

## ТЕМА 2-8

### Технология выполнения операций по обеспечению выданных ссуд

Обеспечение кредитного договора позволяет снизить риски по невозврату кредита. Кредит выдается под конкретный вид обеспечения.

Рассмотрим реализацию технологии обеспечения потребительского кредита в АБС «Diasoft FA#» на конкретном примере.

#### Контрольный пример

**Задание.** Пусть подготовлен договор на выдачу потребительского кредита клиенту Захарову Виктору Алексеевичу (сокращенное имя – ЗВА) на один год с 28 июля 2018 г. на сумму в 1 млн. руб. Необходимо оформить договор обеспечения и поставить его на учет.

#### **Решение.**

На первом этапе необходимо осуществить поиск оформленного кредитного договора в базе. Для этого выполним следующие операции:

Операционная работа → Кредиты → Потребительские кредиты → *Клиент ЗВА* → *Валюта 810* →

*Поиск кредита*

Появится окно *Потребительские кредиты* с краткой информацией о запрашиваемом кредите клиента Захарова В.А. (рис. 6.5.2).

The screenshot shows a software window titled '# Потребительские кредиты'. It contains several tabs: 'Основные параметры', 'Подразделение', and 'Доп. параметры'. Under 'Основные параметры', there are dropdown menus for 'Банковский продукт' (set to 'LoanBail'), 'Финансовая операция' (set to 'ТРПКОбесп'), 'Клиент' (set to 'ЗВА'), and 'Валюта' (set to '810'). Below these are date fields: 'Даты с' (03/01/2018), 'по' (03/08/2018), and 'День' (28/07/2018). A table with 9 columns is displayed: 'Номер', 'Дата выдачи', 'Дата заключения', 'Валюта', 'Сумма', 'Дата закрытия', 'Дата погашения', and 'Клиент'. The first row of data is highlighted in blue and contains the following values: 'Ф-Обесп-2018/0000', '28/07/2018', '28/07/2018', '810(RUB)', '1,000,000.00', '28/07/2019', '28/07/2019', and 'ЗВА'. At the bottom of the window, there are fields for 'Сорт:' and 'Фильтр:'.

Номер	Дата выдачи	Дата заключения	Валюта	Сумма	Дата закрытия	Дата погашения	Клиент
Ф-Обесп-2018/0000	28/07/2018	28/07/2018	810(RUB)	1,000,000.00	28/07/2019	28/07/2019	ЗВА

Рис. 6.5.2. Общая информация о кредите Захарова В.А.

Выбрав для найденного кредита команду *Просмотреть* из меню правой кнопки мыши, увидим общую информацию о кредите (рис.6.5.3).

# Кредитный договор. Просмотр.

Общие Льготные периоды Условия ДП Процентные ставки Периодические действия Очередность погашений График платежей Платежные

Банк, продукт LoanBail Потребительский кредит с обеспечением

Клиент 3BA Захаров Виктор Алексеевич

Сумма 810 RUB 1,000,000.00 Погашение ОД Аннуитет

Дата выдачи 28/07/2018 Срок 365 дн. Дата погашения 28/07/2019 ...

Сумма платежа 84,300.00 До сотен рублей День платежа 20

Округление платежей аннуитета Не округлять

☐ Договор с остаточным платежом Сумма остаточного платежа 0.00

Номер договора Ф-Обесп-2018/000002

Группа риска Группа риска не установлена Норма резерва

**Захаров Виктор Алексеевич (резидент)**

Дата рождения 12/02/1988 Тип документа Паспорт граждан. Серия 45 97 Номер 165567 Кем выдан ОВД Южное Медведково Дата выдачи 12/02/2010

Адрес РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 127082, Москва, Южное Медведково, Москва, Москва, Полярн. Телефон

Отказаться

Рис. 6.5.3. Просмотр кредитного договора клиента (вкладка Общие)

Процентная ставка по данному кредиту - 16,5% (рис. 6.5.4).

# Кредитный договор. Просмотр.

Общие Льготные периоды Условия ДП Процентные ставки Периодические действия Очередность погашений График платежей Пла

☐ Индивидуальные процентные ставки

Общие Комиссии Штрафы

Проценты на срочную ссудную задолженность по потребительскому кредиту

Ставка % 16.50000000 Базовая ставка 0.00000000 Фикс. сумма 0.00

Интервал Год Базис Кoeffициент 0.000000

☐ Ступенчатый расчет %% ☐ Учитывать дату изменения ☐ Процент + фиксированная сумма

☐ Ставка увеличена в связи с не поддержанием кредитовых оборотов

☒ Использовать значение ставки на дату выдачи кредита

Проценты на просроченную ссудную задолженность по потребительскому кредиту

Ставка % 16.50000000 Базовая ставка 0.00000000 Фикс. сумма 0.00

Интервал Год Базис Кoeffициент 0.000000

☐ Ступенчатый расчет %% ☐ Учитывать дату изменения ☐ Процент + фиксированная сумма

☐ Ставка увеличена в связи с не поддержанием кредитовых оборотов

☒ Использовать значение ставки на дату выдачи кредита

Отказаться

Рис. 6.5.4. Просмотр кредитного договора клиента (вкладка Процентная ставка)

Рассчитан график начислений и расчетов по кредиту с ежемесячным фиксированным платежом в сумме 84300 руб. (рис. 6.5.5).

# Кредитный договор. Просмотр.

Общие Льготные периоды Условия ДП Процентные ставки Периодические действия Очередность погашений График платежей Плате:

Дата выдачи 28/07/2018 365 дн. Дата погашения 28/07/2019 ...

Погашение ОД Аннуитет Сумма 1,000,000.00

Графики движения средств

Текущая дата 28/07/2018 ... Версия 0

☒ Классический интерфейс представления ГПП  
☐ Интерфейс представления ГПП с фактическими платежами

	Дата платежа	Платить не позднее	Сумма выдачи	Сумма погашения ОД	Сумма погашения %%	Сумма комиссии 1	Итого к погашению	Сумма начисления %%
◆	31/08/2018	31/08/2018						4,605.11
◆	20/09/2018	20/09/2018		71,321.95	12,978.05		84,300.00	8,372.94
◆	28/09/2018	28/09/2018						3,864.05
◆	22/10/2018	22/10/2018		71,935.03	12,364.97		84,300.00	8,500.92
◆	31/10/2018	31/10/2018						3,184.98
◆	20/11/2018	20/11/2018		74,037.29	10,262.71		84,300.00	7,077.73
◆	30/11/2018	30/11/2018						3,204.18
◆	20/12/2018	20/12/2018		74,687.47	9,612.53		84,300.00	6,408.35
◆	31/12/2018	31/12/2018						3,153.20
◆	21/01/2019	21/01/2019		75,127.04	9,172.96		84,300.00	6,019.76
◆	31/01/2019	31/01/2019						2,526.93
◆	20/02/2019	20/02/2019		76,719.20	7,580.80		84,300.00	5,053.87
◆	28/02/2019	28/02/2019						1,744.10
◆	20/03/2019	20/03/2019		78,195.66	6,104.34		84,300.00	4,360.24
◆	29/03/2019	29/03/2019						2,009.30
◆	22/04/2019	22/04/2019		78,272.11	6,027.89		84,300.00	4,018.59
◆	30/04/2019	30/04/2019						1,178.24
◆	20/05/2019	20/05/2019		80,176.16	4,123.84		84,300.00	2,945.60
◆	31/05/2019	31/05/2019						1,221.40
◆	20/06/2019	20/06/2019		80,857.88	3,442.12		84,300.00	2,220.72
◆	28/06/2019	28/06/2019						744.84
◆	22/07/2019	22/07/2019		81,916.51	2,383.49		84,300.00	1,638.65
◆	26/07/2019	26/07/2019						224.72
▶	28/07/2019	28/07/2019		82,850.96	224.72		83,075.68	

Отказаться

Рис. 6.5.5. Просмотр кредитного договора клиента (вкладка График платежей)

На вкладке *Дополнительно* кредитного договора, как и требуется, не установлен флажок *Не включать договор в портфель однородных требований* (рис. 6.5.6).

# Кредитный договор. Просмотр.

Информация о заявке | Дополнительно | Субъекты договора | Информация о переуступке | Перенос платежа | Дополнительные атрибуты | Примечание | Отмена

Подразделение: \*\*НашБанк | \*\*НашБанк

Дата заключения: 28/07/2018 | Дата подписания: 28/07/2018 | Пачка: Общая | ☐ Льготность

Курс обмена для погашения за счет страхового возмещения

Тип курса: | Режим пересчета ГПП при частичном ДП: Уменьшение суммы периодиче

Согласие клиента на работу с БКИ

☒ Предоставление информации | ☒ Получение информации

☐ Не включать договор в портфель однородных требований | ☐ Получен план реструктуризации | ☐ Назначен фин. управляющий

Подписи от банка | Подписи от заемщика

Сотрудник	Идентификатор	Заемщик	Идентификатор
	0	Захаров Виктор Алексеевич	10 000 000 173

Полная Стоимость Кредита: 0

☐ Связанный кредитный договор

☐ Договор в нашем банке

☐ Договор в другом банке

Договор: | ☐ Рефинансирование

☐ Курс конвертации при выдаче / рефинансировании

Конвертация в валюту: | Тип курса: | Значение расчетного курса: 0.00

☒ Курс ЦБ

☐ Внутренний курс банка

☐ Расчетный курс

Инспекторы | ☐ Показать всех

Сотрудник	Должность	Ответственность с	Ответственность по	Идентификатор
demand	Кредитная организация	03/08/2018		10 000 000 174

Отказаться

Рис. 6.5.6. Просмотр кредитного договора клиента (вкладка Дополнительно)

Для просмотра договоров обеспечения, связанных с данным кредитом, выделим его (рис. 6.5.7) и нажмем клавиши [Ctrl+F4]. Появится новое окно (рис. 6.5.8). Пока в нем нет никаких данных о договорах обеспечения.

# Кредиты. Все финансовые операции

Основные параметры | Подразделение | Доп. параметры

Состояние: | Банк-партнер: | Действующие: ☐

Даты с: | по: 31/12/2050 | День: 28/07/2018

	Номер	ФО	Дата выдачи	Дата заключения	Валюта	Сумма	Дата закрытия	Дата погашения	Клиент	Наименование клиента
	Ф-06ecr-2018/0000	ТРПКОбесп	28/07/2018	28/07/2018	810(RUB)	1,000,000.00		28/07/2019	ЗБА	Захаров Виктор Алексеевич

Сорт.: | Фильтр:

Рис. 6.5.7. Краткая информация о текущем кредитном договоре

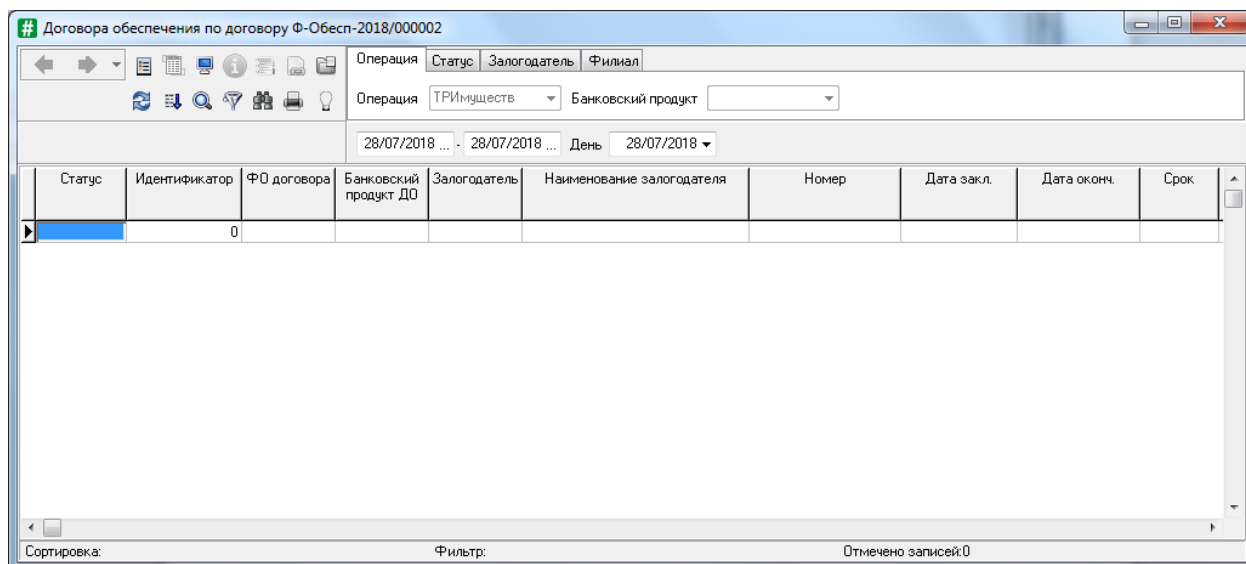


Рис. 6.5.8. Пустое окно договора обеспечения

Для добавления нового договора активируем нажатием левой кнопки мыши пиктограмму «лампочка» – *Установить / Снять фильтр по финансовым операциям*: она находится рядом с кнопкой «принтера» и после активации становится желтой (включается). Появляется возможность формирования договора по виду обеспечения, связанного с текущим договором по кредитованию. Выберем в списке *Операция* тип договора *Имущество* (рис. 6.5.9).

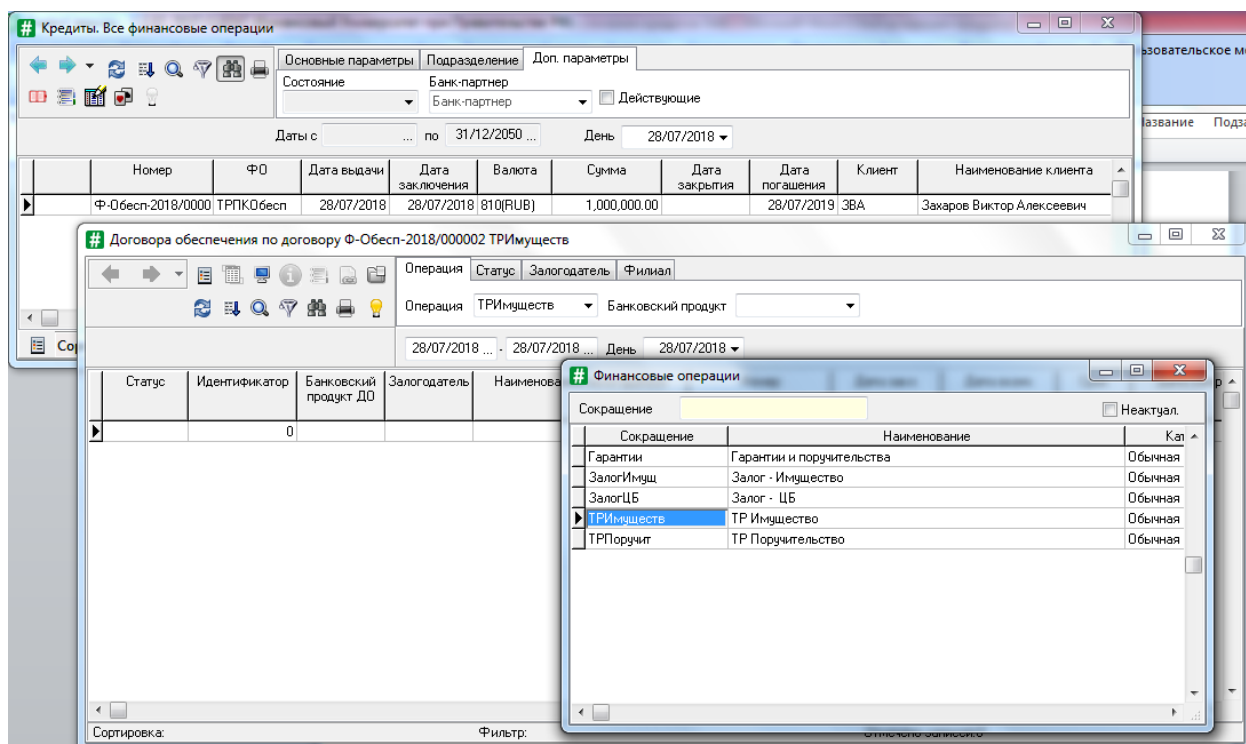


Рис. 6.5.9. Окна начала формирования договоров обеспечения по кредиту

Далее, используя команду *Добавить* из меню правой кнопки мыши для окна *Договора обеспечения по договору...* или клавишу [Insert], вызовем форму добавления договора обеспечения выбранного типа (рис. 6.5.10), которую необходимо заполнить.

The screenshot shows a software window titled "Запись будет добавлена. ТР Имущество" (Record will be added. TR Property). It contains several tabs: "Основные параметры" (Main parameters), "Страхование" (Insurance), "Дополнительно" (Additional), "Расходы банка" (Bank charges), "Информация" (Information), and "Дополнительные атрибуты" (Additional attributes). The "Основные параметры" tab is active.

Under the "Общие" (General) section, there are fields for "Филиал" (Branch) with a dropdown menu showing "\*\*НашБанк", and "Залогодатель" (Mortgagor) with a dropdown menu showing "ЗВА" and a text field containing "Захаров Виктор Алексеевич".

Below this, there are fields for "Номер" (Number) with a dropdown menu showing "Номер договора обеспечени", "Дата договора" (Date of agreement) with a date picker showing "29/07/2018 ...", "Срок" (Term) with a dropdown menu showing "364", "Дата валютир." (Date of currency) with a date picker showing "29/07/2018", and "Дата оконч." (Date of completion) with a date picker showing "28/07/2019 ...".

There is also a section for "Ответственность" (Liability) with a dropdown menu and a checkbox labeled "Запрет на регистрацию в нотариате" (Prohibition of registration in the notary). To the right, there is a field for "Козф. категории качества" (Coefficient of quality category) with a dropdown menu showing "Козфициент кат".

Under the "Сумма договора" (Contract sum) section, there are fields for "Валюта договора" (Contract currency) with a dropdown menu showing "810" and "RUB", "Рыночная стоимость" (Market value) with a text field showing "1,000,000.00", "Залоговая стоимость" (Mortgage value) with a text field showing "1,000,000.00", and "Справедливая стоимость" (Fair value) with a text field showing "Справедливая стоим". There are also dropdown menus for each of these values showing "810" and "RUB". A checkbox labeled "Договор с нефиксированной суммой" (Contract with non-fixed sum) is also present.

At the bottom, there is a table with four columns: "Статус объекта" (Object status), "Вид обеспечения" (Type of security), "Фин. инструмент" (Financial instrument), and "Наименование объекта" (Object name). The table is currently empty.

At the bottom right, there is a dropdown menu labeled "Инспектор" (Inspector) with the value "diasoft".

At the very bottom, there are two buttons: "Выполнить" (Execute) with a green checkmark icon and "Отказаться" (Refuse) with a red X icon.

Рис. 6.5.10. Исходный вид окна заполнения параметров объекта обеспечения по кредиту

Отметим, что в поле *Дата договора* указывается дата заведения договора обеспечения. В нашем случае введем 29.07.2018 – на следующий день после заключения договора о потребительском кредитовании клиента, чтобы на дату 28.07.2018 еще не было обеспечения по кредиту и чтобы резервы банка по кредитованию на эту дату рассчитывались без обеспечения, а на дату 29.07.2018 – уже с обеспечением.

В поле *Дата валютирования* указывается учетная дата проводки по постановке обеспечения на внебаланс. В поле *Дата окончания* - отображается дата окончания договора.

В поле *Коэффициент категории качества* - указывается коэффициент, который вводится при наличии объекта обеспечения. Данный коэффициент может принимать значение от нуля до единицы. С этим коэффициентом сумма обеспечения учитывается в качестве уменьшения расчетной базы резерва, согласно положению ЦБ РФ №254-П.

Установим *Коэффициент категории качества* обеспечения в размере 0,5. Это означает, что половина от суммы, поставленной на учет, будет использована для уменьшения резервов. В нашем случае с учетом коэффициента дисконтирования имущества обеспечения 85% ставится на учет 850000 рублей, следовательно, 425000 рублей должно пойти в уменьшение резерва.

После ввода реквизитов в верхней части формы окно параметров объекта по обеспечению кредита примет вид, представленный на рис. 6.5.11.

Запись будет добавлена. ТР Имущество

Основные параметры | Страхование | Дополнительно | Расходы банка | Информация | Дополнительные атрибуты

Общие

Филиал: \*\*НашБанк

Залогодатель: ЗВА Захаров Виктор Алексеевич

Номер: Номер договора обеспечени Дата договора: 29/07/2018 ... Дата валютир.: 29/07/2018 ...

Срок: 364 Дата оконч.: 28/07/2019 ...

Ответственность: Козф. категории качества: 0.500000

☐ Запрет на регистрацию в нотариате

Сумма договора

Валюта договора: 810 RUB Рыночная стоимость: 1,000,000.00 810 RUB

☐ Договор с нефиксированной суммой Залоговая стоимость: 1,000,000.00 810 RUB

Справедливая стоимость: 1,000,000.00 810 RUB

Статус объекта	Вид обеспечения	Фин. инструмент	Наименование объекта

Инспектор: diasoft

Выполнить Отказаться

Рис. 6.5.11. Окно с заполненными общими реквизитами объекта обеспечения по кредиту

Для заполнения нижней части указанного окна с помощью команды *Добавить* из меню правой кнопки мыши или клавиши [Insert] вызовем новое окно (рис. 6.5.12), используя которое введем конкретную информацию об объекте обеспечения.



Запись будет добавлена. Залог - Имущество. Договор N от 01/01/1900

Операция: ЗалогИмущ

Основные параметры | Страхование | Дополнительно | Расходы банка | Детальная информация

Группа объекта: Группа объектов

Объект обеспечения: Ценная бумага

Наименование: Наименование

Валюта: 810 RUB

Ликвидность: 0 дней

Кэф. дисконт.: 0.850000

Залоговая стоимость за 1: Залоговая стоимость

Курс 810/810: 1.000000

Кэф. категории качества: Кэффициент категор

Margin Call: Сумма Значение Margin Call

Примечание:

Общая рыночная стоимость: Сумма обеспечения 810 RUB

Общая залоговая стоимость: Принято в обеспечени 810 RUB

Сумма (810):

Справедливая стоимость: Справедливая стоимк 810 RUB

☐ Запрет на регистрацию в нотариате

✓ Выполнить ✗ Отказаться

Рис. 6.5.12. Исходный вид окна описания в качестве залога имущества

В поле *Группа объектов* выберем из списка элемент обеспечения *Автомобили* (рис. 6.5.13).

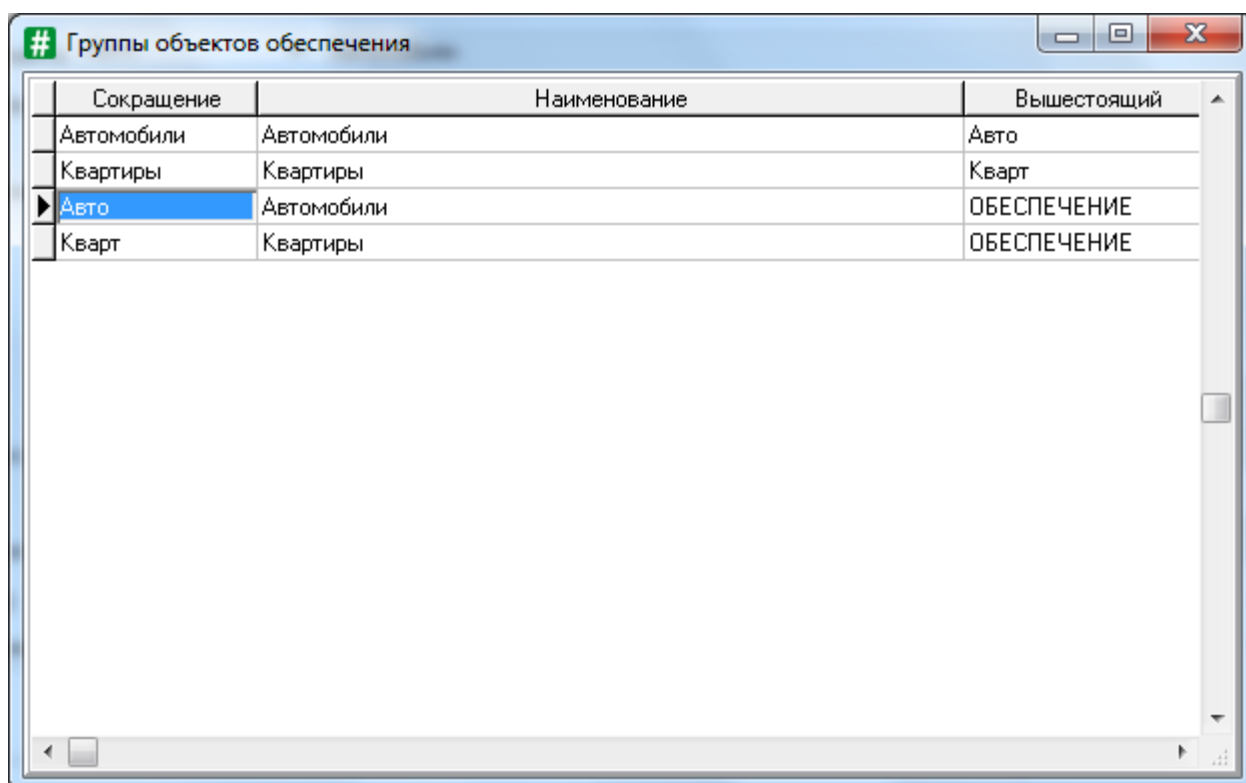


Рис. 6.5.13. Окно выбора элементов обеспечения по кредиту

Для поля *Объект обеспечения* выберем из списка, если он имеется, залог в виде автомобиля Ford (рис. 6.5.14). При необходимости имеющуюся информацию из *Справочника элементов обеспечения* можно изменять, используя, например, команду *Изменить* из меню правой кнопки мыши.

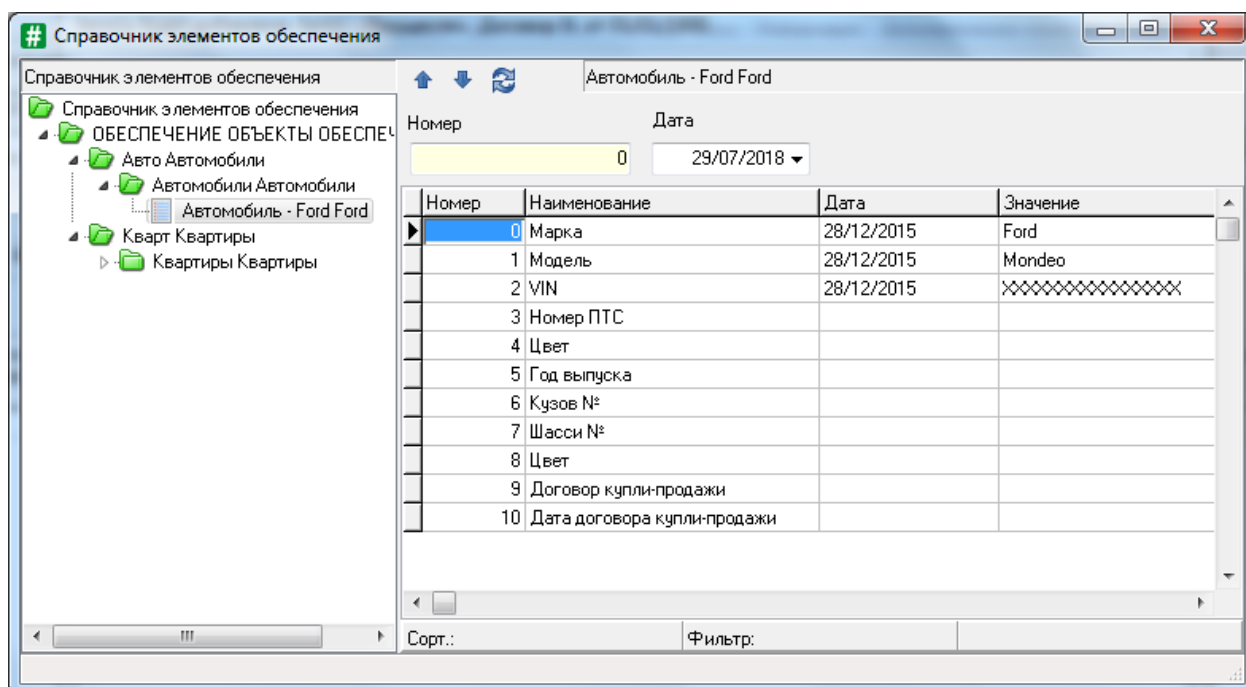


Рис. 6.5.14. Окно с информацией об обеспечении кредита в виде автомобиля

В случае, если в *Справочнике элементов обеспечения* требуемых групп и объектов обеспечения нет, их можно сформировать, используя для правой части элементов окна 6.5.14 команды меню правой кнопки мыши (*Добавить*, *Добавить объект обеспечения*, *Добавить группу обеспечения*, *Изменить* и др.), вызывающих появление окон, примерный вид которых представлен на рис. 6.5.14 и 6.5.15. Завершение операций осуществляется кнопкой *Выполнить*.

Рис. 6.5.15. Окно добавления типов элементов обеспечения

После введения всех необходимых данных в окне рис. 6.5.16, в том числе по параметрам страхования залогового имущества, следует нажать кнопку *Выполнить*. Появится окно, представленное на рис. 6.5.17, в котором также требуется нажать кнопку *Выполнить*.

Запись будет добавлена. Залог - Имущество. Договор N от 01/01/1900

Операция: ЗалогИмущ

Основные параметры | **Страхование** | Дополнительно | Расходы банка | Детальная информация

Группа объекта: Авто | Автомобили

Объект обеспечения: Автомобиль - Ford | Ford

Наименование: Автомобиль Ford

Валюта: 810 | RUB

Ликвидность: 45 дней

Кэф. дисконт.: 0.850000

Общая рыночная стоимость: 1,000,000.00 | 810 | RUB

Общая залоговая стоимость: 850,000.00 | 810 | RUB

Сумма (810): 850,000.00

Справедливая стоимость: 1,000,000.00 | 810 | RUB

Залоговая стоимость за 1: 850,000.00

Курс 810/810: 1.000000

Кэф. категории качества: Кэффициент катего

Margin Call: Сумма | Значение Margin Call

☐ Запрет на регистрацию в нотариате

Примечание:

✓ Выполнить ✗ Отказаться

Рис. 6.5.16. Окно с заполненными данными об обеспечении потребительского кредита в виде автомобиля

Запись будет добавлена. ТР Имущество

Основные параметры | **Страхование** | Дополнительно | Расходы банка | Информация | Дополнительные атрибуты

Общие

Филиал: \*\*НашБанк

Залогодатель: ЗВА | Захаров Виктор Алексеевич

Номер: Номер договора обеспечени | Дата договора: 29/07/2018 ... | Дата валютир.: 29/07/2018 ...

Срок: | 364 | Дата оконч.: 28/07/2019 ...

Ответственность: |

☐ Запрет на регистрацию в нотариате

Сумма договора

Валюта договора: 810 | RUB | Рыночная стоимость: 1,000,000.00 | 810 | RUB

☐ Договор с нефиксированной суммой | Залоговая стоимость: 850,000.00 | 810 | RUB

Справедливая стоимость: 1,000,000.00 | 810 | RUB

Статус объекта	Вид обеспечения	Фин. инструмент	Наименование объекта	Валюта объекта	Залоговая стоимость объекта	Рыночная стоимость объекта	Валюта рыночной стоимости
▶	ЗалогИмущ	Автомобиль - Ford	Автомобиль Ford	RUB	850,000.00	1,000,000.00	RUB

Инспектор: diasoft

✓ Выполнить | ✗ Отказаться

Рис. 6.5.17. Итоговое окно формирования обеспечения кредита

Вкладка *Страхование* предназначена для указания данных по страхованию имущества. Здесь возможны два варианта. Первый связан с заведением договора страхования. Для этого, находясь в нижней части таблицы, необходимо вызвать пункт контекстного меню *Добавить связь с полисом*.

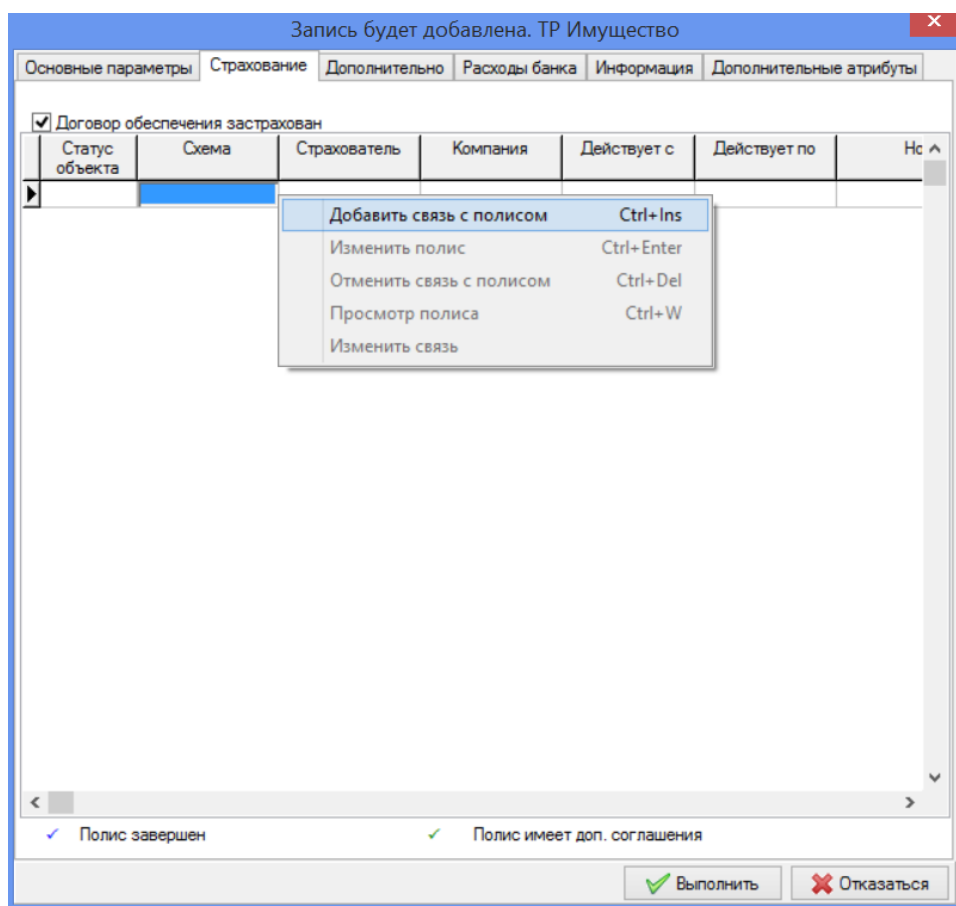


Рис. 6.5.000

В открывшейся форме "Страховые полисы" необходимо выбрать нужный страховой полис:

# Страховые полисы

Основные параметры | Филиал | Доп. параметры |

Финансовая операция: ДогЗалог    Схема страхования:    Страхователь: Рагушин А. П.

Даты с:    по:    День: 26/03/2014

	Статус	Идентификатор	Номер	Дата заключения	Действует с	Интервал	Дата окончания	Страхователь	
▶	➡	10 000 000 237	ДогЗлгКАСКО78987	13/03/2014	13/03/2014	549	13/09/2015	Рагушин А. П.	Р
	↔	10 000 000 239	ДогЗлгКАСКО78987	13/09/2015	13/09/2015	549	15/03/2017	Рагушин А. П.	Р
		10 000 000 240	123	17/03/2014	17/03/2014	365	17/03/2015	Рагушин А. П.	Р

Сорт.:      Фильтр:

После чего договор страхового полиса будет привязан к договору обеспечения:

Запись будет изменена. Имущество (договора обеспечения)

Основные параметры | Страхование | Дополнительно | Расходы банка | Информация | Дополнительные атрибуты

☒ Договор обеспечения застрахован

Страховая сумма	Статус объекта	Схема	Действует с	Действует по	Номер	
1230000.00		ДогЗалога	13/03/2014	13/09/2015	ДогЗлгKACKO7898789	Pa

◆ Полис завершен      ◆ Полис имеет доп. соглашения

☒ Выполнить    ☒ Отказаться

Рис. 6.5.00000

При втором варианте не требуется связывание с договором страхования, а вводится непосредственно сумма договора и его параметры.

В результате будет сформирован договор обеспечения потребительского кредита (рис. 6.5.18).



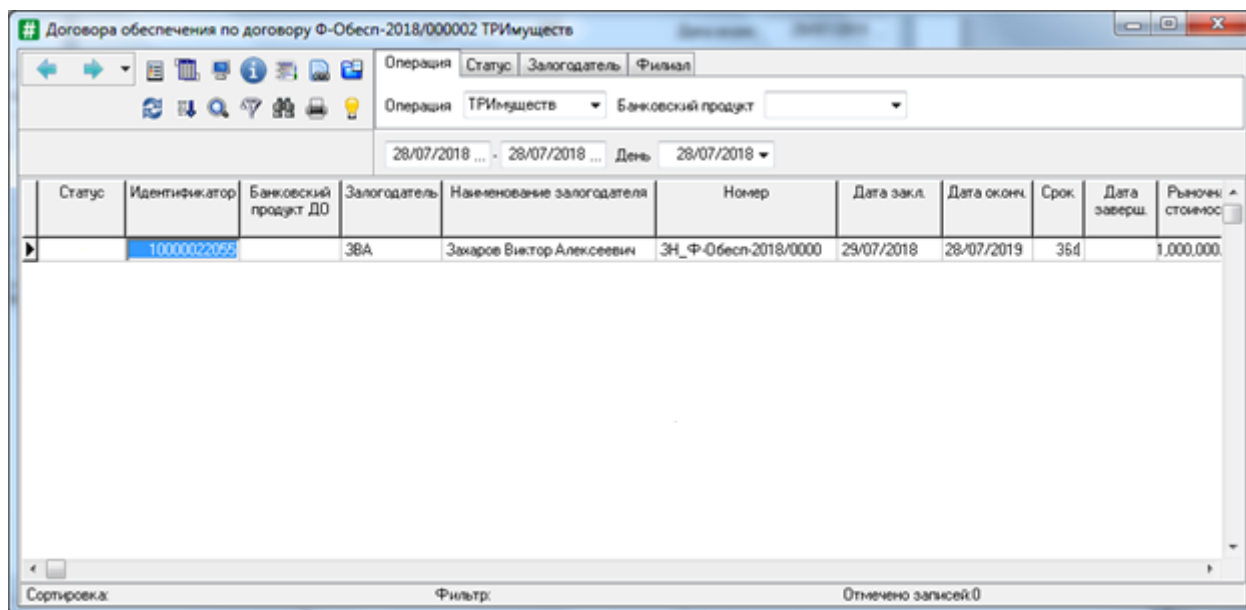
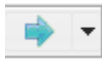


Рис. 6.5.18. Окно договора по обеспечению кредита

Далее требуется сделать данный договор действующим, поставив его на учет командой *Постановка* (находится в списке команды ) , после чего появится окно, приведенное на рис. 6.5.19.

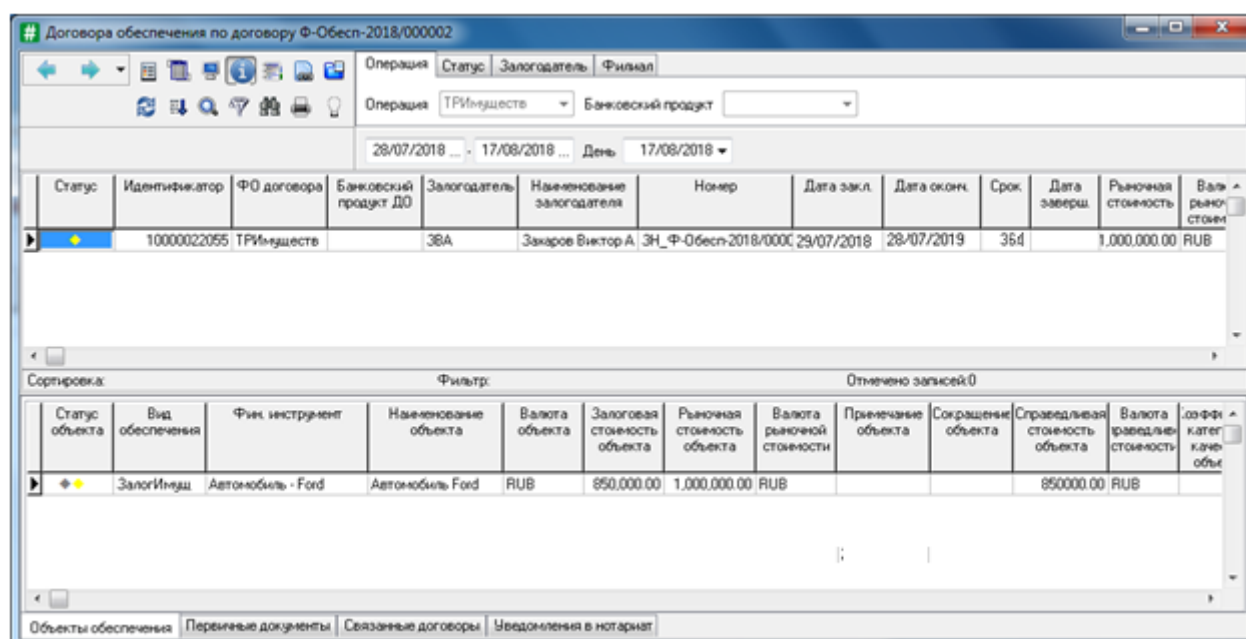


Рис. 6.5.19. Окно отражения действующего договора по обеспечению потребительского кредита

Далее можно получить информацию о документах, ставящих обеспечение на учет (рис. 6.5.20).

Договора обеспечения по договору Ф-Обесп-2018/000002

Операция: Статус Залогодатель Физкал

Операция: ТРИ/недвижесте Банковский продукт

28/07/2018 ... 17/08/2018 ... День: 17/08/2018

Статус	Идентификатор	ФО договора	Банковский продукт ДО	Залогодатель	Наименование залогодателя	Номер	Дата закл.	Дата окон.	Срок	Дата заверш.	Рыночная стоимость	Вал. рыноч. стоим.
	10000022055	ТРИ/недвижесте		ЗБА	Захаров Виктор А.	ЗН_Ф-Обесп-2018/0000	29/07/2018	28/07/2019	36d		1,000,000.00	RUB

Сортировка: Фильтр: Отмечено записей: 0

Статус	Номер документа	Дата документа	Дебет	Сумма (Д)	Валюта (Д)	Кредит	Сумма (К)	Валюта (К)	Пачка	Фин. операц. документа
	1	29/07/2018	9999981000000000000001	850000.00	RUB	91312810600010000143	850000.00	RUB	1	ВнебДс

Объекты обеспечения Переписанные документы Связанные договоры Уведомления в нотариат

Рис. 6.5.20. Сведения о документах, ставящих обеспечение на учет