

ЗАДАЧА ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА

11 янв 16 В АКБ «Условный» обратился Сидоров С.С. с просьбой о предоставлении кредита на неотложные нужды в размере 200 000 руб. на срок 6 месяцев.

Кредитный аналитик банка должен:

1. Оценить платежеспособность заемщика и определить основные параметры кредита (сумму кредита, срок кредитования, форму обеспечения - обосновать свой выбор и пр).
2. Составить график платежей по данному кредиту вплоть до его полного погашения по установленной форме.
3. Оформить бухгалтерскими проводками выдачу кредита, оформление обеспечения, начисление и погашение процентов, погашение кредита.
4. Решить вопрос о создании резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

В обеспечение кредита Сидоров предлагает залог транспортного средства, рыночная стоимость которого была оценена в сумме 300 000 руб. Страховка ОСАГО и КАСКО имеются.

Либо поручительство родственника, заработная плата которого последние 6 мес.

была неизменной и составляла 35 000 руб. в месяц. Либо залог дачи, рыночная стоимость которой была оценена в сумме 200 000 руб. Также известно, что у Сидорова имеется срочный вклад в КБ "Стандарт" в сумме 50 000 руб.

Информация о клиенте

А. Сидоров С.С. является постоянным клиентом банка, имеет хорошую кредитную историю.

Б. Из предоставленных клиентом справки 2-НДФЛ следует, что его заработная плата (без учета уплаты налогов) за предыдущие 6 месяцев составляла (в рублях):

июль	38 000	октябрь	40 000
август	39 000	ноябрь	41 000
сентябрь	39 000	декабрь	40 000

В. Сидоров С.С. является членом профсоюза, холост.

Г. Сидоров С.С. имел денежные обязательства (ДО) за полученный ранее кредит в другом банке

Ежемесячные платежи с апреля по сентябрь 2015 г. по кредиту составляли 4 000 руб.

Сидоров С.С. с октября 2015 г. выплачивает платежи за покупку телевизора в рассрочку в размере 1 300 руб. ежемесячно.

Д. Сидоров С.С. получает дополнительный ежемесячный чистый доход в сумме 25 000 руб. за сдачу недвижимости в аренду.

В соответствии с условиями кредитного договора в данном банке заемщик производит следующие выплаты:

- проценты по кредиту уплачиваются 25 числа ежемесячно, в размере 22 % годовых;
- страхование жизни и здоровья заемщика уплачивается единовременно в сумме 3,00% от величины выданного кредита (одновременно с первым платежом по кредиту).
- погашение кредита предусматривается ежемесячно 25 числа равными долями от размера ссуды, начиная со следующего месяца.
- банк работает по будням (кроме сб, вс и праздн.), учитывает иные доходы, получаемые заемщиком.
- в случае попадания дня выплаты на нерабочий день, уплата проводится рабочим днем ранее за фактическое число прошедших дней на фактический остаток долга на начало операционного дня.

В случае положительного решения Банка, кредит будет выдан сроком на 181 дн.

12 янв 16

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К РЕШЕНИЮ ЗАДАЧИ

В АКБ «Условный» используется следующая методика определения размера кредита.

1. Определение чистого дохода Заемщика. Под чистыми доходами (ЧД) понимается среднемесячное значение выдаваемой на руки зарплаты (начисленной зарплаты за вычетом налогов и профсоюзных взносов).

2. Определение коэффициента «платеж/доход» (Кпд), который показывает предельно допустимую долю расходов Заемщика / Созаемщиков по кредиту (в части платежей по основному долгу и процентам) в чистых доходах Заемщика / Созаемщиков.

Кпд рассчитывается как отношение ежемесячного платежа в счет погашения основного долга и процентов по кредиту (руб.) к чистому среднемесячному доходу Заемщика / Созаемщиков (руб.).

Максимальные значения коэффициента «платеж/доход» устанавливаются в следующих размерах:

Сумма чистого ср.мес. дохода Дч			К	
	до	10 000р.	-	0,6
от 10 001р.	до	25 000р.	-	0,6
от 25 001р.	до	45 000р.	-	0,6
свыше 45 001р.			-	0,7

3. Определение максимального размера кредита (К_{макс})

$$K_{\text{макс}} \leq t * (K_{\text{пд}} * \text{ЧД} - \text{ДО}) : (1 + i * t / 12 * 100),$$

где:

t - срок кредитования (в месяцах);

Кпд - коэффициент «платеж/доход»;

ЧД - чистый доход Заемщика / Созаемщиков;

ДО – прочие денежные обязательства;

i - процентная ставка по кредиту (% годовых);

РЕШЕНИЕ

1. а) Расчет среднемесячного чистого дохода:

июль	38 000	-	4 940	380	+	25 000	57 680
август	39 000	-	5 070	390	+	25 000	58 540
сентябрь	39 000	-	5 070	390	+	25 000	58 540
октябрь	40 000	-	5 200	400	+	25 000	59 400
ноябрь	41 000	-	5 330	410	+	25 000	60 260
декабрь	40 000	-	5 200	400	+	25 000	59 400
Итого	237 000		30 810	2 370		150 000	353 820
			(ндфл)	профсоюз		(доп доход)	итого

б) Чистый среднемесячный доход заемщика равен
Чистый среднемесячный доход поручителя равен

Дч ср = $353\,820 / 6 =$ **58 970** руб.
30 450 руб.

в) Расчет максимальной суммы кредита:

2650 руб. - ср. величина ДО за 6 мес.

$$K \leq \frac{6 * (0,7 * 58\,970,00 - 2\,650)}{(1 + 22 * 6 : 1200)}$$

KРmax = **208 805,41** руб.

KРmax поручителя = **98 756,76** руб.

г) Основные параметры выдаваемого кредита:

- Сумма (руб.)	200 000
- Срок (месяцев)	6
- Вид обеспечения	залог автомобиля

Кредитный работник выбирает в качестве формы обеспечения возврата кредита залог автомобиля, так как 1) рыночная стоимость дачи по оценке недостаточна для покрытия кредита, 2) платежеспособность поручителя недостаточна для покрытия кредита и не удовлетворяет требования банка, 3) срочный вклад открыт в другом банке и он может быть отозван в любое время, 4) платежеспособность заемщика, согласно расчетам удовлетворяет требования банка, автотранспортное средство имеет страховку КАСКО и его рыночная стоимость достаточна для покрытия суммы кредита.

Вместе с тем доход Сидорова С.С. позволяет ему получить запрашиваемую сумму и без обеспечения, поэтому принятие указанной выше формы обеспечения рекомендуется, но необязательно.

2. Расчет ежемесячных платежей в счет погашения кредита и процентов (руб.)

Дата платежа	Долг на начало периода	Кол-во расчетных дней	Погашение части кредита	Уплата процентов	Уплата за страховку	Общая сумма платежей (4+5+6)	Остаток долга на конец периода (2 - 4)
1	2	3	4	5	6	7	8
25 янв	200 000,00	13	0,00	1 562,84	0,00	1 562,84	200 000,00
25 фев	200 000,00	31	33 333,33	3 726,78	6 000,00	43 060,11	166 666,67
25 мар	166 666,67	29	33 333,33	2 905,28	0,00	36 238,62	133 333,33
25 апр	133 333,33	31	33 333,33	2 484,52	0,00	35 817,85	100 000,00
25 май	100 000,00	30	33 333,33	1 803,28	0,00	35 136,61	66 666,67
24 июн	66 666,67	30	33 333,33	1 202,19	0,00	34 535,52	33 333,33
11 июл	33 333,33	17	33 333,33	340,62	0,00	33 673,95	0,00
ИТОГО		181	200 000,00	14 025,50	6 000,00	220 025,50	

3. Бухгалтерские проводки:

12.янв	Д 45505	К 20202, 40817	200 000	выдача кредита
	Д 99998	К 91312	300 000	отражение обеспечения (залог)
	Д 91414	К 99999		отражение обеспечения (поруч-во)
25.янв	Д 47427	К 70601	1 562,84	начисление процентов
	Д 20202, 40817	К 47427	1 562,84	уплата процентов
29.янв	Д 47427	К 70601	721,31	начисление процентов
25.фев	Д 47427	К 70601	3 005,46	начисление процентов
	Д 20202, 40817	К 47427	3 726,78	уплата процентов
	Д 20202, 40817	К 40702, 30102 и т.п.	6 000	погашение страховки

	Д 20202, 40817	К 45505	33 333,33	погашение кредита
29.фев	Д 47427	К 70601	400,73	начисление процентов
25.мар	Д 47427	К 70601	2 504,55	начисление процентов
	Д 20202, 40817	К 47427	2 905,28	уплата процентов
	Д 20202, 40817	К 45505	33 333,33	погашение кредита
...
30.июн	Д 47427	К 70601	120,22	начисление процентов
11.июл	Д 47427	К 70601	220,40	начисление процентов
	Д 20202, 40817	К 70601	340,62	уплата процентов
	Д 20202, 40817	К 45505	33 333,33	погашение кредита
	Д 91312	К 99998	300 000	возрат обеспечения (залог)
	Д 99999	К 91414		возврат обеспечения (поруч-во)

4. Заемщик имеет положительную кредитную историю, поэтому в соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П вновь выдаваемая ссуда будет классифицироваться по первой группе "стандартные ссуды". Данная категория имеет нулевой риск, поэтому создание резерва на возможные потери по ссудам не требуется. При возникновении просроченной задолженности (свыше 30 дней), ссуда переклассифицируется в более низкую группу. Бухгалтерской проводкой создание резерва на возможные потери по ссудам оформляется следующим образом: Д 70606 К 45515 списание: Д 45515 К 70601