, предусмотренным учредительными документами заемщика;

- перечень учредителей (участников) заемщика, размеры их долей (акций) и другие вопросы;

- сопоставить предполагаемый срок погашения ссуды со сроком окончания действия лицензии (для юридических лиц, исключительной деятельностью которых является деятельность, подлежащая лицензированию), а также со сроком действия договора аренды помещений, занимаемых заемщиком.

Перечень правоустанавливающих и иных документов заемщика для *юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:*

- документы, подтверждающие государственную регистрацию, или копии учредительных документов (устав и (или) учредительный договор), выданные Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, его соответствующими подразделениями в Российской Федерации;

- карточка образцов подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати;
- документы, подтверждающие полномочия должностных лиц заемщика на заключение соответствующих договоров с кредитной организацией (в том числе протоколы общего собрания акционеров (участников) юридического лица - заемщика об одобрении совершения уполномоченным лицом крупной сделки);
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- копия паспорта или другого документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- свидетельство о государственной регистрации предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица;
- свидетельство или уведомление о постановке на учет в налоговом органе, в котором указан идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)

*Для физического лица:*

- копия паспорта или другого документа, удостоверяющего личность заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации (копия паспорта иностранного гражданина либо иного документа, удостоверяющего личность заемщика в соответствии с международным договором Российской Федерации - для иностранного гражданина);
- в случае постановки на налоговый учет - свидетельство или уведомление о постановке на учет в налоговом органе.

***Вид самостоятельной работы:*** Письмо Банка России от 25.07.2006 № 102-Т «Методические рекомендации по проверке ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Каким образом проводится анализ правоустанавливающих документов заемщика юридическим отделом банка.
2. С какой целью проводится анализ правоустанавливающих документов?
3. Перечислите перечень правоустанавливающих документов для физических лиц.
4. Перечислите перечень правоустанавливающих документов для юридических лиц.
5. На каком этапе процесса кредитования проводится анализ правоустанавливающих документов заемщика?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*



- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 5.3 Проведение проверки службой безопасности на наличие негативной информации о заемщике**

Проверке служб безопасности банков подлежат:

- подлинность всех представленных потенциальным заемщиком документов, начиная от паспорта и заканчивая любыми справками и выписками, которые были затребованы банком, и которые заемщик смог представить в банк;
- достоверность всех сведений, которые заемщик указал о себе в анкете-заявлении, путем сверки представленной потенциальным заемщиком информации с данными в проверенных на подлинность документах;
- наличие у заемщика официального места работы, а также выявление соответствия действительности информации о стаже работы и уровне заработной платы;
- наличие в биографии кредитополучателя таких фактов как наличие судимостей;
- наличие у заемщика непогашенных долговых обязательств: штрафов, алиментов, кредитов в других банках;
- наличие и качество кредитной истории потенциального заемщика, прежде всего в банке, в который клиент обратился за кредитом. Значение имеет как качество обслуживания собственного долга перед банком, так и своевременное исполнение обязательств в качестве поручителя или залогодателя по кредитам третьих лиц.

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) – крупнейшее бюро кредитных историй в Российской Федерации. Создано в марте 2005 года по инициативе Ассоциации российских банков (АРБ) и работает на основании федерального закона №218-ФЗ «О кредитных историях».

Сама проверка потенциального клиента производится довольно просто: сотрудники службы безопасности проверяют потенциального заемщика по базам данных, к которым у них есть доступ, и получают большую часть вышеназванной информации о заемщике. Такую информацию как, например, официальное трудоустройство и трудовой стаж служба безопасности проверяет путем обзвона работодателей по телефонам, указанным заемщиком в анкете.

Если в результате проверки выяснится, что заемщик умышленно предоставил неполную или заведомо ложную информацию о себе, то наиболее вероятным исходом подобных действий будет отказ в дальнейшем рассмотрении кредитной заявки.

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями)

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Что является предметом регулирования Федерального закона N 218-ФЗ?
2. Дайте определение понятию «кредитная история».
3. Дайте определение понятию «бюро кредитных историй».
4. Что такое код субъекта кредитной истории?
5. Охарактеризуйте права и обязанности бюро кредитных историй.
6. Кем создается Центральный каталог кредитных историй?
7. С какой целью создается Центральный каталог кредитных историй?
8. Кем осуществляется контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

#### **Тема 5.4 Подготовка предложений по присвоению категории кредитного риска отделом рисков**

Оценка *кредитного риска*-определение максимально возможного убытка, который может быть получен банком с заданной вероятностью в течение определенного периода времени. Причиной убытка может стать уменьшение стоимости кредитного портфеля в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения займа.

Принято рассматривать отдельно следующие виды кредитных рисков:

- риск неуплаты в срок суммы долга и процентов по нему отдельно взятым заемщиком;

- риск уменьшения стоимости части активов кредитора или риск того, что фактическая доходность данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого уровня. В данном случае источником кредитного риска является ссудный портфель в целом, а не отдельные займы.

Для оценки кредитных рисков, связанных с индивидуальными заемщиками, как правило, используются два метода, причем чаще всего в комплексе. Это субъективные оценки экспертов и модели скоринга, базирующиеся на методах математической статистики.

Для кредитных организаций существуют рекомендации Базельского комитета по оценке рисков. Банкам предлагается опираться на внешние рейтинги, присваиваемые независимыми агентствами, и создавать собственные внутренние кредитные рейтинги.

Существует несколько методов снижения кредитных рисков. Например, диверсификация портфеля, установление лимитов операций, резервирование средств на случай потерь, а также страхование кредитов.

Основным методом снижения кредитных рисков является резервирование, т.е. создание резервов на возможные потери по ссудам согласно Положению Банка России №254-П.

***Вид самостоятельной работы:*** Работа с нормативными документами: «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П.

*Вопросы для составления конспекта:*

1. На основании каких критериев выносится суждение о присвоении ссуде категории качества согласно Положению №254-П?
2. Назовите категории качества ссудной задолженности согласно Положению №254-П.
3. Какой размер резервов формируется по каждой категории качества ссуды?
4. Ссуды каких категорий качества относятся к обесцененным?
5. Какие ссуды называются стандартными?
6. Назовите размер резерва (РВПС) для безнадежных ссуд?
7. Назовите основные методы снижения кредитного риска.

*Форма контроля:* устный опрос.

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 5.5 Проведение проверки внешнеторговых операций отделом валютных и неторговых операций**

При осуществлении валютных расчетов банки руководствуются Законом «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, внутренними положениями, инструкциями, регламентами и иными документами, регламентирующими проведение валютных операций и осуществление валютного контроля.

Основными направлениями при организации валютных расчетов в банке являются:

- обеспечение экономических интересов банка при совершении им и его клиентами валютных операций, их учете и представлении информации и отчетности по ним органам валютного контроля;
- определение соответствия проводимых Клиентами валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий, разрешений, договоров (контрактов), соглашений и других, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документов;
- проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;
- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте, а также в валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами;
- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям.

Выполнение функций агента валютных расчетов в банке возложено на отдел валютных операций. Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка, решениями общих собраний акционеров банка, Совета Директоров.

Задачами отдела валютных операций банка являются:

- организация выполнения банком валютных расчетов;
- осуществление валютных расчетов в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ и ФТС РФ
- своевременное предоставление в ЦБ РФ достоверной отчетности о выполнении банком валютных расчетов в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами ЦБ РФ и ФТС РФ.

В целях решения этих задач отдел валютных операций выполняет следующие функции:

- организация работы по осуществлению валютного контроля;
- оформление Паспортов экспортных и импортных сделок.
- осуществление контроля за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров и услуг, своевременностью и полнотой осуществления обязательной продажи экспортной выручки;
- осуществление контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте по контрактам, предусматривающим импорт в РФ товаров, работ, услуг;
- осуществление контроля за обоснованностью покупки иностранной валюты в банке юридическими лицами и своевременностью осуществления платежей со специального транзитного валютного счета;
- выполнение функций валютного контроля операций между резидентами и нерезидентами в рублях Российской Федерации.
- осуществление контроля за соответствием операций по счетам физических лиц в иностранной валюте и по переводам физических лиц без открытия счета валютному законодательству и нормативным актам ЦБ РФ;
- осуществление валютного контроля иных текущих валютных операций и операций, связанных с движением капитала в соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- составление и направление в ЦБ РФ отчетности, предусмотренной нормативными актами ЦБ РФ и ФТС РФ.

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 в ред. 112-ФЗ от 21.07.2014г.

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение понятию «валютные ценности».
2. Какие коммерческие банки называются уполномоченными?
3. Перечислите все виды валютных операций согласно ФЗ №173-ФЗ.
4. Какие сведения указываются в Паспорте сделки при осуществлении внешнеторговой деятельности?
5. Назовите органы валютного контроля в РФ.
6. Назовите принципы валютного регулирования и валютного контроля.
7. Дайте определение понятиям: «резиденты» и «нерезиденты».

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Раздел 8 Межбанковское кредитование**

### **Тема 8.1 Назначение межбанковского кредита**

Межбанковское кредитование - это привлечение и размещение на договорных началах банками между собой свободных денежных ресурсов в форме вкладов (депозитов) и кредитов.

Система межбанковского кредитования имеет два уровня: первый отражает движение средств между Банком России и коммерческими банками, второй - между различными коммерческими банками.

Межбанковские кредиты (МБК) могут предоставляться в разовом порядке и в форме открытия кредитной линии на конкретный банк. При проведении межбанковских операций банк-кредитор устанавливает лимиты на контрагентов т.е. определяет размер максимально допустимого объема обязательств со стороны каждого партнера (заемщика). В зависимости от состояния общей конъюнктуры или изменений в финансовом положении контрагентов размер лимитов может быть пересмотрен.

Привлечение (размещение) ресурсов осуществляется банками двумя способами:

- самостоятельно, т.е. путем прямых переговоров между продавцом и покупателем;
- при участии посредника (банка-дилера, финансовой компании, фондовой биржи).

Банки-дилеры осуществляют куплю-продажу МБК от своего имени и за свой счет, получая доход в виде разницы в процентах по приобретенным и размещенным ресурсам.

Сделка межбанковского кредитования может быть оформлена следующими способами:

- кредитным договором;
- Генеральным соглашением об операциях на рынке МБК.

**Вид самостоятельной работы:** Разработка тестовых заданий разных видов по теме «Генеральное соглашение по МБК».

*Вопросы для составления тестовых заданий:*

1. Что такое межбанковский кредит (МБК)?
2. Каким образом МБК подразделяются по срокам предоставления?
3. Каковы особенности кредита - овернайт?
4. Какие МБК (по срокам предоставления) наиболее востребованы?
5. Что представляет собой бронирование средств в межбанковском кредите?
6. Что такое ломбардный кредит?
7. Какова система показателей ставок межбанковского кредитного рынка?
8. Какие конфликтные ситуации возникают между банками?
9. Каковы основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России?

*Форма контроля: проверка тестовых заданий.*

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (стр.518-526).

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Какие изменения в правилах ведения бухгалтерского учета произошли согласно Положению №385-П по сравнению с Положением №302-П?
2. На каком лицевом счете отражается предоставление кредита в банке - кредиторе и в банке-заемщике?
3. На каком лицевом счете отражается просроченная задолженность по МБК кредита в банке -кредиторе и в банке-заемщике?
4. На каком лицевом счете отражаются просроченные проценты в банке - кредиторе и в банке-заемщике?
5. На каком лицевом счете отражается формирование резерва по ссуде в банке-кредиторе и в банке-заемщике?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Раздел 9 Мониторинг финансового положения заемщика и оценка риска**

### **Тема 9.1 Контроль за финансовым положением заемщика на период кредитования**

Для оценки *финансового положения* заемщика используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами и рассчитывается рейтинг заемщика.

*Качественный анализ* основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения анализа используются сведения, представленные заемщиком, подразделением безопасности и информация базы данных.

**Вид самостоятельной работы:** Разработка тестовых заданий разных видов по теме «Оценка финансового состояния заемщика».

*Вопросы для составления тестовых заданий:*

1. Какими способами оценивается финансовое положение заемщика-физического лица?
2. Назовите способы оценки финансового положения заемщика-юридического лица?
3. Как осуществляется мониторинг финансового положения заемщика-юридического лица?



4. Как осуществляется мониторинг финансового положения заемщика-физического лица?
5. Какие документы анализируются при мониторинге финансового положения заемщика-юридического лица?
6. Какие финансовые коэффициенты рассчитываются для оценки финансового положения заемщика-юридического лица?
7. Каким образом влияет финансовое положение заемщика на категорию качества ссуды?

*Форма контроля: проверка тестовых заданий.*

## **Тема 9.2 Оценка риска и контроль резервов на возможные потери по предоставленным кредитам**

*Кредитный риск* — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный портфель банков составляет в среднем 50–70% активов. Следовательно, кредитный риск в структуре банковского риска оказывает определяющее влияние на результаты деятельности банков. Таким образом, *кредитный риск* был и остается *основным* видом банковского риска.

*Резервирование* является одним из основных способов управления кредитным риском. Кредитная организация осуществляет формирование резерва по кредитным рискам на основании следующих регулятивных документов ЦБ РФ: «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней *задолженности*» №254-П от 26.03.2004 г.; «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №283-П от 20.03.2006 г.

***Вид самостоятельной работы:*** Работа с нормативными документами: «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней *задолженности*» №254-П от 26.03.2004 г.

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Сколько категорий качества ссудной *задолженности* предусматривает Положение №254-П?

2. По каким критериям определяется категория качества ссудной задолженности?
3. Назовите категории качества ссудной задолженности.
4. В каком размере формируются резервы (РВПС) для каждой категории качества ссудной задолженности?
5. Может ли в процессе мониторинга ссудной задолженности изменяться категория качества ссуды?
6. В каком случае может снизиться категория качества ссудной задолженности?
7. Что происходит с резервом (РВПС) при снижении категории качества ссуды?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 9.3 Контроль за просроченными и списанными кредитами**

Банк осуществляет контроль за выполнением условий кредитного договора, главная цель которого - обеспечить регулярную уплату очередных взносов в погашение ссуды и процентов.

*Просроченная задолженность* - не погашенная в срок задолженность по основному долгу и/или плановым процентам за пользование ссудой, а также иным платежам по кредитному договору (договору об открытии невозобновляемой кредитной линии).

Просроченная задолженность измеряется показателем NPL (англ. Non-performing loan, дословно - «неработающая ссуда»), отражающим суммарную величину срочной и просроченной задолженности в кредитном портфеле

(может подразделяться по срокам). По определению МВФ, к «неработающим» относятся ссуды, по которым выплата процентов и основного долга просрочена на 90 дней и более, или есть другие основания сомневаться в том, что выплаты будут осуществлены в полном объеме.

С момента возникновения просрочки по выплате по кредиту банк начисляет штрафы и пени, размер и принцип расчета которых указываются в кредитном договоре. С клиентами, имеющими просроченную задолженность, работают специальные подразделения банков.

При невозможности своевременной оплаты кредита имеет смысл прибегнуть к реструктуризации кредита-например, увеличить срок погашения задолженности, чтобы уменьшить ежемесячные выплаты.

Просроченная задолженность по кредитам учитывается на счете 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». *Вынесение за баланс задолженности* по сумме основного долга по кредитам производится на счет 918 А «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания», на котором она учитывается в течение 5 лет.

***Вид самостоятельной работы:*** *Работа с нормативными документами:* «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26.03.2004 г.; Положение №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение просроченной задолженности.
2. Как рассчитывается показатель NPL?
3. Какие ссуды относятся к «неработающим»?
4. Какие методы используют специальные подразделения банка для ликвидации просроченной задолженности?
5. В каких случаях просроченная задолженность списывается с баланса банка?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Раздел 10 Банковское кредитования малого и среднего бизнеса в России**

### **Тема 10.1 Банковское кредитование малого и среднего бизнеса в России**

Согласно Федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малому бизнесу относятся предприятия с численностью сотрудников до 100 человек (также выделяются микропредприятия – до 15 человек), к среднему - с численностью от 100 до 250 человек.

Кредитоспособность мелких предприятий может оцениваться таким же образом, как и способность к погашению долга у крупных и средних заемщиков - на основе финансовых коэффициентов кредитоспособности, анализа денежного потока и оценки делового риска. Однако использование банком финансовых коэффициентов и метода анализа денежного потока затруднено из-за состояния учета и отчетности у этих клиентов банка.

***Вид самостоятельной работы:*** Работа с нормативными документами: Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014).

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Какие предприятия относятся к субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)?
2. Назовите особенности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ)?
3. Чем обусловлены особенности кредитования субъектов МСБ?
4. Каким образом оценивается кредитоспособность субъектов МСБ?
5. Чем объясняется более высокий уровень риска кредитования субъектов МСБ?
6. Назовите меры государственной поддержки субъектов МСБ.

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Тема 10.2 Причины, препятствующие росту кредитования малого бизнеса и способы устранения**

Привлечение кредитных ресурсов субъектами малого бизнеса связано с рядом объективно существующих трудностей, проблем. Повышенные ставки процента объясняются более высоким уровнем риска, закладываемым банком при кредитовании малого предприятия. Высокие риски отчасти обусловлены непрозрачностью малого бизнеса и проблемой залогового обеспечения сделки.

Другой особенностью кредитования предприятий малого бизнеса являются более короткие сроки, чем кредитование компаний среднего и крупного бизнеса.

***Вид самостоятельной работы:*** Работа с нормативными документами: Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014).

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Какие предприятия относятся к малому бизнесу?
2. Какими особенностями характеризуется кредитование малого бизнеса?
3. Назовите причины, препятствующие росту кредитования малого бизнеса.
4. Назовите меры государственной поддержки малого бизнеса в РФ.
5. Способы решения проблем кредитования малого бизнеса.

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 10.3 Меры по созданию благоприятных условий для кредитования малого бизнеса**

Решение данных проблем лежит в сфере применения современных методов оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков, к числу которых относится скоринг.

*Скоринг* - метод классификации всех заемщиков на различные группы для оценки кредитного риска; он представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк определяет, насколько велика вероятность возвращения конкретным потенциальным заемщиком кредита в срок.

Начиная с 2010 г., с началом реализации программ поддержки малого бизнеса, спонсируемых государством, финансовые учреждения снова начали предоставлять кредиты малым предприятиям и проявлять интерес к повышению эффективности и стандартизации кредитных решений в секторе малого бизнеса.

Для проведения скоринга требуется предоставление заемщиком квартальных финансовых отчетов за год и дополнительной информации о деталях своего бизнеса. Оценка разбивается на два этапа - вычисление финансовых показателей и базовой среднегодовой вероятности дефолта по ним, а затем дополнительная экспертная оценка с выводом поправочного коэффициента к базовой вероятности. На основании вычисляемых характеристик, зависящих от суммы предполагаемого кредита, залога, надежности обеспечения, длины сделки, кредитной маржи и общих параметров портфеля делается вывод о целесообразности для банка кредитования заемщика или предоставления ему альтернативных условий сделки, приемлемых для кредитора.

Таким образом, решение проблем в сфере организации процедуры кредитования малого бизнеса связано с внедрением Рейтинговой и скоринговой моделей оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса, которые бы позволили оперативно и с малыми затратами проводить большую массу мелких сделок, обеспечивая в тоже время приемлемое качество кредитного портфеля.

Применение современных методов оценки кредитоспособности позволяет повысить скорость рассмотрения заявок, создать условия для

увеличения объема кредитования заемщиков субъектов малого бизнеса, при этом сохраняется надежность оценки кредитоспособности.

***Вид самостоятельной работы:*** Работа с нормативными документами: Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014).

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Какие меры принимаются кредитными организациями по созданию благоприятных условий для кредитования малого бизнеса?
2. Назовите современные методы оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса.
3. Дайте характеристику скорингу как методу оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса.
4. Какие документы необходимо предоставить заемщику для проведения скоринга?
5. Назовите меры государственной поддержки малого бизнеса.

*Форма контроля:* устный опрос.

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Раздел 11 Международные кредитные отношения**

### **Тема 11.1 Мировой рынок ссудных капиталов: Понятия и эволюция мирового рынка ссудных капиталов**

По временному признаку различают денежный рынок, на кредиты на период от нескольких недель до одного года, и непосредственно *рынок капиталов*, где денежные средства выдаются на более длительные сроки: от года до пяти лет (рынок среднесрочных кредитов) и от пяти и более лет (рынок долгосрочных кредитов).

Следует выделить *пять основных функций* рынка ссудных капиталов.

- Первая функция заключается в обслуживании товарного обращения через кредит.
- Вторая функция-это аккумуляция или собирание денежных сбережений (накоплений) предприятий, населения, государства, а также иностранных клиентов.
- Третья функция означает трансформацию денежных фондов непосредственно в ссудный капитал и использование его в виде капиталовложений для обслуживания процесса производства.
- Четвертая функция-обслуживание государства и населения как источников капитала для покрытия государственных и потребительских расходов.
- Пятая функция-ускорение концентрации и централизации капитала, содействие образованию мощных финансово-промышленных групп.

***Вид самостоятельной работы:*** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу.

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение мировому рынку ссудных капиталов.
2. По каким признакам можно классифицировать рынок ссудных капиталов?
3. Как развивался мировой рынок ссудных капиталов?
4. Назовите пять основных функций рынка ссудных капиталов?
5. На какие два основных звена делится рынок ссудных капиталов?

*Форма контроля:* устный опрос.

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Тема 11.2 Структура мирового рынка ссудных капиталов**



По институциональному признаку современный рынок ссудных капиталов подразумевает наличие двух основных звеньев: *кредитной системы* (совокупности различных кредитно-финансовых институтов) и *рынка ценных бумаг*, который разделяется на первичный рынок, где продаются и покупаются новые эмиссии ценных бумаг, биржевой (вторичный) рынок, где покупаются и продаются ранее выпущенные ценные бумаги. Наиболее развитыми являются рынки капиталов США, стран Западной Европы и Японии.

***Вид самостоятельной работы:*** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: *Банк международных расчетов (БМР)*

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Назовите наиболее значимые международные кредитно-финансовые институты.
2. Дайте определение Банку международных расчетов (БМР).
3. Эволюция Банка международных расчетов (БМР).
4. Структура Банка международных расчетов (БМР).
5. Что является основной целью деятельности БМР?
6. Назовите основные функции Банка международных расчетов.
7. В каком году при Банке международных расчетов был создан Базельский комитет по банковскому надзору?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### Тема 11.3 Международный кредит: классификация международного кредита

*Международный кредит* представляет собой движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением товарных и валютных ресурсов.

Международный кредит возник в XIV—XV вв. в мировой торговле, особое развитие получил после освоения морских путей из Европы на Ближний и Средний Восток, а позднее — в Америку и Индию. Дальнейшее развитие международного кредита связано с выходом производства за национальные рамки, его специализацией и кооперированием.

Формы международного кредита можно классифицировать следующим образом:

- по источникам-*внутренние и внешние*;
- по назначению - *коммерческие*, которые непосредственно связаны с внешней торговлей и услугами; *финансовые*, т.е. прямые капиталовложения, строительство объектов, приобретение ценных бумаг, погашение внешней задолженности; *промежуточные* — кредиты для обслуживания смешанных форм вывоза капитала, товаров, услуг, «инжиниринг», или выполнение подрядных работ;
- по видам-*товарные*, которые предоставляются экспортерами импортерам в виде отсрочки платежа за проданные товары или оказанные услуги; *валютные*, предоставляемые банками в денежной форме;
- по валюте займа- *в валюте* страны-должника, *в валюте* страны-кредитора, *в валюте* третьей страны и *в международной счетной денежной единице (СДР и евро)*;
- по обеспеченности-*обеспеченные* (товарными документами, векселями, ценными бумагами, недвижимостью и др.); *бланковые*, т.е. под обязательства должника (соло-вексель с одной подписью);
- с точки зрения формы предоставления- *наличные* (зачисляемые на счет и в распоряжение должника), *акцептные* (при акцепте тратты импортером или банком), *депозитные сертификаты*, *облигационные займы*, *консорциальные кредиты*;
- по срокам - *сверхсрочные* (суточные, недельные, до трех месяцев), *краткосрочные* (до одного года), *среднесрочные* (от года до пяти лет), *долгосрочные* (свыше пяти лет).

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: *СТАТЬИ СОГЛАШЕНИЯ Всемирного банка.*

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение Всемирному банку.
2. Охарактеризуйте структуру Всемирного банка.
3. История Всемирного банка.
4. Что является основной целью деятельности Всемирного банка?

5. Дайте характеристику органам управления Всемирного банка.
6. Назовите основные функции Банка Всемирного банка.
7. В каком году разработан документ СТАТЬИ СОГЛАШЕНИЯ Всемирного банка и когда он редактировался?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

#### **Тема 11.4 Кредитование внешней торговли**

Кредитование внешней торговли включает кредитование экспорта и импорта. Кредитование экспорта проводится в двух формах:

1. *Фирменного кредита*-покупательских авансов, выдаваемых импортерами той или иной страны иностранным производителям или экспортерам.

2. *Банковского кредита* в виде:

- кредитования под товары в стране-экспортере (этот кредит дает экспортерам возможность продолжать операции по заготовке и накоплению товаров, предназначенных на экспорт, не дожидаясь реализации ранее заготовленных товаров);
- предоставления ссуд под товары, находящиеся в пути (под обеспечение транспортных документов — коносамент, железнодорожная накладная;
- выдачи кредита под товары или товарные документы в стране - импортере;
- ссуд, не обеспеченных товарами, которые получают крупные фирмы экспортеры от банков, имеющих с ними длительные деловые связи или участвующих в их капитале.

Кредитование импорта также имеет формы фирменного и банковского кредита.

*Фирменные кредиты по импорту* подразделяются на два вида:

- кредит по открытому счету: предоставляется на основе соглашения, по которому экспортер записывает на счет импортера в качестве его долга стоимость проданных и отгруженных товаров, а импортер обязуется погасить кредит в установленный срок;

- вексельный кредит, при котором экспортер после отгрузки товара выставляет тратту (переводный вексель) на импортера.

*Банковские кредиты по импорту* подразделяются на следующие виды.

- акцептный кредит-кредит, выдаваемый в форме акцепта, или согласия, банка-импортера на оплату тратты экспортера. При этом перед наступлением срока платежа импортер вносит в банк сумму долга, а банк в срок погашает его обязательство перед экспортером;

- акцептно-рамбурсный кредит-акцепт векселя банком при условии получения гарантии со стороны иностранного банка, обслуживающего импортера. В таком случае импортер до истечения срока тратты должен внести средства в свой банк, который переводит (рамбурсирует) их иностранному банку, акцептовавшему тратту, после чего последний оплачивает ее экспортеру в установленный срок.

***Вид самостоятельной работы:*** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: Международный банк экономического сотрудничества.

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение Международному банку экономического сотрудничества (МБЭС).
2. Охарактеризуйте структуру Международного банка экономического сотрудничества.
3. Эволюция Международного банка экономического сотрудничества.
4. Что является основной целью деятельности Международного банка экономического сотрудничества?
5. Дайте характеристику органам управления Международного банка экономического сотрудничества.
6. Назовите основные функции Международного банка экономического сотрудничества.
7. Какие страны являются участниками Международного банка экономического сотрудничества?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Тема 11.5 Международный долгосрочный кредит**

Вывоз капитала осуществляется в форме предпринимательского и ссудного капитала, а последний-в виде внешних займов. Международные займы различаются прежде всего по субъектам кредитных отношений.

В качестве должников по внешним займам выступают промышленные и другие частные предприятия, правительства, муниципалитеты и прочие публично-правовые учреждения. Кредиторами по внешним займам могут быть частные предприниматели и банки, приобретающие облигации займов; государства, предоставляющие займы другим странам; международные валютно-кредитные и финансовые организации.

В соответствии с этим международный долгосрочный кредит подразделяется на частный, государственный и частно-государственный.

Долгосрочные ссуды, как правило, осуществляются в форме выпуска облигаций и подразделяются на иностранные облигационные и международные облигационные займы. Последние получили большое развитие в 60-е гг. и заняли лидирующее положение в сфере долгосрочного инвестирования капиталов. Они проводятся на базе евровалютных рынков и чаще всего называются еврооблигационными.

***Вид самостоятельной работы:*** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: Международный банк реконструкции и развития (МБРР).

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение Международному банку реконструкции и развития (МБРР).
2. Охарактеризуйте структуру Международного банка реконструкции и развития (МБРР).
3. Эволюция Международного банка реконструкции и развития (МБРР).
4. Что является основной целью деятельности Международного банка реконструкции и развития (МБРР)?
5. Дайте характеристику органам управления Международного банка реконструкции и развития (МБРР).
6. Назовите основные функции Международного банка реконструкции и развития (МБРР).

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Тема 11.6 Международные валютно - кредитные организации**

Под внешней торговлей понимают обмен товарами, услугами и капиталом между субъектами, находящимися в разных странах. Внешняя торговля позволяет установить равновесие между излишками и дефицитом в хозяйствах различных стран.

Различают следующие виды внешней торговли:

- экспорт (вывоз);
- импорт (ввоз);
- транзитную торговлю (покупка за рубежом с одновременной продажей в третью страну);
- особые формы (реэкспорт, реимпорт, производство по лицензии и т.д.).

Банки являются основными посредниками между экспортерами и импортерами, они обеспечивают межгосударственное движение средств обеих сторон. Для этих целей банки различных стран поддерживают между собой корреспондентские отношения: открывают друг другу текущие счета, хранят на них денежные средства в иностранной валюте, выполняют взаимные платежные и иные поручения

В рамках внешнеэкономических отношений банки оказывают следующие услуги:

- торговля иностранной валютой;
- расчетные операции;
- осуществление финансирования;
- предоставление гарантий.

К *торговле иностранной валютой* относятся:

- кассовые валютные сделки;
- срочные валютные операции;
- торговля опционами;
- валютные свопы.

К *расчетным операциям* относятся:

- недокументарные платежи;
- документарные платежи.

*Финансирование* направлено на:

преодоление периода изготовления и транспортировки;  
кредитование поставщиков.

*Гарантии* могут быть предоставлены:

- импортерам;
- экспортерам.

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами:  
СТАТЬИ СОГЛАШЕНИЯ Международного Валютного Фонда (МВФ)

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение Международному Валютному Фонду (МВФ).
2. Охарактеризуйте структуру Международного Валютного Фонда (МВФ)
3. Эволюция Международного Валютного Фонда (МВФ)
4. Назовите основные цели деятельности Международного Валютного Фонда (МВФ).
5. Дайте характеристику органам управления Международного Валютного Фонда (МВФ).
6. Назовите основные функции Международного Валютного Фонда (МВФ).
7. Назовите число государств-членов Международного Валютного Фонда (МВФ).
8. Где расположена штаб-квартира МВФ?
9. Какие страны в настоящее время являются крупнейшими заемщиками МВФ?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

#### 4. Список использованных источников

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 30.12.2020 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 24.02.2021 г.).

#### Основная литература:

1. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/95600>

2. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие для СПО / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова. — Саратов : Профобразование, 2020. — 165 с. — ISBN 978-5-4488-0530-1. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/91848>

3. Михайлюк, О. Н. Налоги и налогообложение : учебное пособие для СПО / О. Н. Михайлюк, О. А. Беликова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 97 с. — ISBN 978-5-4497-1558-6. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/118017>

4. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/95600>

5. Разомазова, А. Л. Психология делового общения : учебное пособие для СПО / А. Л. Разомазова. — 2-е изд. — Липецк, Саратов : Липецкий государственный технический университет, Профобразование, 2022. — 67 с. — ISBN 978-5-00175-122-9, 978-5-4488-1521-8. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/121372>

6. Юнусова, А. Н. Правовые основы профессиональной деятельности : учебное пособие для СПО / А. Н. Юнусова. — Саратов : Профобразование, 2022. — 95 с. — ISBN 978-5-4488-1361-0. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/120566>



### **Дополнительная литература:**

1. Анохин, Н. В. Банковские операции на финансовом рынке : практикум для студентов СПО / Н. В. Анохин, Л. Д. Медведева. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2019. — 107 с. — ISBN 978-5-7014-0921-5. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/95196>
2. Лавренова, Г. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : практикум для СПО / Г. А. Лавренова. — Саратов : Профобразование, 2022. — 95 с. — ISBN 978-5-4488-1488-4. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/121295>
3. Налоги и налогообложение : практикум для СПО / Е. И. Комарова, Н. Д. Стеба, Н. В. Пивоварова, Ю. А. Федосеева. — Саратов : Профобразование, 2020. — 129 с. — ISBN 978-5-4488-0615-5. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/91896>
4. Немирович, С. Н. Краткий терминологический словарь по предметам кафедры финансы и кредит / С. Н. Немирович, Е. А. Минина, А. А. Александрова. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2021. — 130 с. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/119449>
5. Захарова, И. В. Психология делового общения : практикум для СПО / И. В. Захарова. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 130 с. — ISBN 978-5-4488-0358-1, 978-5-4497-0199-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/86472>

### **Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Электронно-библиотечная система PROФобразование <https://profspo.ru/>
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://znanium.com/go.php?id=762224>.
3. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
4. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
5. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
6. Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
7. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
8. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

1.