**Урок №5 Практическое занятие №3**

Определение расчетного и минимального размера резерва

**Содержание учебного материала:**

Активные инструменты: формирование резервов под возможные потери по ссудам. Решение ситуационных задач. Время выполнения 90 минут.

**Задание №1. Решение задач по формированию резервов на возможные потери. Задача №1 с примером решения.**

АКБ «ФиалкаБанк» предоставил кредит ООО «ЛесПромСтрой» в размере 2000000 руб. на покупку деревообрабатывающего оборудования. Кредит был выдан 20 мая 2018 года на срок 6 мес. и под ставку простых процентов 25% годовых. Проценты по кредиту уплачиваются в конце срока кредитного договора. В качестве обеспечения кредита выступает готовая продукция (пиломатериал) на сумму 2000000 руб.

При наступлении срока платежа кредит был пролонгирован на 2 месяца, без изменения условий договора. По истечении срока кредит и проценты по кредиту не были уплачены. 10 февраля 2019 г. вся задолженность была погашена.

**Задание:** Рассчитать:

* РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
* сумма долга на 10.02.2019 г.
* сумму процентов к уплате
* доначисление РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
* Первоначально кредит относился к первой группе риска, а это значит, что РВПС (резерв на возможные потери по ссудам) мы формировали в размере 1% от суммы кредита, по формуле:

РВПС = Sкредита х Размер отчислений в (%) в зависимости от группы риска

РВПС = 2000000 х 0,01 = 20000 руб.

Так как у нас проценты простые, то сумма долга на 06.01.2019 г. находится по следующей формуле:

**S = PV \* (1 + i \* n / 365дн.)**

S – наращенная сумма долга

PV – сумма выданного кредита 2000000руб.

i – ставка процентов – 25% годовых

n – срок ссуды в днях – 283 дня.

S = 2000000\*(1+0,25\*283/365) = 2387671,23руб.

Сумма процентов к уплате на 10.02.2019 г.

I=2000000 х (1+0,25\*283/365) – 2000000 = 387671,23руб

После неуплаты кредита в срок, он был отнесён ко второй группе риска. РВПС на 31.01.2019 г. был доначислен на следующую сумму:

РВПС = (2000000 х 0,20) – 20000 = 380000руб. и составил 400000 руб.

**Задача 2. Самостоятельно**

3 февраля 2018 г. банк «РомашкаБанк», рассмотрев документы, предоставленные ОАО АК «ПАРУСА», принял решение о выдаче кредита в сумме 500000 руб. по ставке простых процентов 25% годовых на срок 8 месяцев. Проценты начисляются с 21-го числа этого месяца по 20-ое число следующего месяца. В качестве обеспечения кредита были предоставлены акции «ФиалкаБанк» на сумму 500000 руб.

3 октября 2018 г. кредитный договор был пролонгирован на 4 месяца без изменения условий договора. По истечении 6 дневного срока от срока платежа, кредит не был погашен, кредит был отнесён ко второй группе риска. 3 марта 2019 г. кредит и проценты по нему были погашены (уплачены).

Задание: Рассчитать:

* РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
* сумма долга на 03.03.2019 г.
* сумму процентов за каждый месяц
* доначисление РВПС
* Первоначально кредит относился к первой группе риска, а это значит, что РВПС мы формировали в размере 1% от суммы кредита, по формуле:

РВПС = S кредита х Размер отчислений в (%) в зависимости от группы риска

РВПС = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

Так как у нас проценты простые, то сумма долга на 03.03.2019 г. находится по следующей формуле:

**S = PV \* (1 + i \* n / 365дн.)**

S – наращенная сумма долга

PV – сумма выданного кредита – 500000 руб.

i – ставка процентов – 25% годовых

n – срок ссуды в днях – 393 дня.

S = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

Сумма процентов на каждый месяц рассчитывается по формуле:

**I = PV \* (1 + i \* n / 365дн.) – Sкредита**

Расчет процентов с 03.02. по 20.02.

I=\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.

1. с 03.02. по 20.02 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
2. с 21.02 по 20.03 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
3. с 21.03 по 20.04 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
4. с 21.04 по 20.05 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
5. с 21.05 по 20.06 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
6. с 21.06 по 20.07 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
7. с 21.07 по 20.08 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
8. с 21.08 по 20.09 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
9. с 21.09 по 20.10 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
10. с 21.10. по 20.11 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
11. с 21.11. по 20.12 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.
12. с 21.12 по 20.01 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
13. с 21.01 по 20.02 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.
14. с 21.02. по 03.03 – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

Общая сумма процентов, подлежащих уплате, равна сумме процентов за каждый месяц и составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

После неуплаты кредита в срок, он был отнесён \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_группе риска. РВПС на 03.03.2019 г. был доначислен на следующую сумму:

РВПС = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб. и составил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

**Задание №2 Ответить на вопросы теста. Выбрать один верный вариант ответа.**

1 Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных

интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя

обязательств, - это принцип

1)срочности

2)дифференцированности

3)возвратности

4)обеспеченности

2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть

1)ипотечным

2)онкольным

3)обеспеченным

4)компенсационным

3 Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете

осуществляется следующая форма кредитования

1) факторинг

2) форфетирование

3) вексельный

4)овердрафт

4 Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это

1)пассивные

2)простые

3)активные

4)расчётные

5 Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является

1)заемщик

2)кредитор

3)хозяйствующий субъект

4)ссуженная стоимость

6.Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является

1)предоставление банковской ссуды

2)программирование

3)текущий мониторинг кредитов

4)погашение кредита

7 В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о

1)назначении кредита

2)источниках погашения кредита

3)основных поставщиках и покупателях

4)обеспечении, предлагаемом клиентом

8 Документы финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для

получения кредита

1)учредительные и регистрационные документы

2)копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика

3)бизнес – план

4)анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах

9 Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется

1)кредитоспособностью

2)платежеспособностью

3)ликвидностью

4)манёвренностью

10.Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов

банка и процентов по ним позволяет анализ

1)финансовой устойчивости заёмщика

2)эффективности деятельности заёмщика

3)структуры активов и пассивов заёмщика

4)денежных потоков заёмщика

11. Потребительская ссуда сроком на 4 года является

1)краткосрочной

2)среднесрочной

3)долгосрочной

4)онкольной

12. Платежеспособность предприятия – это:

1) способность своевременно полностью выполнять свои финансовые обязательства

2) наличие прибыли

3) наличие имущества

**Задание №3. Решение задач по кредитованию самостоятельно.**

1. Потребительский кредит для покупки товара на сумму 1,5 млн.руб. открыт на 2 года, процентная ставка 16% годовых, выплаты в конце каждого месяца. Найти сумму долга с процентами и ежемесячные платежи.

Решение:

Дано: S=P\*(1+n\*i)

2. Под какой процент был предоставлен кредит 1000 рублей, если через 7 лет сумма к погашению составила 5600 рублей.

Решение:

1) Процентный доход кредитора:

I = S - P

S – сумма к погашению

P – размер предоставленного кредита

2) Процентную ставку:

i=100\*I/(P\*n)

n- время, выраженное в годах

3. На какой срок предоставлен кредит в сумме 15 000 рублей при 9 % годовых, если сумма процентов составила 2 000 рублей?

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

I=P\*i\*n;

где I – процентный доход банка;

i - процентная ставка;

n – срок в годах.

Из формулы получаем, что n = I\*100% / P\*i

**Критерии оценки**

Правильная выполненная задача 1 балл – 4 балла

Тест

Каждый верный ответ оценивается в 1 балл – 13 баллов

Задачи

Правильно выполненная задача оценивается в 1 балл – 3 балла

Итого – 20 баллов – оценка 5

18 баллов оценка – 4

13 баллов – оценка 3

10 баллов и менее - оценка 2

**Выполненное задания выслать на эл. почту преподавателя**

**08 сентября 2020 г., до 18-00**