

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования

«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кузнецова Т.Е., Некрылова Н.В., Счастливая Н.В.

***ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

***УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ***

Пенза 2018

УДК 659.0-75  
Б 59

Р е ц е н з е н т:  
Начальник отдела глобальных рынков  
Пензенского отделения №8624 ПАО «Сбербанк России»,  
к.э.н., доцент С.А. Еремина

Оценка кредитоспособности заемщика коммерческого банка: учеб.-метод. пособие  
/ Т.Е. Кузнецова, Н.В. Некрылова, Н.В. Счастливая. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2018. – 78 с.

В учебно-методическом пособии рассматриваются понятия платежеспособности и кредитоспособности заемщиков коммерческого банка. Приведена методика оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц на основе расчета качественных и количественных рисков их деятельности. Рассмотрены методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц и применяемые в банковской практике способы погашения кредитов.

Издание подготовлено на кафедре «Банковское дело» ПГУ и предназначено для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Банковское дело» очной и заочной форм обучения, изучающих дисциплину «Оценка кредитоспособности заемщика коммерческого банка», а также может быть использовано в процессе выполнения выпускной квалификационной работы.

УДК 659.0-75

ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет», 2018

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение.....	4
1 Методика оценки кредитоспособности юридического лица.....	5
2 Методика оценки кредитоспособности физического лица.....	11
3 Методика балльной оценки кредитоспособности «скоринг».....	15
4 Погашение кредита аннуитетными платежами.....	28
5 Погашение кредита дифференцированными платежами.....	30
6 Методические материалы для организации самостоятельной работы студентов.....	32
Библиографический список.....	73
Приложение 1 Формы бухгалтерской отчетности коммерческой организации.....	75

## ВВЕДЕНИЕ

Реформирование банковской системы России в целом и ее отдельного звена – коммерческих банков продолжается в условиях жесточайшей конкуренции. Сегодня коммерческие банки, чтобы выжить в этой борьбе и получить наибольшую прибыль изыскивают не только возможности аккумулировать средства, но и выгодно их разместить, порой пренебрегая высокими рисками. Тем не менее стратегические цели любого банка могут быть достигнуты не сеюминутными выгодами, а разумной взвешенной политикой по управлению как пассивными, так и активными операциями. Наибольшую прибыль сегодня коммерческие банки получают от проводимых кредитных операций. И как кредитная организация будет их проводить, зависит надежность и стабильность банка. Несмотря на продолжающийся рост ссудной задолженности у коммерческих банков продолжает одновременно увеличиваться доля скрытой просроченной задолженности.

Поэтому одним из наиболее важных направлений при разработке и реализации кредитной политики в банке является разработка методик по оценке кредитоспособности заемщиков, которые направлены на минимизацию кредитных рисков и уменьшение объемов просроченной задолженности.

Данное учебно-методическое пособие поможет студентам освоить элементы профессиональных и профильно-специализированных компетенций; сформировать навыки самостоятельной организации и культуры выполнения учебно-исследовательской работы; овладеть современными методами поиска, обработки, использования и анализа финансовой информации; развить умения применять теоретические знания для решения профессиональных задач.

## 1 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования юридического лица является оценка его кредитоспособности и платежеспособности. От правильной оценки часто зависит жизнеспособность банка. Неправильная оценка может привести к невозврату кредита, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и в конечном счете привести к банкротству кредитной организации. Поэтому банки придают огромное значение разработке современной методологической базы оценки кредитоспособности, тестированию квалификации кредитных работников, а также совершенствованию системы контроля и оценки кредитных рисков.

Отметим различие в понятиях «платежеспособность» и «кредитоспособность». Платежеспособность клиента – это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности. Кредитоспособность же характеризует лишь возможность предприятия погасить ссудную задолженность. В банковской практике при рассмотрении заявки на кредит оба эти понятия существуют в тесной взаимосвязи. Ведь без анализа платежеспособности существует опасность проявления в будущем факторов, которые прямо повлияют на кредитоспособность клиента. В то же время кредитоспособность клиента может быть гораздо выше его платежеспособности, так как погашение кредита возможно из средств гаранта (поручителя).

Итогом оценки кредитной заявки должно быть: формулирование выводов о кредитоспособности заемщика, а также определение вида и характеристик кредитного продукта, которые в наибольшей степени соответствуют общему направлению развития бизнеса банка с данным клиентом и особенностями данного клиента.

В банковской практике существует большое количество способов оценки кредитоспособности заемщиков (рисунок 1). Однако наиболее распространенным является способ оценки на основе анализа финансового состояния предприятия.

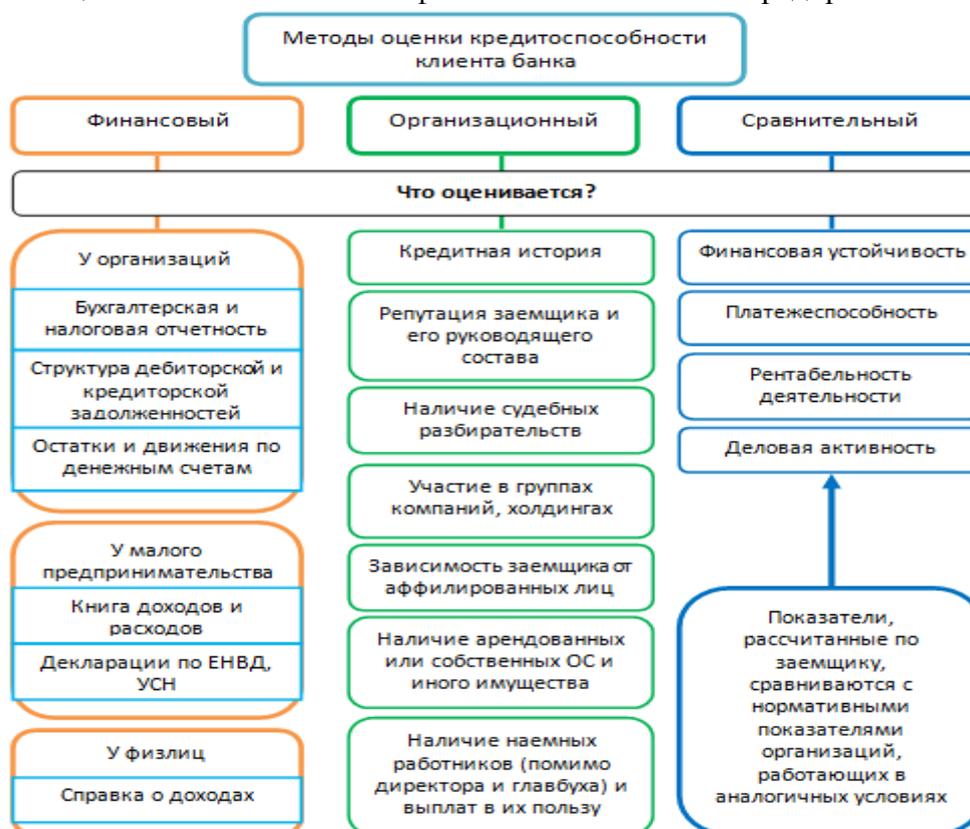


Рисунок 1 – Методы оценки кредитоспособности клиента банка

Оценка кредитоспособности клиента обычно базируется на анализе следующих критериев:

- 1) качество управления компанией (уровень менеджмента);
- 2) характер кредитуемой сделки;
- 3) опыт работы банка с данным клиентом (кредитная история);
- 4) состояние отрасли и региона, конкурентоспособность клиента, положение конкретного клиента в указанной отрасли;
- 5) финансовое положение клиента;
- 6) возможность предоставления клиентом имущества для использования в качестве иного обеспечения.

Большинство коммерческих банков сегодня осуществляют комплексную оценку кредитоспособности юридических лиц с учетом не только количественных показателей (оценка финансового состояния заемщика) деятельности заемщика, но и качественных. Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков.

Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита. Данная методика состоит из нескольких этапов.

### **1 Этап. Оценка финансового состояния заемщика**

Оценка финансового состояния заемщика проводится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

Основной целью проведения анализа финансового состояния предприятия является получение объективной оценки его платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности. При расчете показателей (коэффициентов) используется принцип осторожности, то есть пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки.

Для проведения анализа финансового состояния организаций используются данные следующих форм их финансовой отчетности: бухгалтерский баланс (форма № 1 по ОКУД) и Отчет о финансовых результатах (форма № 2 по ОКУД). При этом данные бухгалтерского баланса пересчитываются в среднегодовые величины путем суммирования соответствующих величин на начало и конец года и делением этой суммы пополам.

Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей:

- 1) Коэффициенты ликвидности;
- 2) Коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- 3) Показатели оборачиваемости и рентабельности.

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

**Коэффициент абсолютной ликвидности  $K1$**  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 видов кредиторской задолженности:

$$K1 = \frac{ДС + ФВ}{КО - ДБП - ОР} \quad (1)$$

где:

ДС – среднегодовая величина денежных средств и денежных эквивалентов;

ФВ – среднегодовая величина финансовых вложений без денежных эквивалентов (частично);

КО – среднегодовая величина краткосрочных обязательств;

ДБП – среднегодовая величина доходов будущих периодов;

ОР – среднегодовая величина оценочных резервов.

Под ФВ понимаются высоколиквидные краткосрочные бумагами (только государственные ценные бумаги и ценные бумаги Сбербанка России). При отсутствии соответствующей информации показатель ФВ при расчете К1 не учитывается.

*Промежуточный коэффициент покрытия К2* характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства:

$$K2 = \frac{ДС + ФВ + ДЗК}{КО - ДБП - ОР} \quad (2)$$

где:

ДЗК – среднегодовая величина дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

Для расчета К2 предварительно производится оценка ФВ и ДЗК. 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:

$$K3 = \frac{ОА}{КО - ДБП - ОР} \quad (3)$$

где:

ОА – среднегодовая величина оборотных активов.

Для расчета К3 предварительно корректируются уже названные группы статей баланса, а также «дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)», «запасы» и «прочие оборотные активы» на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету 83 «Доходы будущих периодов» (курсовые разницы).

*Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4* является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия и определяется как отношение собственных средств ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам за вычетом доходов будущих периодов и оценочных резервов:

$$\frac{КР + ДБП + ОР}{ДО + КО - ДБП - ОР} \quad (4)$$

где:

КР – среднегодовая величина капитала и резервов;

ДО – среднегодовая величина долгосрочных обязательств.

*Показатели оборачиваемости* разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от реализации). Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от продаж на число дней в периоде (90, 180, 270 или 360).

*Оборачиваемость оборотных активов:*

$$\frac{ОА}{ВР}, \quad (5)$$

где:

ВР – объем дневных продаж.

*Оборачиваемость дебиторской задолженности:*

$$\frac{ДЗ}{ВР}, \quad (6)$$

где:

ДЗ – среднегодовая величина дебиторской задолженности.

*Оборачиваемость запасов:*

$$\frac{З}{ВР}, \quad (7)$$

где: З – среднегодовая величина запасов.

Аналогично при необходимости могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, сырья и материалов) и кредиторской задолженности.

**Показатели рентабельности** определяются в процентах или долях.

*Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5:*

$$К5 = \frac{ПР}{ВП}, \quad (8)$$

где:

ПР – прибыль от продаж;

ВП – выручка от продаж.

*Рентабельность вложений в предприятие:*

$$\frac{ПН}{Б}, \quad (9)$$

где:

ПН – прибыль до налогообложения;

Б – среднегодовая величина валюты баланса.

Основными оценочными показателями являются коэффициенты К1, К2, К3, К4 и К5. Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым пяти показателям.

Оценка результатов расчетов пяти 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.

Достаточные значения показателей:

- К1 – 0,2
- К2 – 0,8
- К3 – 2,0
- К4 – 1,0 – для всех заемщиков, кроме предприятий торговли
- К4 – 0,6 – для предприятий торговли
- К5 – 0,15.

Таблица 1 - Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К1	0,2 и выше	0,15 – 0,2	менее 0,15
К2	0,8 и выше	0,5 – 0,8	менее 0,5
К3	2,0 и выше	1,0 – 2,0	менее 1,0
К4 кроме торговли для торговли	1,0 и выше 0,6 и выше	0,7 – 1,0 0,4 – 0,6	менее 0,7 менее 0,4
К5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентаб.

Таблица 2 -Расчет суммы баллов

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
K1			0,11	
K2			0,05	
K3			0,42	
K4			0,21	
K5			0,21	
Итого	x	x	1	

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$$S = 0,11 \times \text{Категория } K1 + 0,05 \times \text{Категория } K2 + 0,42 \times \text{Категория } K3 + 0,21 \times \text{Категория } K4 + 0,21 \times \text{Категория } K5 \quad (10)$$

Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика. Для остальных показателей третьей группы (оборачиваемость и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики предприятия, отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении их значений в динамике.

## **2 Этап. Качественный анализ 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. На этом этапе оцениваются риски (см. Таблицу 3):

*отраслевые:*

- состояние рынка по отрасли;
- тенденции в развитии конкуренции;
- уровень государственной поддержки;
- значимость предприятия в масштабах региона;
- риск недобросовестной конкуренции со стороны других банков;

*акционерные:*

- риск передела акционерного капитала;
- согласованность позиций крупных акционеров;

*регулируемая деятельность предприятия:*

- подчиненность (внешняя финансовая структура);
- формальное и неформальное регулирование деятельности;
- лицензирование деятельности;
- льготы и риски их отмены;
- риски штрафов и санкций;

– правоприменительные риски (возможность изменения в законодательной и нормативной базе);

*производственные и управленческие:*

– технологический уровень производства;

– риски снабженческой инфраструктуры (изменение цен поставщиков, срыв поставок и т.д.);

– риски, связанные с банками, в которых открыты счета;

– деловая репутация (аккуратность в выполнении обязательств, кредитная история, участие в крупных проектах, качество товаров и услуг и т.д.);

– качество управления (квалификация, устойчивость положения руководства, адаптивность к новым методам управления и технологиям, влияние в деловых и финансовых кругах).

Таблица 3 - Разбивка показателей на категории

	Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
6	Наличие задолженности в бюджете	Нет задолженности	Срок задолженности до 5 дней	Срок задолженности свыше 5 дней
7	Оценка денежного потока	Стабильные кредитовые обороты, увеличение кредитовых оборотов по р/счету	Кредитовые обороты по р/счету значительно не изменились или снижение оборотов связано с сезонностью	Резкое снижение или отсутствие кредитовых оборотов по р/счету
8	Диверсифицированность и надежность поставщиков и покупателей	Надежные и диверсифицированные сезонности	Средняя диверсифицированность	Сильная диверсифицированность
9	Сезонный характер производства	Наличие	Есть сезонность	-
10	Наличие собственных производственных и складских помещений	Стабильность рынка, рост рынка	Долгосрочная аренда (свыше 3 лет)	Отсутствие собственных помещений или краткосрочная аренда
11	Тенденции рынка по отрасли	Положительные тенденции развития	Застой, незначительное падение рынка	Падение рынка, банкротство конкурентов
12	Зависимость от государственной поддержки	Нет зависимости	Средний уровень зависимости	Высокий уровень зависимости
13	Технологический уровень производства	Высокий	Средний	Низкий
14	Деловая репутация заемщика	Положительная	Средняя	Отрицательная
15	Риски, связанные с банками, в которых открыты р/счета	Низкий	Средний	Высокий

Анализ качественных рисков позволяет кредитному инспектору дать мотивированное заключение о возможности выдачи кредита.

### **3 Этап. Заключительный этап оценки заемщика**

*Заключительным этапом* оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса. Устанавливается 3 класса заемщиков:

- первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений;
- второго класса – кредитование требует взвешенного подхода;
- третьего класса – кредитование связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов  $S$  влияет на рейтинг заемщика следующим образом:

- $S = 1$  или  $1,05$  – заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности;
- $S$  больше  $1,05$ , но меньше  $2,42$  – соответствует второму классу;
- $S$  равно или больше  $2,42$  – соответствует третьему классу.

Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

## **2 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛЦ**

Под анализом кредитоспособности заемщика 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. Каждый банк по-своему определяет понятие идеального заемщика, а значит и параметры оценки у банков могут различаться. Кредитоспособность клиента – это его желание и возможность платить за кредит, которая выражается простой аббревиатурой WAS, где W (willness) – желание, A (ability) – возможность, S (stability) – стабильность. [20, с. 41].

Сегодня коммерческие банки используют в своей практической деятельности различные разработанные методики оценки кредитоспособности заемщиков, среди которых можно выделить следующие наиболее распространенные:

1. Системы оценки кредитоспособности клиентов, основанные на расчете платежеспособности заемщика исходя из среднемесячного дохода за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей.

2. Балльные системы оценки кредитоспособности клиентов (наиболее распространенной является система скоринга).

При оценке кредитоспособности заемщика исходя из среднемесячного дохода за последние 6 месяцев документами, испрашиваемыми банком для подтверждения величины доходов и размера производимых удержаний заемщика и его поручителей являются: для работающих - справка предприятия, на котором работает заемщик и его поручитель; для пенсионеров – пенсионное удостоверение и справка из государственных органов социальной защиты населения (если пенсионер получает пенсию через Банк, справка не предоставляется).

Справка предприятия (органов социальной защиты населения) должна содержать следующую информацию:

- полное наименование предприятия, выдавшего справку, его почтовый адрес, телефон, банковские реквизиты;
- продолжительность постоянной работы заемщика на данном предприятии;
- настоящая должность заемщика;
- среднемесячный доход за последние шесть месяцев;
- среднемесячные удержания за последние шесть месяцев с расшифровкой по видам.

Для предпринимателей без образования юридического лица, вместо справки с места работы используются:

- разрешение на занятие предпринимательской деятельностью с указанием сроков;
- налоговая декларация о получении доходов и расходов с отметкой налоговой инспекции;
- уведомление налогового органа о применении упрощенной системы налогообложения;
- книга учета доходов и расходов за последние шесть месяцев;
- кассовая книга за последние шесть месяцев;
- справки банков об остатках на расчетных (текущих валютных) счетах;
- справки банков о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев.

На основании указанных документов Банк проводит анализ платежеспособности заемщика.

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.). Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству. Кроме того, банковский работник обязан анализировать рыночную конъюнктуру, тенденции ее изменения, риски, которые испытывают банк и его клиент, и прочие факторы.

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

$$P = Дч \times K \times T, \quad (11)$$

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 45000 руб.;

K = 0,8 при Дч в сумме свыше 45000 руб.;

T - срок кредитования (в месяцах).

Если в процессе анализа платежеспособности заемщика выявляются объективные предпосылки несохранения уровня доходов в течение предполагаемого срока кредита (например, при неустойчивом положении организации, в которой заемщик работает, наличии в сумме дохода разовых негарантированных выплат и т. п.), величина дохода Дч может быть скорректирована в меньшую сторону с соответствующими пояснениями в заключении кредитного инспектора [14, с. 340].

Если в течение предполагаемого срока кредита заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

$$P = Дч_1 \times K_1 \times t_1 + Дч_2 \times K_2 \times t_2, \quad (12)$$

где:

Дч<sub>1</sub> - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч;

t<sub>1</sub> - период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст заемщика;

Дч<sub>2</sub> - среднемесячный доход пенсионера (ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии заемщика, принимается равным размеру базовой части трудовой пенсии);

t<sub>2</sub> - период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст заемщика;

K<sub>1</sub> и K<sub>2</sub> - коэффициенты, аналогичные K, в зависимости от величин Дч<sub>1</sub> и Дч<sub>2</sub>.

Платежеспособность поручителей определяется аналогичным образом.

Исходя из полученных данных по определению платежеспособности клиента можно определить максимальный размер кредита, который он может взять в данном банке. Расчет производится по следующей формуле:

$$Sp = \frac{P}{1 + \frac{(T+1) \times G}{2 \times 12 \times 100}}, \quad (13)$$

где:

Sp - максимальный размер кредита;

P - платежеспособность клиента;

G - годовая процентная ставка;

$T$  – срок кредитного договора.

Данная величина корректируется в сторону уменьшения с учетом других влияющих факторов: предоставленного обеспечения возврата кредита; остатка задолженности по предоставляемым поручительствам; кредитной истории; кредитной заявки на получение кредита, льготного периода кредитования, максимального процента от стоимости покупки и др.

Предоставленное обеспечение влияет на максимальную величину кредита для заемщика следующим образом. Если совокупное обеспечение ( $O$ ) меньше величины платежеспособности заемщика ( $P$ ), то максимальный размер кредита ( $S_o$ ) определяется исходя из совокупного обеспечения:

$$S_o = \frac{O}{1 + \frac{(O+1) \times G}{2 \times 12 \times 100}}, \quad (14)$$

При оценке возможности платежеспособности заемщика огромную роль играет профессионализм служащих банка. Кредитный инспектор должен быть максимально объективным и не должен применять субъективные ценности или собственные пристрастия. Характер заемщика может быть определен из его кредитной истории и степени надежности, показываемой продолжительностью и постоянством работы (занятости), продолжительностью и типом проживания, искренностью и другими факторами. Возраст клиента может быть рассмотрен как фактор, от которого зависят будущие доходы, он также определяет время, оставшееся до пенсии, и ожидаемую продолжительность жизни, что учитывается при определении срока кредита [26, с. 15].

Ежемесячный платеж по кредиту включает в себя долг по ссуде и сумму начисленных месячных процентов. Платежи по кредиту осуществляются ежемесячно. Клиент сам выбирает дату когда он будет вносить платежи за кредит, исходя из даты получения заработной платы или других условий. Для погашения первого взноса по кредиту клиенту дается месяц и 10 дней следующего месяца. Соответственно первый платеж является самым большим, затем он уменьшается. Наиболее выгодным для заемщика способом начисления и уплаты процентов банку являются дифференцированные платежи, когда начисление процентов по кредиту ведется на остаток основного долга. Гашение ссуды можно осуществлять и досрочно. При уплате суммы по основному долгу за два месяца в следующем месяце клиент должен обязательно погасить проценты. Если платеж осуществляется по графику, предоставленному кредитным работником, то сумма основного долга остается неизменной до конца срока кредитного договора, проценты со временем уменьшаются.

Ежемесячная сумма гашения основного долга определяется путем деления суммы кредита на срок действия кредитного договора.

Определение ежемесячной суммы уплачиваемых процентов по кредиту производится следующим образом:

$$Z = \frac{P \times G}{T} \times M, \quad (15)$$

где

$Z$  - месячный платеж процентов по кредиту;

$P$  - сумма кредита;

$T$  - количество дней в году;

$M$  - количество дней в платежном периоде.

Один из плюсов данной методики – применение специальных формул и корректирующих коэффициентов, которые позволяют упростить работу сотрудников кредитного департамента банка и рассчитать платежеспособность потенциального заемщика. Однако показатели для нее следует получать в каждой конкретной ситуации отдельно, а результат не рассматривать как нечто, свидетельствующее однозначно в пользу или против выдачи кредита. Ведь даже если на момент рассмотрения кредитной

заявки финансовые показатели клиента находятся на приемлемом уровне, не стоит забывать, что риск невозврата кредита все равно остается, поскольку полностью устранить его в принципе невозможно. Показатели помогут лишь оценить степень кредитного риска и, к сожалению, данная методика не позволяет спрогнозировать положение заемщика в будущем. В настоящий момент в нашей стране наблюдается тенденция к тому, что традиционные методы принятия кредитных решений, которые в значительной степени основываются на индивидуальной оценке заемщика, заменяются методами, основанными на статистических моделях. Наиболее известной моделью оценки кредитоспособности индивидуального заемщика является кредитный скоринг.

### 3 МЕТОДИКА БАЛЛЬНОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ «СКОРИНГ»

Целью балльной методики «скоринг» является определение максимального лимита среднесрочного и долгосрочного кредитования, предоставляемого физическому лицу.

Методика является формализованной системой оценки платежеспособности потенциального заемщика – физического лица и универсальной при предоставлении физическим лицам всех видов среднесрочных и долгосрочных кредитных продуктов, включая кредитование на приобретение автомобилей, квартиры и иные кредитные продукты. При этом уровни максимальных лимитов кредитования по различным кредитным продуктам могут различаться в силу различий в обеспечении и сроках кредитования.

Следует отметить, что каждый коммерческий банк самостоятельно подходит к разработке балльных методик, поэтому они могут существенно отличаться как по количеству критериев, так и по допустимым значениям.

В данных методических указаниях будет рассмотрена балльная методика Банка «XXX». Определение платежеспособности физического лица и максимального лимита кредитования проводится в три этапа:

1. Определение соответствия клиента минимальным требованиям банка к потенциальному заемщику. В случае если клиент удовлетворяет минимальным требованиям Банка, следует переход ко второму этапу. Если клиент не соответствует хотя бы одному параметру, дальнейший анализ в рамках настоящей методики не проводится.

2. Расчет суммы доходов, которые возможно направить в погашение кредита. Данный расчет проходит в три этапа:

1) расчет реального текущего дохода заемщика, со-заемщика и поручителей («текущий доход»);

2) определение стабильной части указанных доходов в средне- и долгосрочной перспективе с учетом места работы, должности, возраста, квалификации и иных факторов («ожидаемый доход»);

3) расчет части ожидаемого дохода, которую заемщик, со-заемщик и поручители будут иметь возможность направлять в погашение кредитов и займов после проведения необходимых расходов («свободный доход»).

3. Определение максимального лимита кредитования на основе величины свободного дохода и ожидаемого дохода заемщика, со-заемщика и поручителей и установленных коэффициентов максимальной кредитной емкости.

В случае, когда солидарная ответственность за возврат кредита возлагается на несколько физических лиц (основного заемщика и со-заемщика и/или поручителя), расчет максимального лимита кредитования каждого лица проводится отдельно на основании их свободного/ожидаемого дохода. Максимальный совокупный лимит кредитования основного заемщика равен сумме максимального лимита кредитования основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), максимального лимита кредитования со-заемщика и максимального лимита кредитования каждого поручителя.

Настоящая методика позволяет проводить анализ дохода как подтвержденного документально, так и не подтвержденного документально.

Минимальные требования к заемщикам:

Заемщик (основной заемщик и поручитель) должен соответствовать каждому из ниже перечисленных обязательных требований (таблица 4):

Таблица 4 - Обязательные требования к заемщикам

Возраст от 21 до 60 лет	Да
Наличие постоянной регистрации на территории областного центра или области областного центра	Да
Трудовая деятельность должна осуществляться на территории областного центра или области	Да

областного центра	
-------------------	--

Оформленные взаимоотношения с работодателем в виде записи в трудовой книжке, трудового контракта либо иного документа	Да
Наличие трудового стажа не менее 1 года	Да
Отсутствие отрицательной кредитной истории	Да
Заявленный в анкете доход – более 350 долларов США в месяц	Да
Для женщин – возраст ребенка – более 6 месяцев (при наличии ребенка)	Да
Есть проблемы с армией у мужчины моложе 27 лет (нет военной кафедры в высшем учебном заведении, скрывается от военкомата)	Нет

Лица, не соответствующие любому из указанных минимальных требований, в дальнейшем расчете максимального лимита кредитования не рассматриваются. Минимальные требования могут быть изменены в рамках какого-либо кредитного продукта Кредитным Комитетом банка.

Расчет свободного дохода.

На основании сведений о доходах, указанных в анкете – кредитной заявке, и представленного пакета документов производится классификация дохода основного заемщика, со-заемщика и поручителя по следующей схеме.

#### Этап 1 – Расчет реального «текущего дохода» физического лица.

Под реальным текущим доходом понимается заявленный доход физического лица на текущий момент времени, с учетом поправок на степень достоверности (подтверждения) данного дохода представленными клиентом документами. Реальный текущий доход (ТД) определяется по формуле:

$$ТД = ЗД (\text{заявленный доход}) \times \min (\text{Балл скоринга по текущему доходу} (\%), 100\%) \quad (16)$$

где:

Балл скоринга по текущему доходу = Базовый балл скоринга дохода +/- дополнительные баллы.

Базовый балл скоринга дохода определяет «среднее» ожидаемое завышение заявленного дохода над реальными доходами заемщика. Базовый балл рассчитывается по следующей матрице (таблица 5).

Таблица 5 - Базовый балл скоринга дохода

Вид дохода	Базовый Балл скоринга дохода	
	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
Документально подтвержденный доход	100%	100%
Документально не подтвержденный доход	60%	60%
Документально не подтвержденный доход (со-заемщиком не представлены документы, подтверждающие его доход)	60%	40%

В случае, когда часть заявленного дохода является документально подтвержденной, данная сумма дохода принимается с базовым баллом 100%, а неподтвержденная часть принимается с базовым баллом 40%-60% согласно матрице.

Дополнительные баллы скоринга предназначены для более точного определения реального текущего дохода, в первую очередь, для заемщиков с неподтвержденными доходами. Расчет дополнительных баллов производится по следующей матрице (таблица 6):

Таблица 6 - Дополнительные балы скоринга

Показатель	Дополнительные баллы скоринга	
	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик

Наличие оборотов по счету клиента (счет банковской карты, текущие счета, срочный счет (депозитный), проч.)

Объемы оборотов	Балл	Балл
Оборот по счету составляет менее 30% заявленного дохода клиента	0%	0%
Оборот по счету составляет от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	10%
Оборот по счету составляет более 50% заявленного дохода клиента	15%	15%
При предоставлении клиентом выписки по счету рассчитывается среднемесячный оборот по счету.		
Потенциальный заемщик является клиентом Банка		
Да	5%	5%
Нет	0%	0%
Приобретение семьей недвижимости за последние 5 лет (квартиры, дома)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 20 000	0%	-
От 20 000 до 38 000	5%	-
От 38 000 до 50 000	15%	-
Свыше 50 000	20%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей движимого имущества за последние 5 лет (автомобиль, мотоцикл, яхта, прочее дорогостоящее имущество)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	-
От 3 000 до 10 000	5%	-
От 10 000 до 30 000	10%	-
Свыше 30 000	15%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей земельных участков за последние 5 лет		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	-
От 3 000 до 10 000	5%	-
От 10 000 до 30 000	10%	-
Свыше 30 000	15%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет. Стоимость имущества оценивается кредитным специалистом на основании данных газеты «Из рук в руки» либо аналогичного регионального издания.		
Наличие страхования имущества семьи, жизни членов семьи, проч.		
Размер страховой суммы в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	-
От 3 000 до 10 000	5%	-
От 10 000 до 30 000	7%	-
Свыше 30 000	10%	-
Владение долей предприятия членами семьи.		
Размер доли участия в предприятии	Балл	Не анализируется
Менее 10%	0%	-
От 10% до 25%	10%	-
От 25% до 50%	15%	-
Более 50%	20%	-
Подтверждение ежемесячных расходов семьи.		
Размер расходов	Балл	Не анализируется
Расходы составляют менее 30% заявленного дохода клиента	0%	-
Расходы составляют от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	-

Расходы составляют более 50% заявленного дохода клиента	15%	-
---	-----	---

Анализируются документально подтвержденные расходы. Под документально подтвержденными расходами в рамках настоящей Методики понимаются расходы, по которым клиент может предоставить документы, содержащие ФИО клиента или членов его семьи, наименование расходов и суммы (например, приобретение бытовой техники)		
Доля собственных средств в приобретаемом имуществе		
Размер доли собственных средств	Баллы	Не анализируется
До 40%	0	-
От 40% до 50%	5%	-
От 50% до 60%	10%	-
Более 60%	15%	-
Итого	-	-

В случае если сумма расчетных текущих доходов заемщика, со-заемщика и поручителя составит менее 350 долларов США, дальнейший анализ не производится, и максимальная сумма кредитования считается равной нулю.

### Этап 2 Расчет «ожидаемого дохода» физического лица.

Под ожидаемым доходом понимается стабильная часть дохода физического лица, которую он/она с большой степенью вероятности сможет получать в будущем с учетом риска потери работы и востребованности на рынке труда. Расчет ожидаемого дохода (ОД) производится по формуле:

$$ОД = ТД \times \min (\text{Балл скоринга по стабильности дохода} (\%), 100\%) \quad (17)$$

Балл скоринга по стабильности дохода рассчитывается следующим образом (таблица 7):

Таблица 7 - Балл скоринга по стабильности дохода

Показатель	Основной Заемщик / Поручитель	Со- заемщик
1. Отраслевая принадлежность предприятия-работодателя		
Наименование отрасли	Балл (%)	Балл (%)
Электроэнергетика	10	10
Атомная промышленность	10	10
Машиностроение	10	10
Нефтедобыча, нефтепереработка, нефтехимия	10	10
Газовая промышленность	10	10
Горнодобывающая промышленность	10	10
Черная и цветная металлургия	10	10
Авиастроение	0	0
ВПК	0	0
Стройиндустрия	5	10
Государственные органы	5	0
Транспорт	10	10
Связь и телекоммуникации	5	10
СМИ	10	10
Оптовая и розничная торговля	10	10
Сфера услуг	5	10
Легкая и пищевая промышленность	10	10
Сельское хозяйство	0	0
Вооруженные силы	5	0
Здравоохранение	10	10
Издательская деятельность	5	10
Наука, культура, образование	10	10

Финансы, банковское дело, страхование	5	10
2. Должность клиента		
Руководитель / зам. руководителя (организации)	30	30
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения (крупного структурного подразделения)	25	25
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения низшего звена	20	20
Ведущий специалист	10	10
Специалист	-10	-10
Индивидуальный предприниматель	30	30
3. Функциональные обязанности клиента		
Участие в основной / профилирующей деятельности	10	10
Не основная деятельность:		
Бухгалтерия, финансы, кадровая служба	10	10
Снабжение, сбыт	0	0
Хозяйственная служба	0	0
Канцелярия, секретариат	0	0
Юридическая служба	10	10
Служба безопасности	10	10
4. Длительность трудовой деятельности (стаж)		
Общий стаж более 5 лет	20	20
Стаж от 3 до 4 лет	10	10
Стаж от 1 до 3 лет	-10	-10
5. Непрерывность трудовой деятельности за последние 5 лет		
Перерыв менее 3 месяцев	0	0
Перерыв от 3 месяцев до 1 года (2)	-10	-20
Перерыв более 1 года (2)	-50	-50
(2) не применяется к женщинам, находившимся в отпуске по уходу за ребенком		
6. Стаж на последнем месте работы		
Более 1 года	10	10
От 3 месяцев до 1 года	5	5
Менее 3 месяцев	-20	-20
7. Частота смены работы за последние 5 лет		
Не более трех	5	0
От трех до четырех	0	-10
Более четырех	-15	-20
8. Наличие карьерного роста за последние 5 лет		
Есть	10	10
Нет	0	0
9. Образование		
Ученая степень, 2 и более высших образования	20	20
Высшее	10	10
Незаконченное высшее	0	0
Средне-специальное	0	0
Среднее	-10	-10
10. Возраст клиента		
Менее 24 лет	5	5
От 25 до 45 лет	10	10
От 46 до 55 лет	0	0
Более 56 лет	-10	-10
11. Кредитная история		
Положительная (своевременное выполнение обязательств по обслуживанию кредита)	15	15
Удовлетворительная (не имеет кредитной истории)	0	0

Кредитная история клиента оценивается как положительная, если клиент своевременно выполнял обязательства по погашению задолженности по ранее полученным кредитам либо погашение задолженности было осуществлено несвоевременно по независящим от клиента объективным причинам. Кредитная история клиента оценивается как удовлетворительная, если клиент не имеет кредитной истории либо имел просроченную задолженность сроком выше 5 календарных дней не более 1 раза в течение срока погашения кредита по субъективным зависящим от клиента причинам.		
Итого		

Совокупный ожидаемый доход основного заемщика равен сумме ожидаемого дохода основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), ожидаемого дохода со-заемщика и ожидаемого дохода каждого поручителя.

### Этап 3 Расчет «свободного дохода» физического лица.

Под свободным доходом понимается часть ожидаемого дохода физического лица, которая остается в его распоряжении после необходимых расходов на проживание и оплаты фиксированных платежей и которую возможно направить на погашение кредита и новые дорогостоящие покупки (отдых, технику, мебель и т.п.).

Расчет свободного дохода производится по формуле:

$$СД = ОД \times (1 - K_{\min}) - E_{\Pi}, \quad (18)$$

где:

$K_{\min}$  – коэффициент минимальных расходов, зависящий от количества членов семьи физического лица.

$E_{\Pi}$  – сумма фиксированных платежей (аренда жилья, образование и т.п.).

Расчет  $K_{\min}$  и  $E_{\Pi}$  производится по таблицам 8 и 9.

Таблица 8 - Расчет коэффициента минимальных расходов ( $K_{\min}$ )

Количество членов семьи, проживающих совместно с физическим лицом (супруг(а), дети младше 18 лет, пенсионеры родители)	$K_{\min}$
0	30%
1	35%
2	40%
3	45%
4	50%
5 и более	70%

Таблица 9 Ежемесячные фиксированные платежи семьи ( $E_{\Pi}$ )

Арендные платежи	US \$ _____
Платежи по кредитам	US \$ _____
Платежи за образование	US \$ _____
Алименты	US \$ _____
Прочие	US \$ _____
(3) данные из Анкеты – кредитной заявки	US \$ _____
Итого $E_{\Pi}$	US \$ _____

Свободный доход заемщика будет представлять собой максимальную сумму ежемесячного аннуитетного платежа, то есть:

$$СД = \max PA \text{ (максимальный аннуитетный платеж)} \quad (19)$$

Ежемесячный аннуитетный платеж — это постоянная сумма, которую заемщик каждый месяц отдает банку.

Совокупный свободный доход основного заемщика равен сумме свободного дохода основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), свободного дохода со-заемщика и свободного дохода каждого поручителя.

Максимальный лимит кредитования определяется как отношение максимальной суммы аннуитетного платежа к аннуитетному коэффициенту, который зависит от запрашиваемого срока кредита и процентной ставки:

$$\max P = \frac{\max Pa}{Ka},$$

(20)

где:

$\max P$  – максимальный лимит кредитования;

$Ka$  – аннуитетный коэффициент.

$$Ka = \frac{1}{\frac{12}{1 - (1 + \frac{1}{12})^{-T}}},$$

(21)

где:

$T$  – срок ссуды в месяцах.

Максимальный совокупный лимит кредитования основного заемщика равен сумме максимального лимита кредитования основного заемщика (рассчитанного без учета со-заемщика и поручителей), максимального лимита кредитования со-заемщика и максимального лимита кредитования каждого поручителя.

Ежемесячный аннуитетный платеж складывается из двух составляющих — возвращения основного долга и начисленных процентов. В случае, когда известна запрашиваемая сумма ссуды ежемесячный аннуитетный платеж рассчитывается как произведение первоначальной суммы ссуды на аннуитетный коэффициент:

$$Pa = P \times Ka,$$

(22)

где:

$Pa$  – ежемесячный аннуитетный платеж по ссуде,

$P$  – первоначальная сумма ссуды,

$Ka$  – коэффициент ежемесячных аннуитетных выплат.

Для того чтобы вычислить сумму возврата основного долга, необходимо из суммы ежемесячного аннуитетного платежа (размер которого остается неизменным) вычесть размер процентных выплат в данном месяце. Размер ежемесячных процентных выплат определяется или, исходя из того, что «в году 12 месяцев» (т. е. для расчетов используется годовая процентная ставка, деленная на 12) или используется расчет точных процентов, исходя из того, что «в году 365 дней»:

$$Pi = P \times \frac{1}{12},$$

(23)

где:

$Pi$  – процентный платеж по ссуде за один месяц;

$i$  – процентная ставка (годовая).

Выплата в погашение основной суммы долга определяется как разница между суммой ежемесячного аннуитетного платежа и процентным платежом за месяц:

$$Под = Pa - Pi,$$

(24)

где:

Под - платеж по основной сумме долга.

В дополнение к общему ограничению в виде максимального совокупного лимита кредитования, Кредитный Комитет Банка может установить дополнительные ограничения по лимитам на отдельные продукты. Данные ограничения могут быть, в частности, связаны с минимальной долей первоначального взноса заемщика при приобретении имущества или недвижимости в кредит Банка.

После определения максимального совокупного лимита кредитования, кредитный специалист осуществляет оформление заключения по кредитной заявке. К заключению по кредитной заявке обязательно прилагается расшифровка поэтапного определения дохода с указанием присвоенных коэффициентов по каждой статье.

В противном случае анализ кредитоспособности потенциального заемщика следует проводить с использованием порядка, изложенного ниже.

Оценка кредитоспособности клиента – физического лица проводится на основе следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность клиента – копия паспорта;
- документ, подтверждающий доход клиента:
- справка (с места работы) о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ.

При наличии у банка сомнений в отношении клиента список документов может быть расширен, в том числе для проведения анализа целесообразно запросить:

- документы, подтверждающие наличие в собственности клиента дорогостоящего и ликвидного имущества (недвижимость, автомобили, ценные бумаги, денежные средства на счетах в банках и т.д.);
- прочие документы, которые могут подтвердить платежеспособность и деловую репутацию клиента.

Для проведения оценки на основе предоставленных клиентом документов, а также прочей собранной информации, проводится анализ источников получения доходов, их реальности и стабильности, размера доходов, а также сведений о наличии компенсирующих факторов. На основе результатов анализа делается вывод о степени кредитоспособности клиента и группе инвестиционной привлекательности. В случае, когда солидарная ответственность за погашение задолженности перед банком возлагается на нескольких физических лиц (основного заемщика, со-заемщика и/или поручителя), целесообразно анализировать кредитоспособность каждого из указанных лиц.

Определение степени кредитоспособности и группы инвестиционной привлекательности клиента осуществляется в соответствии с таблицей 10:

Таблица 10 - Степень кредитоспособности и группы инвестиционной привлекательности клиента

Группа инвестиционной привлекательности	Степень кредитоспособности	Результаты финансового анализа
1	Высокая	Совокупный документально подтвержденный доход, получаемый клиентом, достаточен для выполнения всех обязательств перед банком (погашение основного долга, уплата процентов / комиссий и т.д.). Есть основания предполагать, что уровень дохода не понизится на протяжении всего периода кредитования.
2	Приемлемая	Совокупный доход клиента документально не подтвержден (клиент не смог предоставить документы, подтверждающие доход), его уровень достаточен для обслуживания и погашения кредитных продуктов банка. Анализ ситуации, сложившейся на рынке труда (либо иной косвенный способ подтверждения дохода), дает основания предположить, что клиент действительно способен получать доход в заявленном разmere, либо выявлен один или несколько компенсирующих факторов, в том числе наличие в собственности клиента ликвидных активов, реализация

		которых позволит погасить задолженность перед Банком.
3	Удовлетворительная	Совокупный доход клиента документально не подтвержден (клиент не смог предоставить документы, подтверждающие доход), но его уровень достаточен для обслуживания и погашения кредитных продуктов банка. Выявлен один или несколько компенсирующих факторов, в том числе наличие в собственности клиента ликвидных активов, реализация которых позволит погасить задолженность перед банком. Имеется информация, которая дает основания предполагать, что уровень дохода клиента в будущем (в период кредитования) может измениться в сторону уменьшения, либо есть сведения, ставящие под сомнения деловую репутацию клиента.
4	Низкая	Доход клиента не подтвержден документально, наличие компенсирующих факторов не выявлено, либо клиент имеет нестабильный (или имеющий тенденцию к снижению) подтвержденный доход в течение анализируемого периода, уровень которого не достаточен для погашения обязательств перед банком. Есть основания предполагать, что в течение срока действия кредитного продукта клиент также будет получать доход, недостаточный для погашения кредитных продуктов банка. Имеются сведения, ставящие под сомнение деловую репутацию клиента.

Балльная методика «скоринг» имеет ряд преимуществ: она является универсальной при предоставлении физическим лицам всех видов кредитных продуктов, достаточно проста в использовании, учитывает множество факторов одновременно, что позволяет более точно оценить заемщика.

#### **Рассмотрим пример оценки платежеспособности физического лица по балльной методике «скоринг».**

Заемщик (Иванов Иван Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «Пензадизельмаш» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 30000 руб. на 3,5 года на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Иванова Ольга Петровна, а так же несовершеннолетняя дочь Иванова Анна Ивановна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справке с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 25000 руб. Причем Иванов И.И. уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

Заемщик предоставил информацию:

1. Наличие оборотов по счету клиента составляет Оборот по счету составляет от 30% до 50% заявленного дохода клиента (выписку по счету не предоставляет).

2. Приобретение семьей недвижимости, земельных участков за последние 5 лет не было, но заемщик 3 года назад приобрел автомобиль стоимостью 350 тыс. руб.

3. Заемщик застраховал свою жизнь в страховой компанией ОАО «Альфа» на сумму 200 000 руб.

4. Заемщик и члены его семьи не имеют во владение долей предприятия.

5. Доля ежемесячных расходов семьи составляет до 50% от суммы дохода.

6. Доля собственных средств в приобретаемом заемщиком имуществе составляет 35%.

Для расчета средневзвешенных ставок по кредитам сравним сведения по банкам:

- Сбербанк предлагает кредит на сумму 30000 под 16,8% годовых;
- Россельхозбанк предлагает кредит на сумму 30000 под 17,0 % годовых;
- ВТБ24 предлагает кредит на сумму 30000 под 17,3% годовых.

Рассчитаем средневзвешенную процентную ставку, по формуле предложенную Центральным Банком РФ (в соответствии с формулой 25):

$$P_{av} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n), \quad (25)$$

где:

$V_1, V_2, \dots, V_n$  – объем кредитов либо депозитов;

$P_1, P_2, \dots, P_n$  – номинальная процентная ставка по договору.

$$P_{av} = (30000 \times 16,8 + 30000 \times 17,0 + 30000 \times 17,3) / (30000 + 30000 + 30000) = 17,0\%$$

Так средневзвешенная процентная ставка составляет 17,0%.

Согласно проведенному мониторингу, заемщик соответствует каждому из ниже перечисленных обязательных требований (Таблица 11):

Таблица 11 - Обязательные требования к заемщикам

Возраст от 21 до 60 лет	Да
Наличие постоянной регистрации на территории областного центра или области областного центра	Да
Трудовая деятельность должна осуществляться на территории областного центра или области областного центра	Да
Оформленные взаимоотношения с работодателем в виде записи в трудовой книжке, трудового контракта либо иного документа	Да
Наличие трудового стажа не менее 1 года	Да
Отсутствие отрицательной кредитной истории	Да
Заявленный в анкете доход – более 350 долларов США в месяц	Да

Реальный текущий доход (ТД) рассчитывается по формуле 16.

Базовый балл равен 60% (рассчитанный по матрице, представленной в таблице 12).

Таблица 12 - Базовый балл скоринга дохода

Вид дохода	Базовый Балл скоринга дохода	
	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
Документально подтвержденный доход	100%	100%
Документально не подтвержденный доход	60%	60%
Документально не подтвержденный доход (со-заемщиком не представлены документы, подтверждающие его доход)	60%	40%

Расчет дополнительных баллов производится по следующей матрице (Таблица 13):

Таблица 13 - Дополнительные балы скоринга

Показатель	Основной Заемщик / Поручитель	Со-заемщик
Наличие оборотов по счету клиента (счет банковской карты, текущие счета, срочный счет (депозитный), проч.)		
Объемы оборотов	Балл	Балл
Оборот по счету составляет более 50% заявленного дохода клиента	15%	15%
При предоставлении клиентом выписки по счету рассчитывается среднемесячный оборот по счету.		
Потенциальный заемщик является клиентом Банка		
Да	5%	5%
Приобретение семьей недвижимости за последние 5 лет (квартиры, дома)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 20 000	0%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		

Приобретение семьей движимого имущества за последние 5 лет (автомобиль, мотоцикл, яхта, прочее дорогостоящее имущество)		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
От 3 000 до 10 000	5%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет		
Приобретение семьей земельных участков за последние 5 лет		
Стоимость имущества в долларах США	Балл	Не анализируется
Менее 3 000	0%	-
В расчет принимаются все приобретенные объекты, в т.ч. и проданные за последние 5 лет. Стоимость имущества оценивается кредитным специалистом на основании данных газеты «Из рук в руки» либо аналогичного регионального издания.		
Наличие страхования имущества семьи, жизни членов семьи, проч.		
Размер страховой суммы в долларах США	Балл	Не анализируется
От 3 000 до 10 000	5%	-
Владение долей предприятия членами семьи.		
Размер доли участия в предприятии	Балл	Не анализируется
Менее 10%	0%	-
Подтверждение ежемесячных расходов семьи.		
Размер расходов	Балл	Не анализируется
Расходы составляют от 30% до 50% заявленного дохода клиента	10%	-
Анализируются документально подтвержденные расходы. Под документально подтвержденными расходами в рамках настоящей Методики понимаются расходы, по которым клиент может предоставить документы, содержащие ФИО клиента или членов его семьи, наименование расходов и суммы (например, приобретение бытовой техники)		
Доля собственных средств в приобретаемом имуществе		
Размер доли собственных средств	Баллы	Не анализируется
До 40%	0	-
<b>ИТОГО</b>	<b>40%</b>	

Рассчитаем Балл скоринга по текущему доходу

Балл скоринга по текущему доходу = 60% + 40% = 100%.

Определим реальный текущий доход: ТД=25 000 \* 1= 25000руб.

Второй этап – Расчет «ожидаемого дохода» физического лица производится по формуле 17.

Рассчитаем Балл скоринга по стабильности дохода (Таблица 14):

Таблица 14- Балл скоринга по стабильности дохода

Показатель	Основной Заемщик / Поручитель	Со- заемщик
1. Отраслевая принадлежность предприятия-работодателя		
Наименование отрасли	Балл (%)	Балл (%)
Машиностроение	10	10
2. Должность клиента		
Руководитель подразделения / зам. руководителя подразделения низшего звена	20	20
3. Функциональные обязанности клиента		
Участие в основной / профилирующей деятельности	10	10
4. Длительность трудовой деятельности (стаж)		
Стаж от 3 до 4 лет	10	10
5. Непрерывность трудовой деятельности за последние 5 лет		

Перерыв менее 3 месяцев	0	0
6. Стаж на последнем месте работы		
Более 1 года	10	10
7. Частота смены работы за последние 5 лет		
Не более трех	5	0
8. Наличие карьерного роста за последние 5 лет		
Есть	10	10
9. Образование		
Средне-специальное	0	0
10. Возраст клиента		
От 25 до 45 лет	10	10
11. Кредитная история		
Положительная (своевременное выполнение обязательств по обслуживанию кредита)	15	15
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>	

$$\text{ОД} = 25000 * 1 = 25\,000 \text{ руб.}$$

Третий этап – Расчет «свободного дохода» физического лица.

Расчет свободного дохода производится по формуле 18, где  $K_{\min} = 40\%$  (Количество членов семьи, проживающих совместно с физическим лицом-2 человека) и  $\text{ЕП} = 8500$  (в соответствии с таблицей 15)  $\text{СД} = 25000 * (1 - 0,4) - 8500 = 6500$  руб.

То есть заемщик может отдать максимальную сумму ежемесячного аннуитетного платежа банку в размере 6500 (max Па).

Таблица 15- Ежемесячные фиксированные платежи семьи (ЕП), руб.

Арендные платежи	3000
Платежи по кредитам	1000
Платежи за образование	0
Алименты	0
Прочие	1500
(3) данные из Анкеты – кредитной заявки	3000
Итого ЕП	8500

Рассчитаем максимальный лимит кредитования, при условии, что кредит выдается со ставкой 17% годовых по формулам 20-21:

$$K_a = (0,17/12)/(1-(1+(0,17/12))^{-12}) = 0,014 / 0,15 = 0,0912$$

$$\text{maxP} = 6500/0,0912 = 71271,93 \text{ руб.}$$

Рассчитаем ежемесячный аннуитетный платеж (формула 22).

$$\text{Па} = 30000 * 0,0912 = 2736,14 \text{ руб.}$$

Рассчитаем размер ежемесячных процентных выплат по формуле 23:

$$\text{Pi} = 30000 * (0,17/12) = 425,00 \text{ руб.}$$

Рассчитаем выплату в погашение основной суммы долга (формула 24):

$$\text{Под} = 2736,14 - 425,00 = 2311,14 \text{ руб.}$$

Заемщик предоставил следующий пакет документов:

- документ, удостоверяющий личность клиента – копия паспорта;
- документ, подтверждающий доход клиента;
- справка (с места работы) о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ.

Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод, что заёмщик Заемщик (Иванов Иван Иванович) имеет высокую степень кредитоспособности, так как совокупный документально подтвержденный доход, получаемый клиентом, достаточен

для выполнения всех обязательств перед банком (погашение основного долга, уплата процентов / комиссий и т.д.).

Эти документы дают основания предполагать, что уровень дохода не понизится на протяжении всего периода кредитования.

Реальный текущий доход заемщика составил 25000руб., а ожидаемый доход 25 000 руб. При этом, заемщик может отдать максимальную сумму ежемесячного аннуитетного платежа банку в размере 6500 (max Па).

На основе проведенных анализов банк одобряет заявку заемщика на выдачу кредита в размере 30000 руб. под 17% годовых, так как банк может выдать максимальный лимит кредитования в размере 71271,93 руб., а сумма ежемесячного платежа не превышает суммы свободного дохода заемщика (ежемесячный платеж по кредиту составит 2736,14 руб. (425,00 руб. – уплата процентов по кредиту и 2311,14 руб.- платеж по основной сумме долга)).

#### 4 ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА АНУИТЕТНЫМИ ПЛАТЕЖАМИ

Коммерческие банки практикуют два метода погашения ссуды в схемах потребительских кредитов:

– дифференцированные платежи, которые предполагают равномерное погашение основной суммы долга, при этом начисление процентов происходит на остаток долга по кредиту.

– аннуитетные платежи - погашение ежемесячных, равных между собой на протяжении всего периода выплат, платежей.

При этом в течение срока кредитного договора порядок погашения не меняется.

Погашение основного долга и уплата процентов производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения кредита, по графику платежей прилагаемому к кредитному договору. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.

Сегодня большинство коммерческих банков, особенно специализирующихся на потребительском кредитовании, при начислении и удержании процентов применяют метод аннуитета, когда платежи по кредиту выплачиваются ежемесячно равными долями. При этом заемщик каждый месяц будет уплачивать банку-кредитору разную сумму основного долга и начисленных процентов. В начале кредитования клиент уплачивает наибольшие проценты и наименьшую сумму основного долга, а в конце срока кредитного договора, наоборот – наибольшую сумму основного долга и наименьшую сумму процентов, то есть банк получает свой основной доход в виде процентных платежей в первые месяцы кредитования. Поэтому досрочное погашение ссуды для заемщика не будет привлекательным в плане экономии на процентных платежах.

При аннуитетных платежах ежемесячный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется по формулам 21 и 22.

Например, Вы решили взять ссуду на неотложные нужды без обеспечения 10 сентября 2005 г. в сумме 60000 руб. на 1 год под 19 % годовых.

Для определения ежемесячного аннуитетного платежа рассчитаем аннуитетный коэффициент:

$$K = \frac{0,19}{12} \cdot \frac{1}{1 - (1 + \frac{0,19}{12})^{-12}} = 0,0922$$

Тогда ежемесячный аннуитетный платеж по запрашиваемой ссуде будет составлять:

$$Pa = 60000 \times 0,0922 = 5529,39 \text{ руб.}$$

Для того чтобы вычислить сумму возврата основного долга, необходимо из суммы ежемесячного аннуитетного платежа (размер которого, как мы помним, остается неизменным) вычесть размер процентных выплат в данном месяце. Размер ежемесячных процентных выплат определяется или, исходя из того, что «в году 12 месяцев» (т. е. для расчетов используется годовая процентная ставка, деленная на 12) или используется расчет точных процентов «в году 365 дней».

Тогда в первом месяце начисленные проценты составят:

$$Pi = 60000 \times \frac{0,19}{12} = 950 \text{ руб.}$$

Выплата в погашение тела кредита в первом месяце будет составлять:  $5529,39 - 950 = 4579,39$  руб. и т. д.

Результаты расчетов сведем в таблицу 16.

Таблица 16 - Расчет платежей по кредиту при аннуитетных платежах, руб.

Номер платежа	Дата платежа	Остаток задолженности	Погашение основного долга	Начисленные проценты	Сумма платежа
1	10.10.i-го года	60000,00	4579,39	950,00	5529,39
2	10.11.i-го года	55420,61	4651,90	877,49	5529,39
3	10.12.i-го года	50768,70	4725,50	803,84	5529,39
4	10.01.(i+1)-го года	46043,15	4800,37	729,02	5529,39
5	10.02.(i+1)-го года	41242,77	4876,38	653,01	5529,39
6	10.03.(i+1)-го года	36366,38	4953,59	575,80	5529,39
7	10.04.(i+1)-го года	31412,79	5032,02	497,37	5529,39
8	10.05.(i+1)-го года	26380,77	5111,70	417,69	5529,39
9	10.06.(i+1)-го года	21269,07	5192,63	336,76	5529,39
10	10.07.(i+1)-го года	16076,43	5274,85	254,54	5529,39
11	10.08.(i+1)-го года	10801,58	5358,37	171,02	5529,39
12	10.09.(i+1)-го года	5443,21	5443,21	86,18	5529,39
Итого	-	0,00	60000,00	6352,68	66352,68

Последний платеж по кредиту производится не позднее даты окончательного погашения кредита, установленной Кредитным договором. При своевременном погашении задолженности по кредиту аннуитетные платежи направляются в первую очередь на погашение срочных процентов, а оставшаяся сумма – на погашение основного долга.

## 5 ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫМИ ПЛАТЕЖАМИ

При дифференцированных платежах начисление процентов по кредиту ведется на остаток долга. При этом ежемесячная сумма основного долга на протяжении всего срока кредитования будет одинаковой, а процентные платежи с каждым последующим месяцем будут уменьшаться.

В настоящее время порядок погашения кредита дифференцированными платежами по процентам и основному долгу поддерживается Сбербанком России.

При предполагаемом снижении доходов заемщика в течение периода действия кредитного договора, например, в связи с достижением пенсионного возраста, составляется график платежей, в котором предусматривается погашение большей части кредита на начальном этапе договора. При этом размер платежей устанавливается с соблюдением следующего условия:

- в периоде, приходящемся на трудоспособный возраст, сумма единовременного платежа по кредиту вместе с максимальной суммой платежа по процентам не должна превышать величину  $Dч1 \times K1$ ;

- в периоде, приходящемся на пенсионный возраст, сумма единовременного платежа по кредиту (вместе с суммой платежа по процентам на момент наступления пенсионного возраста) не должна превышать величину  $Dч2 \times K2$ .

Ежемесячный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом:

$$Пл = \frac{S}{T} + \frac{O \times D \times \text{процентная ставка по кредиту}}{365(366) \times 100}, \quad (26)$$

где

Пл – дифференцированный платеж по кредиту;

S – сумма предоставляемого кредита;

T – срок пользования кредитом (в месяцах);

O – остаток задолженности по кредиту,

D – фактическое количество календарных дней в платежном периоде.

Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть. В этом случае заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга.

Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности по ссудному счету (включительно). Соответственно, при промежуточных платежах дата уплаты процентов включается в период, за который эта уплата производится.

В исключительных случаях Банк может по заявлению заемщика принять решение о временном установлении ежеквартальной периодичности по уплате основного долга и процентов за пользование кредитом на срок до 6 месяцев с заключением дополнительного соглашения к кредитному договору. При ежеквартальной уплате процентов Банк производит пересчет процентной ставки для ее приведения к месячному базису по формуле:

$$J = \left[ \left( 1 + \frac{i}{12} - 1 \right)^3 \right] \times 4, \quad (27)$$

где:

j – годовая процентная ставка при ежеквартальной уплате процентов, деленная на 100;

i – годовая процентная ставка при ежемесячной уплате процентов, деленная на 100.

При этом ежеквартальное погашение кредита не применимо для аннуитетных платежей.

Рассмотрим предыдущий пример при условии, что погашение ссуды будет осуществляться дифференцированными платежами. Расчет данной формы платежей осуществляется по формуле 24.

Ежемесячные платежи при данных условиях кредитования по основной сумме долга составят:

$$D = \frac{60000}{12} = 5000 \text{ руб.},$$

где:

Д – платеж по основной сумме долга

Начисленные проценты за первый месяц составят:

$$П1 = 60000 \times \frac{30 \times 0,19}{365} = 936,99 \text{ руб.}$$

Начисленные проценты за второй месяц составят:

$$П2 = (60000 - 5000) \times \frac{31 \times 0,19}{365} = 887,53 \text{ руб. и т.д.}$$

Результаты вычислений погашения кредита сведем в таблицу 17.

Таблица 17 - Погашение кредита дифференцированными платежами, руб.

Номер платежа	Дата платежа	Остаток задолженности	Погашение основного долга	Начисленные проценты	Сумма платежа
1	10.10.i-го года	60000,00	5000,00	936,99	5936,99
2	10.11.i-го года	55000,00	5000,00	887,53	5887,53
3	10.12.i-го года	50000,00	5000,00	780,82	5780,82
4	10.01.(i+1)-го года	45000,00	5000,00	726,16	5726,16
5	10.02.(i+1)-го года	40000,00	5000,00	645,48	5645,48
6	10.03.(i+1)-го года	35000,00	5000,00	510,14	5510,14
7	10.04.(i+1)-го года	30000,00	5000,00	484,11	5484,11
8	10.05.(i+1)-го года	25000,00	5000,00	390,41	5390,41
9	10.06.(i+1)-го года	20000,00	5000,00	322,74	5322,74
10	10.07.(i+1)-го года	15000,00	5000,00	234,25	5234,25
11	10.08.(i+1)-го года	10000,00	5000,00	161,37	5161,37
12	10.09.(i+1)-го года	5000,00	5000,00	80,68	5080,68
Итого	-	0,00	60000,00	6160,68	66160,68

Проведенные расчеты показывают, что размер переплаты по кредиту при аннуитетных платежах будет больше, чем при дифференцированных (заемщик переплачивает в нашем примере 192 руб.). Причина выгоды дифференцированного платежа проста: долг заемщика уменьшается быстрее, что и способствует минимизации процентных выплат. Большинство банков применяют все же аннуитетные платежи, аргументируя свой выбор тем, что это удобнее для заемщиков - не надо думать, какую сумму вносить в каждом следующем месяце. Это верно лишь отчасти. Даже в случае дифференцированных выплат ничто не мешает заемщику ежемесячно выплачивать банку равную сумму, ведь проценты в любом случае будут начисляться на остаток задолженности (но при этом «тело долга» будет убывать быстрее). Необходимо также отметить, что для небольших краткосрочных кредитов разница в способе погашения кредита - аннуитетными или дифференцированными платежами - практически не ощущается, но если Вы берете кредит на большой срок, то разница для заемщика будет существенной.

## 6 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

### 2.1 Задания для самостоятельного изучения тем учебной дисциплины «Оценка кредитоспособности заемщика коммерческого банка»

После самостоятельного изучения лекционного материала, а также рекомендуемой нормативной и учебной литературы по темам дисциплины студентам предлагается выполнить задания, которые охватывают весь курс и акцентируют внимание на наиболее важных моментах.

#### ВАРИАНТ 1

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p style="text-align: center;">Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	1	0,4
	Основные средства	85	89
	Доходные вложения в материальные ценности	12	9
	Финансовые вложения	2	1,6
	Итого по разделу 1	34540	33081
	Запасы	30	40,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2	2,5
	Дебиторская задолженность	49	53
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	1	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	18	4
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	24558	14986
	Уставный капитал	3207	3207
	Добавочный капитал (без переоценки)	92	94
	Резервный капитал	8	6
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	45207	37908
Долгосрочные заемные средства	2891	2386	
Краткосрочные заемные средства	21	40	
Кредиторская задолженность	75	55	
Доходы будущих периодов	1,6	1,1	
Оценочные обязательства	0,9	0,6	
Прочие обязательства	1,5	3,3	
<p style="text-align: center;">Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	25678	
	Себестоимость продаж	61	
	Коммерческие расходы	5,5	
	Управленческие расходы	14,5	
	Доходы от участия в других организациях	0,9	
	Проценты к получению	0,1	
	Проценты к уплате	0	
	Прочие доходы	0,3	
	Прочие расходы	0	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
12.01.i-го года	3500	0,3	2	12%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

## ВАРИАНТ 2

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание			
(к построению бухгалтерского баланса)	Нематериальные активы	0,4	0,5
1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.	Основные средства	86	78
2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса:	Доходные вложения в материальные ценности	11	17,5
-нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса;	Финансовые вложения	2,6	4
-запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса;	Итого по разделу 1	41448	42344
-добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса;	Запасы	40	37,5
-краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2,5	0,5
3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.	Дебиторская задолженность	47,5	57
4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	10	5
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	20144	14016
	Уставный капитал	3207	3207
	Добавочный капитал (без переоценки)	93	95
	Резервный капитал	7	5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	47860	46410
	Долгосрочные заемные средства	1847	2794
	Краткосрочные заемные средства	25	32
	Кредиторская задолженность	72	61
	Доходы будущих периодов	1,5	3,1
	Оценочные обязательства	0,4	1,2

5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли	Прочие обязательства	1,1	2,7
<p style="text-align: center;">Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	28637	
	Себестоимость продаж	58	
	Коммерческие расходы	5,8	
	Управленческие расходы	14,2	
	Доходы от участия в других организациях	1,7	
	Проценты к получению	0,8	
	Проценты к уплате	0	
	Прочие доходы	1,5	
	Прочие расходы	0	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
14.02.i-го года	4230	0,3	1,5	13%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 3

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	0	1
	Основные средства	90	82
	Доходные вложения в материальные ценности	9	15,5
	Финансовые вложения	1	1,5
	Итого по разделу 1	28250	42852
	Запасы	32	50
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3	1
	Дебиторская задолженность	53	46
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	1	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	11	3
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	15961	14270
	Уставный капитал	3207	1907
	Добавочный капитал (без переоценки)	90	96
	Резервный капитал	10	4
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	34182	45616
	Долгосрочные заемные средства	3411	2383
	Краткосрочные заемные средства	45	34
	Кредиторская задолженность	54	65
Доходы будущих периодов	0,7	0,8	
Оценочные обязательства	0,3	0	
Прочие обязательства	0	0,2	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	441337	
	Себестоимость продаж	57	
	Коммерческие расходы	6,7	
	Управленческие расходы	13,3	
	Доходы от участия в других организациях	2	
	Проценты к получению	0,7	
	Проценты к уплате	0,6	
	Прочие доходы	0,9	
	Прочие расходы	1,4	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
22.03.i-го года	4500	0,3	2	14%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

#### ВАРИАНТ 4

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	0,2	0,2
	Основные средства	81	79
	Доходные вложения в материальные ценности	18,3	17,8
	Финансовые вложения	0,5	3
	Итого по разделу 1	37601	36210
	Запасы	48,5	60,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,5	0,5
	Дебиторская задолженность	39	31
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	12	8
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	18387	20350
	Уставный капитал	1907	1907
	Добавочный капитал (без переоценки)	92	94
	Резервный капитал	8	6
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	38279	37979
Долгосрочные заемные средства	0	0	
Краткосрочные заемные средства	28	38	
Кредиторская задолженность	65	60	
Доходы будущих периодов	4,2	1,2	
Оценочные обязательства	0,7	0	
Прочие обязательства	2,1	0,8	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	38526	
	Себестоимость продаж	59	
	Коммерческие расходы	7,7	
	Управленческие расходы	12,3	
	Доходы от участия в других организациях	1,5	
	Проценты к получению	0,4	
	Проценты к уплате	0	
	Прочие доходы	0,7	
	Прочие расходы	0,5	
Текущий налог на прибыль			

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
18.04.i-го года	5140	0,3	2,5	15%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

## ВАРИАНТ 5

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание (к построению бухгалтерского баланса)			
	1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года. 2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса. 3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса,		
	Нематериальные активы	1	0,2
	Основные средства	76	84
	Доходные вложения в материальные ценности	20	15
	Финансовые вложения	3	0,8
	Итого по разделу 1	52905	55180
	Запасы	37,5	45,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1,5	1,5
	Дебиторская задолженность	50	49
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	1	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	10	4
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	21744	22845
	Уставный капитал	1907	1907
	Добавочный капитал (без переоценки)	95	98
	Резервный капитал	5	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	53418	55713
	Долгосрочные заемные средства	4831	3945

величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.	Краткосрочные заемные средства	36	32
	Кредиторская задолженность	58	64

Примечание (к построению отчета о финансовых результатах) 1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки	Доходы будущих периодов	3,5	2,8
	Оценочные обязательства	0,9	1,2
	Прочие обязательства	1,6	0
	Выручка	35080	
	Себестоимость продаж	55	
	Коммерческие расходы	7	
	Управленческие расходы	13	
	Доходы от участия в других организациях	2,7	
	Проценты к получению	0,6	
	Проценты к уплате	0	
Прочие доходы	1		
Прочие расходы	0		
Текущий налог на прибыль			

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
21.04.i-го года	5500	0,3	3	16%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

## ВАРИАНТ 6

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание (к построению бухгалтерского баланса) 1. В первом столбике приведены данные на начало	Нематериальные активы	0,1	1
	Основные средства	77	76
	Доходные вложения в материальные	22,4	20

года, во втором – данные на конец года.  
2. Данные приведены в процентах от итога

ценности		
Финансовые вложения	0,5	3

	Итого по разделу 1	21534	22289
	Запасы	48	45
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	1
	Дебиторская задолженность	47	46
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	4	8
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	25798	8202
	Уставный капитал	1222	1222
	Добавочный капитал (без переоценки)	97	93,6
	Резервный капитал	3	6,4
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	23225	21459
	Долгосрочные заемные средства	0	4210
	Краткосрочные заемные средства	43	42
	Кредиторская задолженность	55	56
	Доходы будущих периодов	0	1,4
	Оценочные обязательства	1,3	0
	Прочие обязательства	0,7	0,6
	Примечание (к построению отчета о финансовых результатах) 1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки	Выручка	15217
Себестоимость продаж		55	
Коммерческие расходы		4,5	
Управленческие расходы		15,5	
Доходы от участия в других организациях		3,4	
Проценты к получению		1,3	
Проценты к уплате		0,7	
Прочие доходы		1,8	
Прочие расходы		1,3	
Текущий налог на прибыль			

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
11.05.i-го года	6370	0,3	3,5	17%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав

семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 7

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	0	0,5
	Основные средства	80	82
	Доходные вложения в материальные ценности	16	13,5
	Финансовые вложения	4	4
	Итого по разделу 1	23849	26568
	Запасы	55	41,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	1,5
	Дебиторская задолженность	42	47
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	1
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2	3
	Прочие оборотные активы	0	6
	Итого по разделу 2	9635	11185
	Уставный капитал	1222	1222
	Добавочный капитал (без переоценки)	95	95
	Резервный капитал	5	5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	23568	27228
	Долгосрочные заемные средства	3532	0
	Краткосрочные заемные средства	31	22
	Кредиторская задолженность	67	66
Доходы будущих периодов	1,5	4,8	
Оценочные обязательства	0	3,7	
Прочие обязательства	0,5	3,5	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	21805	
	Себестоимость продаж	53	
	Коммерческие расходы	5,2	
	Управленческие расходы	14,8	
	Доходы от участия в других организациях	3,7	
	Проценты к получению	1,3	
	Проценты к уплате	0,4	
	Прочие доходы	2,2	
	Прочие расходы	1,6	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
17.06.i-го года	5400	0,3	2,5	18%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

#### ВАРИАНТ 8

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	0,1	2
	Основные средства	79	79
	Доходные вложения в материальные ценности	20,7	14
	Финансовые вложения	0,2	5
	Итого по разделу 1	22908	25930
	Запасы	43	44,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2	0,5
	Дебиторская задолженность	47	45
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	1
	Денежные средства и денежные эквиваленты	8	5
	Прочие оборотные активы	0	4
	Итого по разделу 2	21808	14343
	Уставный капитал	1222	1765
	Добавочный капитал (без переоценки)	94,5	93
	Резервный капитал	5,5	7
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	23513	27920
	Долгосрочные заемные средства	0	0
	Краткосрочные заемные средства	38	45
	Кредиторская задолженность	57	53
Доходы будущих периодов	2,6	1,9	
Оценочные обязательства	1	0	
Прочие обязательства	1,4	0,1	
Примечание	Выручка	24305	

(к построению отчета о финансовых результатах)

1. Выручка приведена в тыс. руб.

Себестоимость продаж	52
Коммерческие расходы	4,4

Управленческие расходы	15,6
Доходы от участия в других организациях	2
Проценты к получению	1
Проценты к уплате	0,4
Прочие доходы	1,1
Прочие расходы	0,6
Текущий налог на прибыль	

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
19.07.i-го года	9800	0,3	3	16%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 9

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание (к построению бухгалтерского баланса)			
	2	1	
1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года. 2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по	Нематериальные активы	2	1
	Основные средства	82	86
	Доходные вложения в материальные ценности	14,5	11
	Финансовые вложения	1,5	2
	Итого по разделу 1	32811	34222
	Запасы	38,5	37,4
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,5	0,6
	Дебиторская задолженность	58,5	52

приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	1	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2,5	9	
	Прочие оборотные активы	0	0	
	Итого по разделу 2	11385	12286	
	Уставный капитал	1765	1765	
	Добавочный капитал (без переоценки)	95,4	93,3	
	Резервный капитал	4,6	6,7	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0		
	Итого по разделу 3	34691	36595	
	Долгосрочные заемные средства	4684	2648	
	Краткосрочные заемные средства	42	31	
	Кредиторская задолженность	47	65	
	Доходы будущих периодов	5,7	3,3	
	Оценочные обязательства	1,2	0,7	
	Прочие обязательства	4,1	0	
	<p style="text-align: center;">Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	26884	
		Себестоимость продаж	55	
Коммерческие расходы		5,6		
Управленческие расходы		14,4		
Доходы от участия в других организациях		3,6		
Проценты к получению		1,3		
Проценты к уплате		0,8		
Прочие доходы		0,6		
Прочие расходы		1,2		
Текущий налог на прибыль				

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
11.08.i-го года	10120	0,3	3	19%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринга», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога

составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 10

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	1	1
	Основные средства	88	86
	Доходные вложения в материальные ценности	9	11
	Финансовые вложения	2	2
	Итого по разделу 1	44623	43374
	Запасы	37	49,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	1,5
	Дебиторская задолженность	52	42
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	1	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	9	7
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	27889	35090
	Уставный капитал	1765	1765
	Добавочный капитал (без переоценки)	94	92
	Резервный капитал	6	8
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	39379	40861
	Долгосрочные заемные средства	0	0
	Краткосрочные заемные средства	28	41
	Кредиторская задолженность	64	56
Доходы будущих периодов	3,9	2,7	
Оценочные обязательства	2,6	0	
Прочие обязательства	1,5	0,3	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	30345	
	Себестоимость продаж	56	
	Коммерческие расходы	6,1	
	Управленческие расходы	13,9	
	Доходы от участия в других организациях	3	
	Проценты к получению	1,6	
	Проценты к уплате	0,5	
	Прочие доходы	1,2	
	Прочие расходы	0,5	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
13.09.i-го года	11200	0,3	2,5	22%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 11

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	0,5	4
	Основные средства	75	83
	Доходные вложения в материальные ценности	20,5	12
	Финансовые вложения	4	1
	Итого по разделу 1	12748	17900
	Запасы	50	41
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	2
	Дебиторская задолженность	46,5	44
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	1
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2,5	12
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	13016	18294
	Уставный капитал	1017	1017
	Добавочный капитал (без переоценки)	97	92,7
	Резервный капитал	3	7,3
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	12001	18097
Долгосрочные заемные средства	949	2576	
Краткосрочные заемные средства	32	40	
Кредиторская задолженность	64	58	
Доходы будущих периодов	2	1,1	
Оценочные обязательства	1,7	0	
Прочие обязательства	0,3	0,9	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и</p>	Выручка	16546	
	Себестоимость продаж	50	
	Коммерческие расходы	7,4	
	Управленческие расходы	12,6	
	Доходы от участия в других организациях	2,8	

управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и	Проценты к получению	0,8
	Проценты к уплате	1,3
	Прочие доходы	3,2
	Прочие расходы	1,7
	Текущий налог на прибыль	

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
12.04.i-го года	11800	0,3	4	18%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

## ВАРИАНТ 12

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание (к построению бухгалтерского баланса)			
		0	1
1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года. 2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2	Нематериальные активы	0	1
	Основные средства	86	89
	Доходные вложения в материальные ценности	12,5	9
	Финансовые вложения	1,5	1
	Итого по разделу 1	19511	22984
	Запасы	43	48
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	1
	Дебиторская задолженность	50	42
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	6	5
	Прочие оборотные активы	0	4

раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный	Итого по разделу 2	19374	14296	
	Уставный капитал	1017	1017	
	Добавочный капитал (без переоценки)	96	94	
	Резервный капитал	4	6	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0		
	Итого по разделу 3	19646	23520	
	Долгосрочные заемные средства	2100	0	
	Краткосрочные заемные средства	28	28	
	Кредиторская задолженность	70	65	
	Доходы будущих периодов	0,8	4,6	
	Оценочные обязательства	0,5	1	
	Прочие обязательства	0,7	1,4	
	Примечание (к построению отчета о финансовых результатах) 1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки	Выручка	21480	
		Себестоимость продаж	52	
Коммерческие расходы		5,8		
Управленческие расходы		14,2		
Доходы от участия в других организациях		1,3		
Проценты к получению		1		
Проценты к уплате		0,4		
Прочие доходы		4,7		
Прочие расходы		1,6		
Текущий налог на прибыль				

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
14.05.i-го года	10670	0,3	4,5	19%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	2	1
	Основные средства	72	86
	Доходные вложения в материальные ценности	24,5	11
	Финансовые вложения	1,5	2
	Итого по разделу 1	11870	21743
	Запасы	40	49
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	1
	Дебиторская задолженность	53	43
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	6	7
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	10920	18829
	Уставный капитал	1017	937
	Добавочный капитал (без переоценки)	95	94,4
	Резервный капитал	5	5,6
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	11531	22894
	Долгосрочные заемные средства	1696	0
	Краткосрочные заемные средства	42	43
	Кредиторская задолженность	55	54
Доходы будущих периодов	2,2	2,8	
Оценочные обязательства	0,8	0	
Прочие обязательства	0	0,2	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	28569	
	Себестоимость продаж	55	
	Коммерческие расходы	5	
	Управленческие расходы	15	
	Доходы от участия в других организациях	2	
	Проценты к получению	1,6	
	Проценты к уплате	1,2	
	Прочие доходы	1,5	
	Прочие расходы	0,8	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
22.07.i-го года	12100	0,3	3,5	20%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

#### ВАРИАНТ 14

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса:</p> <p>-нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса;</p> <p>-запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса;</p> <p>-добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса;</p> <p>-краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	0,5	0,5
	Основные средства	83	88
	Доходные вложения в материальные ценности	15	11
	Финансовые вложения	1,5	0,5
	Итого по разделу 1	17675	20344
	Запасы	30,5	39
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,5	1
	Дебиторская задолженность	56	55
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	1	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	7	5
	Прочие оборотные активы	5	0
	Итого по разделу 2	17463	20527
	Уставный капитал	937	937
	Добавочный капитал (без переоценки)	92,5	95
	Резервный капитал	7,5	5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
	Итого по разделу 3	18874	21136
	Долгосрочные заемные средства	2075	1267
	Краткосрочные заемные средства	38	28
	Кредиторская задолженность	57	66
Доходы будущих периодов	3,6	4,2	
Оценочные обязательства	0,8	0,7	
Прочие обязательства	0,6	1,1	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	32412	
	Себестоимость продаж	57	
	Коммерческие расходы	6,8	
	Управленческие расходы	13,2	
	Доходы от участия в других организациях	0	
	Проценты к получению	1,3	
	Проценты к уплате	1,5	
	Прочие доходы	1,7	
	Прочие расходы	1	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
18.10.i-го года	12540	0,3	5	21%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 15

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание (к построению бухгалтерского баланса)			
1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года. 2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса. 3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.	Нематериальные активы	4	2
	Основные средства	81	83
	Доходные вложения в материальные ценности	11	13
	Финансовые вложения	4	2
	Итого по разделу 1	19831	22865
	Запасы	37,5	55,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,5	0,5
	Дебиторская задолженность	57	37
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0,8	0,2
	Денежные средства и денежные эквиваленты	4,2	6,8
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	9876	10952
	Уставный капитал	937	937
	Добавочный капитал (без переоценки)	95	93
	Резервный капитал	5	7
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	20233	23740
Долгосрочные заемные средства	2301	1556	
Краткосрочные заемные средства	42	28	
Кредиторская задолженность	54	70	

4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).	Доходы будущих периодов	2,3	1,9
	Оценочные обязательства	1,2	0
5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли	Прочие обязательства	0,5	0,1
	Выручка	24446	
Примечание (к построению отчета о финансовых результатах) 1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки	Себестоимость продаж	51	
	Коммерческие расходы	4,4	
	Управленческие расходы	15,6	
	Доходы от участия в других организациях	3,9	
	Проценты к получению	0,4	
	Проценты к уплате	1	
	Прочие доходы	1,7	
	Прочие расходы	0	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
21.12.i-го года	12780	0,3	3	16%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 16

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание	Нематериальные активы	2	0,5
------------	-----------------------	---	-----

(к построению бухгалтерского баланса)

Основные средства	79	76
-------------------	----	----

	Доходные вложения в материальные ценности	15	22	
	Финансовые вложения	4	1,5	
	Итого по разделу 1	9810	18202	
	Запасы	41,5	33,5	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,5	0,5	
	Дебиторская задолженность	50	54	
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	1	1	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	5	8	
	Прочие оборотные активы	2	3	
	Итого по разделу 2	11429	13724	
	Уставный капитал	1353	1353	
	Добавочный капитал (без переоценки)	96	91	
	Резервный капитал	4	9	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0		
	Итого по разделу 3	10822	18804	
	Долгосрочные заемные средства	0	2232	
	Краткосрочные заемные средства	36	44	
	Кредиторская задолженность	62	54	
	Доходы будущих периодов	2	1,1	
	Оценочные обязательства	0	0	
	Прочие обязательства	0	0,9	
	Примечание (к построению отчета о финансовых результатах) 1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки	Выручка	34567	
		Себестоимость продаж	52	
		Коммерческие расходы	5,5	
Управленческие расходы		14,5		
Доходы от участия в других организациях		0		
Проценты к получению		1,5		
Проценты к уплате		0,2		
Прочие доходы		2		
Прочие расходы		0,8		
Текущий налог на прибыль				

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
11.08.i-го года	14220	0,4	2	12%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 17

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	0,5	1
	Основные средства	80	81
	Доходные вложения в материальные ценности	18	17
	Финансовые вложения	1,5	1
	Итого по разделу 1	20295	18457
	Запасы	40	38,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	0,5
	Дебиторская задолженность	47	52
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	1	0,5
	Денежные средства и денежные эквиваленты	10	8,5
	Прочие оборотные активы	1	0
	Итого по разделу 2	17183	19934
	Уставный капитал	1353	1353
	Добавочный капитал (без переоценки)	95	93,7
	Резервный капитал	5	6,3
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	22663	19398
	Долгосрочные заемные средства	1488	0
	Краткосрочные заемные средства	25	28
	Кредиторская задолженность	69	63
Доходы будущих периодов	3,4	5,5	
Оценочные обязательства	1,6	1	
Прочие обязательства	1	2,5	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	65186	
	Себестоимость продаж	53	
	Коммерческие расходы	5,5	
	Управленческие расходы	14,5	
	Доходы от участия в других организациях	2,2	
	Проценты к получению	1,6	
	Проценты к уплате	0,9	
	Прочие доходы	2,4	
	Прочие расходы	1,1	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
17.01.i-го года	10800	0,4	1,5	13%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 18

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание			
(к построению бухгалтерского баланса)	Нематериальные активы	1	0
1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.	Основные средства	81	76
2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса:	Доходные вложения в материальные ценности	15	21
-нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса;	Финансовые вложения	3	3
-запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса;	Итого по разделу 1	10828	31064
-добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса;	Запасы	40	35
-краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	1
3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.	Дебиторская задолженность	49	53
4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	2	0,7
	Денежные средства и денежные эквиваленты	8	10,3
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	9539	9630
	Уставный капитал	1353	1755
	Добавочный капитал (без переоценки)	92,8	92,5
	Резервный капитал	7,2	7,5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	11503	31853
	Долгосрочные заемные средства	0	3914
	Краткосрочные заемные средства	21	46
	Кредиторская задолженность	64	51
	Доходы будущих периодов	8,4	1,6
	Оценочные обязательства	3	1

5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли	Прочие обязательства	3,6	0,4
<p style="text-align: center;">Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	45104	
	Себестоимость продаж	58	
	Коммерческие расходы	6,7	
	Управленческие расходы	13,3	
	Доходы от участия в других организациях	3	
	Проценты к получению	0,6	
	Проценты к уплате	0,3	
	Прочие доходы	1,4	
	Прочие расходы	0,7	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
19.11.i-го года	15110	0,4	2	14%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 19

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p style="text-align: center;">Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало</p>	Нематериальные активы	2	4
	Основные средства	81	78
	Доходные вложения в материальные	16	17

года, во втором – данные на конец года.  
2. Данные приведены в процентах от итога

ценности		
Финансовые вложения	1	1

	Итого по разделу 1	38488	18079
	Запасы	45	50,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2	0,5
	Дебиторская задолженность	47	42,5
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0,5	0,2
	Денежные средства и денежные эквиваленты	5,5	6,3
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	14818	15638
	Уставный капитал	1755	1755
	Добавочный капитал (без переоценки)	96	95
	Резервный капитал	4	5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	38866	19421
	Долгосрочные заемные средства	1417	2360
	Краткосрочные заемные средства	25	39
	Кредиторская задолженность	71	59
	Доходы будущих периодов	1,8	1,1
	Оценочные обязательства	1,2	0
	Прочие обязательства	1	0,9
	Примечание (к построению отчета о финансовых результатах) 1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки	Выручка	58369
Себестоимость продаж		56	
Коммерческие расходы		4,6	
Управленческие расходы		15,4	
Доходы от участия в других организациях		1,8	
Проценты к получению		1,2	
Проценты к уплате		0	
Прочие доходы		1	
Прочие расходы		1	
Текущий налог на прибыль			

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
11.12.i-го года	15600	0,4	2,5	15%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав

семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 20

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	2	2
	Основные средства	80	78
	Доходные вложения в материальные ценности	16	18
	Финансовые вложения	2	2
	Итого по разделу 1	23123	39394
	Запасы	51,5	39
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,5	1
	Дебиторская задолженность	39	57
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0,5	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	8,5	3
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	19007	29664
	Уставный капитал	1755	1755
	Добавочный капитал (без переоценки)	92	94,5
	Резервный капитал	8	5,5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	25345	40396
	Долгосрочные заемные средства	876	0
	Краткосрочные заемные средства	20	32
	Кредиторская задолженность	74	62
Доходы будущих периодов	0	4	
Оценочные обязательства	4,6	0,6	
Прочие обязательства	1,4	1,4	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	58236	
	Себестоимость продаж	54	
	Коммерческие расходы	6,9	
	Управленческие расходы	13,1	
	Доходы от участия в других организациях	1,5	
	Проценты к получению	1,3	
	Проценты к уплате	2,2	
	Прочие доходы	0,7	
	Прочие расходы	0,8	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
---------------------	-----------------------------	---	-------------------	----------------------------

13.03.i-го года	15880	0,4	3	16%
-----------------	-------	-----	---	-----

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

#### ВАРИАНТ 21

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	1	0
	Основные средства	77	83
	Доходные вложения в материальные ценности	20	16
	Финансовые вложения	2	1
	Итого по разделу 1	41403	47986
	Запасы	44	47
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	2	1
	Дебиторская задолженность	48	48
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0,5	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	5,5	4
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	39498	44579
	Уставный капитал	2360	2360
	Добавочный капитал (без переоценки)	92,5	96
	Резервный капитал	7,5	4
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	44630	49314
	Долгосрочные заемные средства	3034	1684
	Краткосрочные заемные средства	44	30
	Кредиторская задолженность	52	68
Доходы будущих периодов	0,8	1,3	
Оценочные обязательства	2,7	0,7	
Прочие обязательства	0,5	0	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p>	Выручка	62068	
	Себестоимость продаж	51	
	Коммерческие расходы	5,1	
	Управленческие расходы	14,9	

2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в

Доходы от участия в других организациях	4,3
Проценты к получению	1

Проценты к уплате	0,8
Прочие доходы	2,7
Прочие расходы	1,2
Текущий налог на прибыль	

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
12.05.i-го года	14350	0,4	3,5	17%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

## ВАРИАНТ 22

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание	Нематериальные активы	2	1
(к построению бухгалтерского баланса)	Основные средства	78	79
1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.	Доходные вложения в материальные ценности	17	18
2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса:	Финансовые вложения	3	2
-нематериальные активы, основные средства,	Итого по разделу 1	39912	41389
доходные вложения в материальные ценности,	Запасы	37	43
финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса;	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	1
-запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская	Дебиторская задолженность	56	51
задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0,4	0,3

эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2

Денежные средства и денежные эквиваленты	5,6	4,7
Прочие оборотные активы	0	0

Примечание (к построению отчета о финансовых результатах) 1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки	Итого по разделу 2	41229	43748
	Уставный капитал	2360	2360
	Добавочный капитал (без переоценки)	92,5	94
	Резервный капитал	7,5	6
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	43131	43546
	Долгосрочные заемные средства	2628	1753
	Краткосрочные заемные средства	42	24
	Кредиторская задолженность	56	72
	Доходы будущих периодов	1,2	2,5
	Оценочные обязательства	0,8	1,2
	Прочие обязательства	0	0,3
	Выручка	64663	
	Себестоимость продаж	56	
	Коммерческие расходы	5,6	
Управленческие расходы	14,4		
Доходы от участия в других организациях	3,7		
Проценты к получению	0,4		
Проценты к уплате	1		
Прочие доходы	2		
Прочие расходы	0,9		
Текущий налог на прибыль			

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
14.11.i-го года	16290	0,4	2,5	18%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 23

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p style="text-align: center;">Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	2	0
	Основные средства	75	84
	Доходные вложения в материальные ценности	17	15
	Финансовые вложения	6	1
	Итого по разделу 1	36558	48733
	Запасы	44,5	41
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1,5	2
	Дебиторская задолженность	46	47
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0,8	0,5
	Денежные средства и денежные эквиваленты	7,2	9,5
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	35132	14864
	Уставный капитал	2360	2155
	Добавочный капитал (без переоценки)	94	95
	Резервный капитал	6	5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	39342	52885
	Долгосрочные заемные средства	0	4177
	Краткосрочные заемные средства	45	39
	Кредиторская задолженность	53	56
Доходы будущих периодов	1,4	2,8	
Оценочные обязательства	0	1,7	
Прочие обязательства	0,6	0,5	
<p style="text-align: center;">Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	68234	
	Себестоимость продаж	55	
	Коммерческие расходы	6,6	
	Управленческие расходы	13,4	
	Доходы от участия в других организациях	2,3	
	Проценты к получению	1,5	
	Проценты к уплате	1	
	Прочие доходы	3,5	
	Прочие расходы	0	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
22.02.i-го года	17500	0,4	3	16%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

#### ВАРИАНТ 24

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	1	0
	Основные средства	87	76
	Доходные вложения в материальные ценности	10	21
	Финансовые вложения	2	3
	Итого по разделу 1	54581	51998
	Запасы	44	48
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	1
	Дебиторская задолженность	50	46
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	0,5
	Денежные средства и денежные эквиваленты	5	4,5
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	19704	21007
	Уставный капитал	2155	2155
	Добавочный капитал (без переоценки)	92	96
	Резервный капитал	8	4
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	60277	53541
Долгосрочные заемные средства	2088	4984	
Краткосрочные заемные средства	25	28	
Кредиторская задолженность	68	67	
Доходы будущих периодов	3,3	3,9	
Оценочные обязательства	1,2	0	
Прочие обязательства	2,5	1,1	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и</p>	Выручка	80394	
	Себестоимость продаж	64	
	Коммерческие расходы	6,5	
	Управленческие расходы	13,5	
	Доходы от участия в других организациях	0	

управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и	Проценты к получению	0
	Проценты к уплате	1,3
	Прочие доходы	0,9
	Прочие расходы	1,2
	Текущий налог на прибыль	

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
18.07.i-го года	21250	0,4	3	19%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

## ВАРИАНТ 25

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание (к построению бухгалтерского баланса) 1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года. 2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные	Нематериальные активы	2	0	
		Основные средства	83	76
		Доходные вложения в материальные ценности	13	21
		Финансовые вложения	2	3
		Итого по разделу 1	63178	81977
		Запасы	55	82,5
		Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	2,2
		Дебиторская задолженность	37	10
		Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0,2	0
		Денежные средства и денежные эквиваленты	6,8	5,3

эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса;

Прочие оборотные активы	0	0
Итого по разделу 2	27103	37499

	Уставный капитал	2155	2155	
	Добавочный капитал (без переоценки)	93	90,8	
	Резервный капитал	7	9,2	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0		
	Итого по разделу 3	66583	95523	
	Долгосрочные заемные средства	2154	0	
	Краткосрочные заемные средства	27	16	
	Кредиторская задолженность	66	74	
	Доходы будущих периодов	4,7	6,6	
	Оценочные обязательства	1	1,5	
	Прочие обязательства	1,3	1,9	
	Примечание (к построению отчета о финансовых результатах) 1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки	Выручка	43017	
		Себестоимость продаж	53	
		Коммерческие расходы	7,4	
Управленческие расходы		12,6		
Доходы от участия в других организациях		5,7		
Проценты к получению		1,2		
Проценты к уплате		0		
Прочие доходы		2,1		
Прочие расходы		0		
Текущий налог на прибыль				

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
21.01.i-го года	22640	0,4	2,5	22%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	0,5	0,2
	Основные средства	78	84
	Доходные вложения в материальные ценности	17,5	15
	Финансовые вложения	4	0,8
	Итого по разделу 1	42344	55180
	Запасы	37,5	45,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,5	1,5
	Дебиторская задолженность	57	49
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	5	4
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	14016	22845
	Уставный капитал	3207	1907
	Добавочный капитал (без переоценки)	95	98
	Резервный капитал	5	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	46410	55713
	Долгосрочные заемные средства	2794	3945
	Краткосрочные заемные средства	32	32
	Кредиторская задолженность	61	64
Доходы будущих периодов	3,1	2,8	
Оценочные обязательства	1,2	1,2	
Прочие обязательства	2,7	0	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	20666	
	Себестоимость продаж	58	
	Коммерческие расходы	6,3	
	Управленческие расходы	13,7	
	Доходы от участия в других организациях	2,2	
	Проценты к получению	1,5	
	Проценты к уплате	0	
	Прочие доходы	3,8	
	Прочие расходы	1	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
11.02.i-го года	35500	0,4	4	18%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 27

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	0,5	1
	Основные средства	82	86
	Доходные вложения в материальные ценности	13,5	11
	Финансовые вложения	4	2
	Итого по разделу 1	26568	43374
	Запасы	41,5	49,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1,5	1,5
	Дебиторская задолженность	47	42
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	1	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	3	7
	Прочие оборотные активы	6	0
	Итого по разделу 2	11185	35090
	Уставный капитал	1222	1765
	Добавочный капитал (без переоценки)	95	92
	Резервный капитал	5	8
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	27228	40861
	Долгосрочные заемные средства	0	0
	Краткосрочные заемные средства	22	41
	Кредиторская задолженность	66	56
Доходы будущих периодов	4,8	2,7	
Оценочные обязательства	3,7	0	
Прочие обязательства	3,5	0,3	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	30693	
	Себестоимость продаж	51	
	Коммерческие расходы	7,2	
	Управленческие расходы	12,8	
	Доходы от участия в других организациях	0,9	
	Проценты к получению	0,3	
	Проценты к уплате	0	
	Прочие доходы	0,6	
	Прочие расходы	0,2	
Текущий налог на прибыль			

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
17.10.i-го года	42400	0,4	4,5	19%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

## ВАРИАНТ 28

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

Примечание (к построению бухгалтерского баланса)	Нематериальные активы		
	1	2	
1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года. 2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса. 3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса,	Основное средства	89	83
	Доходные вложения в материальные ценности	9	13
	Финансовые вложения	1	2
	Итого по разделу 1	22984	22865
	Запасы	48	55,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	0,5
	Дебиторская задолженность	42	37
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0	0,2
	Денежные средства и денежные эквиваленты	5	6,8
	Прочие оборотные активы	4	0
	Итого по разделу 2	14296	10952
	Уставный капитал	1017	937
	Добавочный капитал (без переоценки)	94	93
	Резервный капитал	6	7
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
Итого по разделу 3	23520	23740	
Долгосрочные заемные средства	0	1556	

величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства	28	28
Кредиторская задолженность	65	70

<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Доходы будущих периодов	4,6	1,9
	Оценочные обязательства	1	0
	Прочие обязательства	1,4	0,1
	Выручка	16707	
	Себестоимость продаж	57	
	Коммерческие расходы	7,1	
	Управленческие расходы	12,9	
	Доходы от участия в других организациях	4,4	
	Проценты к получению	2,5	
	Проценты к уплате	0	
	Прочие доходы	6,9	
Прочие расходы	1		
Текущий налог на прибыль			

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
19.03.i-го года	55300	0,5	3,5	20%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 29

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p>	Нематериальные активы	1	2
	Основные средства	81	78
	Доходные вложения в материальные ценности	17	18

2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса:

Финансовые вложения	1	2
Итого по разделу 1	18457	39394

	Запасы	38,5	39
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,5	1
	Дебиторская задолженность	52	57
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0,5	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	8,5	3
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	19934	29664
	Уставный капитал	1353	1755
	Добавочный капитал (без переоценки)	93,7	94,5
	Резервный капитал	6,3	5,5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	19398	40396
	Долгосрочные заемные средства	0	0
	Краткосрочные заемные средства	28	32
	Кредиторская задолженность	63	62
	Доходы будущих периодов	5,5	4
	Оценочные обязательства	1	0,6
Прочие обязательства	2,5	1,4	
Примечание (к построению отчета о финансовых результатах) 1. Выручка приведена в тыс. руб. 2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки	Выручка	74123	
	Себестоимость продаж	52	
	Коммерческие расходы	4,6	
	Управленческие расходы	15,4	
	Доходы от участия в других организациях	2,4	
	Проценты к получению	0,9	
	Проценты к уплате	0	
	Прочие доходы	3,1	
	Прочие расходы	0	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи кредита	Чистый доход заемщика, руб.	Коэффициент, зависящий от чистого дохода заемщика	Срок кредита, лет	Процентная ставка, годовых
11.09.i-го года	56200	0,5	5	21%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав

семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

### ВАРИАНТ 30

1. Определить кредитоспособность заемщика-юридического лица, рассчитать его класс и рейтинг. Годовая бухгалтерская отчетность заемщика – коммерческой организации, функционирующей в сфере машиностроения, приведена ниже:

<p>Примечание (к построению бухгалтерского баланса)</p> <p>1. В первом столбике приведены данные на начало года, во втором – данные на конец года.</p> <p>2. Данные приведены в процентах от итога соответствующего раздела баланса: -нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения – от итога 1 раздела баланса; -запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, финансовые вложения (без денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы – от итога 2 раздела баланса; -добавочный капитал (без переоценки), резервный капитал – от итога 3 раздела баланса; -краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, доходы будущих периодов, оценочные обязательства, прочие обязательства – от итога 5 раздела баланса.</p> <p>3. Данные по итогам 1, 2, 3 разделов баланса, величины уставного капитала и долгосрочных заемных средств приведены в тыс. руб.</p> <p>4. Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) переносится из отчета о финансовых результатах (чистая прибыль (убыток)).</p> <p>5. Распределение итога 3 раздела баланса на резервный и добавочный капитал производится после его уменьшения на величины уставного капитала и нераспределенной прибыли</p>	Нематериальные активы	1	0
	Основные средства	79	76
	Доходные вложения в материальные ценности	18	21
	Финансовые вложения	2	3
	Итого по разделу 1	41389	81977
	Запасы	43	82,5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	2,2
	Дебиторская задолженность	51	10
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)	0,3	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	4,7	5,3
	Прочие оборотные активы	0	0
	Итого по разделу 2	43748	37499
	Уставный капитал	2360	2155
	Добавочный капитал (без переоценки)	94	90,8
	Резервный капитал	6	9,2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	0	
	Итого по разделу 3	43546	95523
	Долгосрочные заемные средства	1753	0
	Краткосрочные заемные средства	24	16
	Кредиторская задолженность	72	74
Доходы будущих периодов	2,5	6,6	
Оценочные обязательства	1,2	1,5	
Прочие обязательства	0,3	1,9	
<p>Примечание (к построению отчета о финансовых результатах)</p> <p>1. Выручка приведена в тыс. руб.</p> <p>2. Данные по себестоимости продаж, коммерческим и управленческим расходам, доходам от участия в других организациях, процентам к получению и уплате, прочим доходам и расходам приведены в процентах от выручки</p>	Выручка	38786	
	Себестоимость продаж	57	
	Коммерческие расходы	5,6	
	Управленческие расходы	14,4	
	Доходы от участия в других организациях	1,9	
	Проценты к получению	6,1	
	Проценты к уплате	1	
	Прочие доходы	0	
	Прочие расходы	0	
	Текущий налог на прибыль		

Качественные риски предприятия необходимо оценить самостоятельно, предварительно дав характеристику юридическому лицу по качественным критериям.

2. Согласно балльной методике «скоринга» рассчитать платежеспособность одного из старших родственников и дать заключение о возможности выдачи кредита.

3. Рассчитать платежеспособность и максимальный размер кредитования заемщика – физического лица, с учетом нижеприведенных данных, где  $i$  – это год выполнения работы:

Дата выдачи	Чистый доход	Коэффициент,	Срок	Процентная
-------------	--------------	--------------	------	------------

кредита	заемщика, руб.	зависящий от чистого дохода заемщика	кредита, лет	ставка, годовых
13.12.i-го года	54300	0,5	3	16%

Построить ежемесячный график платежей по основной сумме долга и начисленным процентам двумя методами - «аннуитета» и «дифференцированными платежами». Результаты расчетов оформить в соответствии с нижеприведенной таблицей:

Номер платежа	Дата платежа	Долг по ссуде	Начисленные проценты	Платеж	Остаток долга по кредиту
---------------	--------------	---------------	----------------------	--------	--------------------------

4. Провести оценку платежеспособности заемщика при оформлении потребительского кредита и определить максимальную сумму кредитования по методике «скоринг», исходя из нижеописанной ситуации.

Заемщик (Яковлев Павел Иванович) 35 лет. Работает на ОАО «РЖД» начальником структурного подразделения. Желает взять кредит в размере 25000 руб. на 1 год на неотложные нужды. Непрерывный трудовой стаж заемщика составляет 7 лет. Состав семьи заемщика: жена – Яковлева Татьяна Петровна, а также несовершеннолетняя дочь Яковлева Ольга Павловна. Жена не работает, т.к. сидит с ребенком, поэтому на иждивении у заемщика находятся два человека. Согласно справки с места работы за последние шесть месяцев заработная плата заемщика за минусом подоходного налога составляет 10268 руб. Причем Яковлев Павел Иванович уже платит по кредиту в другом банке. Его ежемесячный платеж составляет 1000 руб.

## 2.2 Подготовка к промежуточной аттестации (экзамену)

Экзамен по дисциплине «Оценка кредитоспособности заемщика коммерческого банка» проводится в формате устного ответа по билетам, что требует от студента знания терминологии курса, усвоения основных понятий, их признаков и особенностей.

Таким образом, подготовка к экзамену по дисциплине должна включать в себя:

- проработку основных вопросов курса;
- чтение основной и дополнительной литературы по темам курса;
- подбор примеров из практики, иллюстрирующих теоретический материал курса;
- систематизацию и конкретизацию основных понятий дисциплины.

### Примерный перечень поросов к экзамену

1. Задачи и источники информации анализа финансовых результатов заемщика коммерческого банка.
2. Анализ состава и динамики прибыли.
3. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ и услуг.
4. Анализ показателей рентабельности.
5. Анализ резервов роста прибыли и рентабельности.
6. Значение, задачи и источники информации анализа финансового состояния заемщика коммерческого банка.
7. Анализ движения денежных средств.
8. Анализ движения собственного капитала.
9. Анализ движения заемного капитала.
10. Показатели финансовой устойчивости предприятия.
11. Типы финансового состояния.
12. Абсолютные показатели финансовой устойчивости и их анализ.
13. Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ.
14. Анализ абсолютных показателей платежеспособности и ликвидности.
15. Анализ относительных показателей платежеспособности и ликвидности.
16. Критерии деловой активности предприятия.
17. Анализ устойчивости экономического роста предприятия.

18. Основные направления долгосрочного инвестирования.
19. Анализ структуры долгосрочных инвестиций и источников их финансирования.
20. Анализ эффективности производственных инвестиций.
21. Анализ инвестиционных проектов.
22. Методики оценки кредитоспособности юридического лица
23. Методики оценки кредитоспособности физического лица
24. Методика балльной оценки кредитоспособности «скоринг»
25. Погашение кредита аннуитетными платежами
26. Погашение кредита дифференцированными платежами

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 21 октября 1994 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 22 декабря 1995 г.
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г № 17-ФЗ
4. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ
5. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. № 110 – И
6. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П
7. Инструкция Сбербанка России «О порядке предоставления кредитов частным лицам» № 229 - 3р от 10.07.1997г.
8. Приложение к Приказу ОАО «МДМ-Банка» от 07.04.2003г. №167 «Балльная методика (скоринг) оценки платежеспособности физических лиц».
9. Регламент создания и использования в Сбербанке России и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списание нереальной для взыскания задолженности № 455-5/2р
10. Банковское дело / Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика. – 2003. – 592 с.: ил.
11. Банковское дело / Под ред. О. И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2002. -576 с.
12. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2001. – 464 с.
13. Банковское дело: управление и технологии: Учеб. пособие для вузов / Под ред. А. М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2002. – 863 с.
14. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 624 с.
15. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги / Под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 310 с.
16. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник. – М.: Омега-Л, 2005. – 452 с.
17. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: Издательский дом «ИНФРА –М», Издательство «Весь мир», 2003. – 720 с. – (Высшее образование).
18. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – М.: Юрайт-Издат, 2002. – 543 с.
19. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. Н. Ф. Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 448 с.
20. Финансы, денежное обращение, кредит / В. К. Сенчагов, А. И. Архипов и др. – М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 728 с.
21. Щербакова Г. Н. Банковские системы развитых стран. – М.: Экзамен, 2002. – 224 с.
22. Беллисс С., Смоленская Е. Клиент в матрице // Эксперт. – 2006. - № 1. – с. 38 – 43.
23. Борисов А. И. Потребительское кредитование или жизнь в займы // Банковское дело. – 2005. - № 6. – с. 47 – 50.
24. Брагин А. Ю. К вопросу создания кредитных историй в России // Деньги и кредит. – 2004. - № 3. – с. 42 – 44.

25. Бычков Коэффициентный анализ в системе рейтингов заемщиков банка // Банковское дело. – 2005. - № 4. - с. 24 – 26.
26. Воронин Б. Б. Становление системы кредитных историй // Деньги и кредит. – 2005. - № 10. – с. 18 – 20.
27. Готовчиков И. Ф. Математические методы обработки кредитных историй // Финансы и кредит. – 2003. - № 18. – с. 39 – 42.
28. Едророва В. Н. Модели анализа кредитоспособности заемщиков // Финансы и кредит. – 2002. - № 6. – с. 9 – 15.
29. Едророва В. Н. Технология выдачи кредита // Финансы и кредит. – 2002. - № 5. – с. 3 – 6.
30. Едророва В. Н., Хасаянова С. Ю. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика // Финансы и кредит. – 2002. - № 2. – с. 2 – 5.
31. Едророва В. Н., Хасаянова С. Ю. Современная стратегия и тактика российских коммерческих банков в области кредитования // Финансы и кредит. – 2002. - № 3. – с. 3 – 10.
32. Инфраструктура рынка кредитования частных лиц (по материалам заседания) // Банковское дело. – 2006. - № 1. – с. 5 – 6.
33. Колесов А. И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования // Деньги и кредит. – 2005. - № 7. – с. 20 – 22.
34. Краснов Ю. К. Правовые и организационные основы формирования кредитных историй // Банковское дело. – 2005. - № 12. – с. 33 – 35.
35. Ладокин В. Должок! Экскурсия в кредитный мир США // Улица Московская. – 2005. - № 45. – с. 11.
36. Манзанов Ю. Е. Кредитование физических лиц и эффективность платежных систем // Финансы и кредит. – 2004. - № 24. – с. 25 – 30.
37. Матвеева А. Настоящий кредит // Эксперт. – 2002. - № 30. – с. 18 – 19.
38. Мылов Е. Г. Потребительское кредитование в России: значение, тенденции, перспективы // Уровень жизни населения. – 2004. - № 5. – с. 52 – 56.
39. Паперная И. Заемное общество // Карьера. – 2005. - № 2. – с. 45 – 48.
40. Супрунович З. Основы управления рисками // Банковское дело. – 2002. - № 2. – с. 13 – 16.
41. Черкашенко В., Федотов В. Экономика, кредитный бум и устойчивость банковской системы // Банковское дело. – 2006. - № 2. – с. 50 – 57.
42. Черкашенко В. Н. Этот «загадочный» скоринг // Банковское дело. - 2006. - № 3. – с. 42 – 48.
43. Шаламов Г. А. Бюро кредитных историй как инструмент снижения банковских рисков // Банковское дело. – 2005. - № 4. – с. 26 – 27.

## Приложение 1

## Формы бухгалтерской отчетности коммерческой организации

## Бухгалтерский баланс

Пояснения <1>	Наименование показателя <2>	На _____ 20 г. <3>	На 31 декабря 20 г. <4>	На 31 декабря 20 г. <5>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. Внеоборотные активы</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	<b>II. Оборотные активы</b>			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (без денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	<b>БАЛАНС</b>			
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. Капитал и резервы &lt;6&gt;</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() <7>	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу III			
	<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. Краткосрочные обязательства</b>			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность			
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V			
	<b>БАЛАНС</b>			

## Отчет о финансовых результатах

Пояснения <1>	Наименование показателя <2>	За _____ 20 г. <3>	За _____ 20 г. <4>
	Выручка <5>		
	Себестоимость продаж	0 <7>	0
	Валовая прибыль (убыток)		
	Коммерческие расходы	0	0
	Управленческие расходы	0	0
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	0	0
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	0	0
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль	0	0
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)		
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода <6>		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

## Расшифровка примечаний к бухгалтерской отчетности

Примечание	Бухгалтерский баланс	Отчет о финансовых результатах
<1>	Указывается номер соответствующего пояснения к балансу	Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о прибылях и убытках
<2>	В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности	В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности
<3>	Указывается отчетная дата отчетного периода	Указывается отчетный период
<4>	Указывается предыдущий год	Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду
<5>	Указывается год, предшествующий предыдущему	Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость акцизов
<6>	Некоммерческая организация именуется указанный раздел «Целевое финансирование». Вместо показателей «Уставный капитал», «Добавочный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» некоммерческая организация включает показатели «Паевой фонд», «Целевой капитал», «Целевые средства», «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества», «Резервный и иные целевые фонды» (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества)	Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода»
<7>	Вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках	Вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках

*Учебное издание*

**Кузнецова** Татьяна Евгеньевна  
**Некрылова** Нина Валерьевна  
**Счастливая** Наталья Владимировна

Оценка кредитоспособности заемщика коммерческого банка

Редактор

Корректор

Компьютерная верстка

Подписано в печать ...11.2018 г.