



ставки с возможностями формирования отчета, осуществления проверок корректности заполнения графика датами проведения операций по графику выдач/гашений, учета иных плат, было принято решение о разработке нового программного продукта, автоматизирующего данный процесс без чрезмерных финансовых вложений.

Эффективная процентная ставка — это сложная процентная ставка по кредиту, которая учитывает взимаемые Банком иные платежи по кредиту [3], такие, как например:

- платеж за прием в кассу наличных денег;
- платеж за открытие кредитной линии;
- платеж за возможное решение о пролонгации кредитного договора;
- платеж за составление договора-залога.

Для осуществления расчета эффективной процентной ставки, с помощью программного продукта, необходимо формировать график выдач/гашений (Рисунок 2).

График выдач/гашений – таблица представляющая собой план выплат. Каждая строка такой таблицы представляет собой единовременный платеж в сторону Банка либо в сторону Клиента, несущий в себе ряд экономических характеристик. Совокупность всех строк представляет собой историю всех платежей по кредиту или план выплат.

Дата операции	Выдача	Гашение	Свободный лимит	Ссудная задолженность	% дохода по кредиту	Количество дней
24.04.2014	300000	0	600000	300000	0	0
03.10.2014	0	300000	900000	0	16643,8356164384	162
06.10.2014	300000	0	600000	300000	0	0
15.01.2015	0	300000	900000	0	10376,7123287671	101
16.01.2015	300000	0	600000	300000	0	0
30.05.2015	300000	0	300000	600000	13767,1232876712	134
30.01.2016	0	300000	600000	300000	50342,4657534247	245
21.04.2016	0	300000	900000	0	8424,65753424658	82

Итого: 1200000 1200000 99554,795 724

Сумма кредита: 900000

Дата выдачи: 24.04.2014

Дата погашения: 24.04.2016

Сумма операции: 300000

Тип операции:  выдача  гашение

Дата операции: 21.04.2016

Buttons: OK, Заполнить остальные поля, Перейти на Главную, Перейти к расчету экономических показателей

Рисунок 2 – График выдач/гашений по кредиту

Для того чтобы рассчитать эффективную процентную ставку, на основе заполненного графика выдач/гашений, необходимо воспользоваться алгоритмом расчета, описанным в положении Центробанка №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004г. и ред. от 25.10.2013г.) [2].

Создание программного продукта автоматизирующего процесс расчета эффективной процентной ставки позволит формировать отчет по расчету эффективной процентной ставки, сократить время расчета, повысит точность расчета и как следствие качество Обслуживания Клиентов, а также вести учет иных плат.

Данный процесс автоматизирован с применением среды разработки Turbo Delphi, база данных реализована с помощью MS Access, формирование отчетов осуществляется с помощью провайдера Microsoft Jet 4.0 OLE DB Provider, посредством MS Word.

Отличительными особенностями данного программного продукта являются: возможность формирования отчета, гибкого графика выдач/гашений, ведения учета иных плат.

Данный программный продукт реализован, в последствии будет внедрен в ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», г.Владивостока.

## Литература

1. Центральный Банк Российской Федерации: Обзор кредитных организаций [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit\\_statistics/survey\\_ci\\_14.htm&pid=dkfs&sid=MN\\_53371](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit_statistics/survey_ci_14.htm&pid=dkfs&sid=MN_53371) свободный – Яз. рус.
2. Положение ЦБ РФ №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004г. и ред. от 25.10.2013г.).
3. Статья С.А. Крючкова «Оценка кредитоспособности заемщика. Основные показатели оценки» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.tusur.ru/filearchive/reports-magazine/2004-9-1/201.pdf> свободный – Яз. рус.
4. Ипотечный калькулятор банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.ipotek.ru/polnaya\\_stoimost\\_kredita.php](http://www.ipotek.ru/polnaya_stoimost_kredita.php) свободный – Яз. рус.
5. Fin-Plus.ru – Самый точный депозитный калькулятор [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://fin-plus.ru/> свободный – Яз. рус.
6. Кредитный калькулятор [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://calculator-credit.ru/> свободный – Яз. рус.
7. Оценка кредитоспособности заемщика [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.tusur.ru/filearchive/reports-magazine/2004-9-1/208.pdf> свободный – Яз. рус.
8. Banki.ru : Кредитование юридических лиц [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/kreditovanie\\_yuridicheskikh lits/](http://www.banki.ru/wikibank/kreditovanie_yuridicheskikh lits/) свободный – Яз. рус.