

**Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего  
образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО  
ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при  
ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

# **Принципы банковского кредитования и их развитие в современных условиях**

Подготовила:

Ковалева М.И., студентка 3 курса

Руководитель:

Гура Н.Ф., преподаватель  
экономических дисциплин

# Цель и задачи курсовой работы

## Цель

исследование принципов банковского кредитования и их развитие в современных условиях, а также выполнение расчетов, связанных с осуществлением кредитных операций

## Задачи

рассчитать сумму резерва по кредиту

рассмотреть теоретические и правовые основы ипотечного кредитования

оценить кредитоспособность заемщика – юридического лица

произвести анализ финансового положения контрагента для принятия решения о выдаче межбанковского кредита

# Банковское кредитование

Принципы банковского кредитования – это основные изначальные положения, на которые основывается теория и практика кредитного распорядка .



# Принципы кредитования

Принцип возвратности

Принцип срочности

Принцип платности

Принцип  
обеспеченности

Принцип целевого  
характера



# Значение банковского кредитования

Значение кредита содержится в его конкретной роли. Наибольшее значение имеет кредитный механизм для развития экономики любой страны. Кредитная система функционирует через кредитный механизм



# Развитие принципов банковского кредитования



В современных условиях особое значение приобретает принципы удобного кредитования надежной оценки не только объекта, субъекта и качество обеспечения, но и прибыльности кредитных операций, сокращение риска.

# Способы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица

На основе финансовых коэффициентов



На основе денежного потока



На основе показателя денежного риска



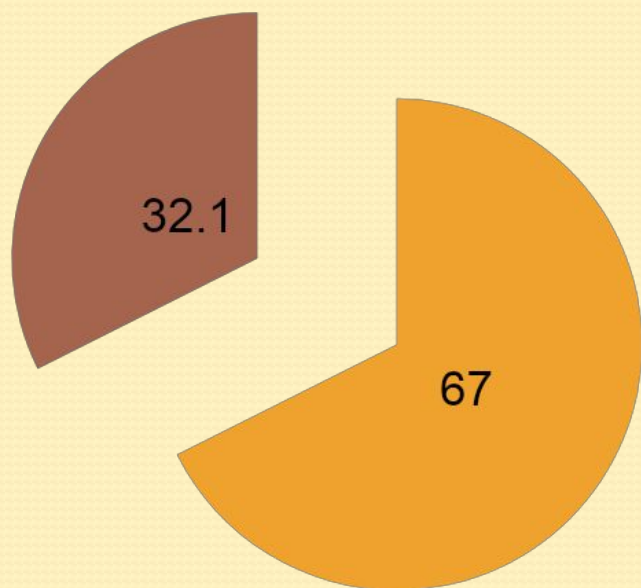
# Показатели ликвидности

Наименование показателя	Экономический смысл
Коэффициент абсолютной ликвидности	Доля обязательств, покрываемых за счет денежных средств
Коэффициент быстрой ликвидности	Скорость погашения краткосрочных обязательств
Коэффициент общей ликвидности	Способность предприятия погашать текущие обязательства

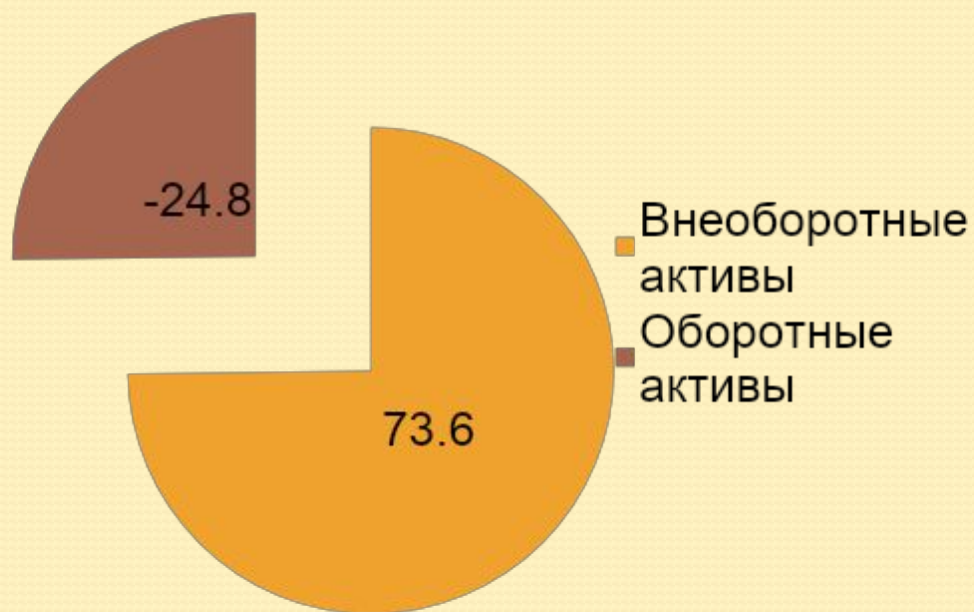


# Структура активов предприятия

на начало года



на конец года



# Структура пассивов предприятия

на начало года

на конец года



# Анализ ликвидности баланса

Обозначения	Состав
A <sub>1</sub>	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
A <sub>2</sub>	A <sub>1</sub> + дебиторская задолженность и прочие активы и прочие оборотные активы
A <sub>3</sub>	A <sub>2</sub> + «запасы и затраты»
A <sub>4</sub>	A <sub>3</sub> + итого раздела 1
П <sub>1</sub>	Кредиторская задолженность и ссуды, непогашенные в срок
П <sub>2</sub>	П <sub>1</sub> + краткосрочные кредиты и заемные средства
П <sub>3</sub>	П <sub>2</sub> + долгосрочные кредиты и заемные средства
П <sub>4</sub>	П <sub>3</sub> + доходы будущих периодов

# Показатели кредитоспособности

Показатели	Нормативное значение	Распределение по классам		
		1-й	2-й	3-й
Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_{АЛ}$ )	0,2-0,25	0,2 и выше	0,1-0,2	$\leq 0,1$
Коэффициент текущей (промежуточной) ликвидности ( $K_{ПЛ}$ )	0,7-0,8	0,7 и выше	0,5-0,7	$\leq 0,5$
Коэффициент покрытия ( $K_{П}$ )	2,0	2 и выше	1-2	$\leq 1$
Оборачиваемость активов ( $O_{А}$ )	-	Ускорение	На одном уровне	Замедление
Коэффициент автономии ( $K_{А}$ )	0,5	0,5 и выше	0,3 – 0,5	$\leq 0,3$

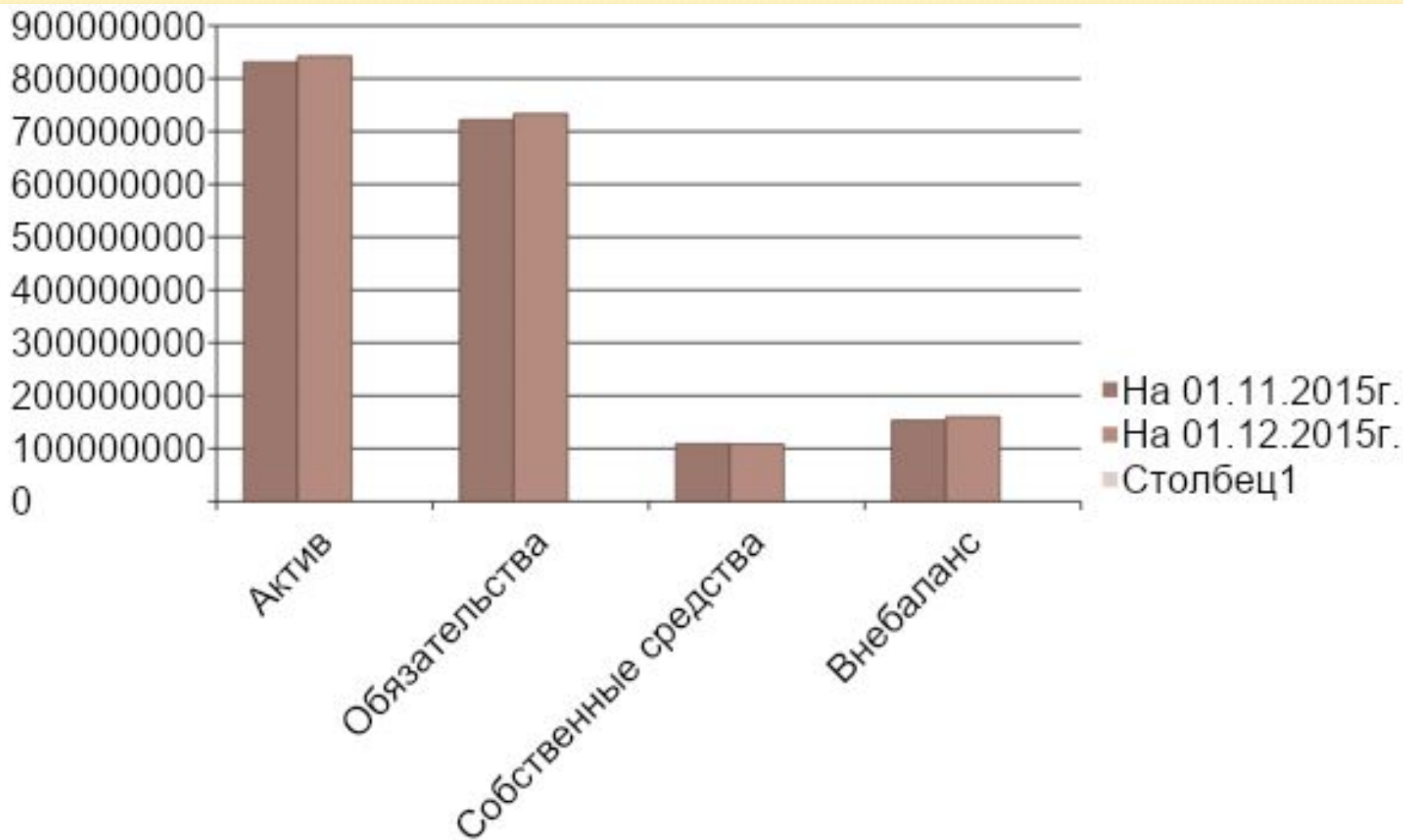
# Рейтинг заемщика

Класс	Сумма баллов	Кредитная политика банка
1	100 – 150	Заемщики считаются финансово устойчивыми, и банки могут открывать им кредитную линию, кредитовать по счету с овердрафтом
2	151 – 250	Заемщики считаются финансово неустойчивыми и кредитуются на общих основаниях
3	250 – 300	Заемщики считаются ненадежными, и кредит предоставляется им на особых условиях: под более высокий процент, под несколько видов обеспечения, ограничением ссуды размером уставного капитала

# Горизонтальный анализ баланса ОАО АКБ «Росбанк»

Статья баланса	На 01.11.2015 г	На 01.12.2015 г	Абсолютный прирост	Относительный прирост
Актив	831159044	841789320	10630276	1,3
Обязательства	722148894	733367511	11218617	1,5
Собственные средства	109010150	108421808	- 588342	-0,5
Внебаланс	153352074	160102725	6750651	4,4

# Динамика показателей баланса ОАО АКБ «Росбанка» России



**Спасибо за внимание!!!**