



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение
высшего профессионального образования
«Самарский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВПО «СамГТУ»)

Е.Н. ЕРМОШКИНА

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания для лабораторных работ

Самара
Самарский государственный технический университет
2016

Ермошкина Е.Н.

Банковское дело: Методические указания для лабораторных работ/
Сост. Е.Н. Ермошкина. – Самара: Самар. гос. техн. ун-т, 2016.– 52с.

Данная разработка окажет помощь студентам при усвоении дисциплины "Банковское дело " как при выполнении лабораторных работ, так и в процессе самостоятельной работы. Она включает подробные указания к выполнению каждого задания, цель и задачи работы, этапы работы, необходимые сведения о соответствующем разделе программы, форму отчета о проделанной работе, контрольные вопросы.

Приведенные цифровые данные и названия предприятий условные.

Предназначена студентам, обучающимся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

УДК 331.1

ББКУ65

© Составление Е.Н. Ермошкина, 2016

© Самарский государственный
технический университет, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Лабораторная работа №1.....	6
Лабораторная работа №2.....	15
Лабораторная работа №3.....	25
Лабораторная работа №4.....	39
РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	51

ВВЕДЕНИЕ

Современное банковское дело - это динамичный бизнес во всем мире и в России в частности. В России банковский бизнес в полном своем объеме очень молод, тем не менее, он уже успел пройти все основные фазы становления и падения, характерные для стран с устоявшейся рыночной экономикой.

Коммерческие банки стали центральным звеном рыночной системы функционирования экономики. Развитие банковской системы является одной из основ развития экономики государства.

Роль банков в экономике достаточно велика. В процессе своей деятельности они вступают во взаимоотношения как с другими банками и клиентами разных форм собственности, так и с различными субъектами хозяйственной жизни страны. В связи с этим, в основу рассмотрения деятельности коммерческого банка положен комплексный подход, который позволяет связать деятельность банков с процессами воспроизводства и развития экономики в целом.

Цель дисциплины – сформировать у студента представление о деятельности коммерческого банка как единой организации, раскрыв все стороны ее деятельности.

При проведении лабораторных работ по дисциплине «Банковское дело» основное внимание акцентируется на всех этапах развития коммерческого банка: от момента его образования до освоения максимального количества банковских операций и максимального захвата финансового рынка в регионе. Как крайний вариант рассматривается и процедура банкротства коммерческого банка.

Теоретический материал лекций закрепляется на лабораторных занятиях и при самостоятельной работе студентов.

Методические указания к лабораторным работам по дисциплине «Банковское дело» предназначены для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность». Цель лабораторных занятий – закрепить знания, полученные студентами на лекциях, научить проводить самостоятельные исследования по выбранной теме. Каждая лабораторная работа содержит цель, задачи, материально-техническое обеспечение, ход работы и предусматривает самостоятельную работу студента как подготовку к выполнению заданий. Выводы и заключения должны подтверждаться приведением цифровых данных из расчетной части работы. Каждая лабораторная работа предполагает написание подробного отчета о ходе выполнения работы и создание мультимедийной презентации для контроля и оценки.

Студент, успешно выполнивший все предложенные лабораторные работы и полностью освоивший весь курс «Банковское дело» сможет квалифицированно выполнять основные банковские операции в коммерческом банке.

Лабораторная работа №1 «Оценка тенденций развития банковского сектора Российской Федерации»

Цель работы: исследовать статистические данные о количестве кредитных организаций и их филиалов в России за ряд лет, определить уровень капитализации российского банковского сектора, сделать выводы о тенденциях развития банковского сектора в России, выявить недостатки и достоинства.

Задачи:

1. Изучить теоретические аспекты исследования показателей, характеризующих развитие банковского сектора в стране.
2. Исследовать статистические данные о количестве кредитных организаций и их филиалов в России с 2001 по 2015 гг.
3. Определить уровень капитализации российского банковского сектора.
4. Провести сравнительный анализ уровня развития банковского сектора в разрезе федеральных округов России.
5. Свести результаты в предложенные таблицы и к каждой таблице в задании данной лабораторной работы сделать развернутый анализ.
6. Сделать общие выводы.

Материально-техническое обеспечение:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер);
- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;
- рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде;
- ресурсы информационно-вычислительных центров университета;

- ресурсы научно-технической библиотеки СамГТУ и методического кабинета ИЭФ.

Программное обеспечение: Microsoft Office, Microsoft Power Point, Internet Explorer.

Примечание: на выполнение лабораторной работы №1 отводится 5 часов.

Теоретический курс

Динамика развития банковского сектора Российской Федерации за последние десять лет (2001—2014 гг.) свидетельствует о его стремительном темпе развитии, что позволило значительно расширить предложение банковских услуг в Российской Федерации.

В банковском бизнесе в последние годы мы наблюдаем немного разные тенденции в сфере кредитования нефинансового сектора и кредитования населения. В сфере нефинансового сектора увеличился номинальный валовой внутренний продукт — 16—18 % в год, что свидетельствует о стабильности банковского сектора, так как он не должен отрываться от динамики роста экономики. А в сфере кредитования населения на первое место нужно поставить тенденции, связанные с преодолением эффекта насыщения спроса, с одной стороны, а с другой, также возможен рост в сфере потребительского кредитования¹.

Перспективы развития данного сектора экономики во многом зависят от того, как будут решаться проблемы, стоящие перед банковским сектором. Можно заметить, что недостатки банковского сектора России, хоть и имеют свои особенности, во многом повторяют недостатки экономической модели страны в целом. Основными проблемами развития банковского сектора России являются:

низкая капитализация;

¹ *Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования [Текст] / М.И. Сухов // Деньги и кредит. — 2014. — № 4. — С. 3—6.*

ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитованию экономики страны;

региональные и отраслевые диспропорции в экономике;

макроэкономическая нестабильность;

ненадёжность банковской системы страны;

институциональные проблемы;

непрозрачность и высокая концентрация банковской системы.

На перспективы развития банковского сектора страны влияют как внутренние, так и внешние факторы. К внутренним факторам развития в первую очередь нужно отнести решение обозначенных выше проблем, а к внешним — в краткосрочной и среднесрочной перспективе — ситуацию с мировым финансово-экономическим кризисом и ситуацию на финансовых рынках мирового масштаба, что во многом определяет состояние банковского сектора РФ.

Для развития банковского сектора, главной целью Правительства РФ и Центрального Банка РФ на среднесрочную перспективу является дальнейшее усиление его роли в экономике, в частности, повышение качества и расширение перечня предоставляемых банковских услуг предприятиям и населению, повышение качества управления, дальнейшее повышение прозрачности деятельности отдельных кредитных организаций и всего сектора в целом, создание условий по недопущению использования кредитных организаций с целью легализации и финансирования терроризма и доходов, полученных преступным путем.

Следует отметить, что достижение данной цели необходимо для развития и повышения конкурентоспособности экономики России на международной арене.

Главную роль в системе финансового посредничества РФ играют банки, которые по экономическому потенциалу существенно превосходят других участников финансовых рынков.

Банковский сектор в своем развитии за последние 20 лет прошел большой путь, но пока не достиг требуемого уровня развития конкурентной среды. Последние 10 лет для банковского сектора, в целом, стали годами бурного развития и расширения

предложения банковских услуг предприятиям и населению, но вместе с тем сохраняются проблемы ведения банковского бизнеса, вследствие чего конкурентоспособность банковского сектора остается недостаточной.

Для повышения конкурентоспособности банковского сектора требуется повышение уровня защиты частной собственности.

В 2014 году российский банковский сектор развивался в целом успешно, несмотря на непростые внешние и макроэкономические условия. Корпорации и банки испытывали трудности с внешним фондированием; в условиях снижения цен на нефть и другие сырьевые товары замедлился рост экономики; обесценение валют стран с развивающимися рынками, в том числе рубля, провоцировало рост инфляции. В этой ситуации Правительство Российской Федерации и Банк России разработали комплекс мер, нацеленных на обеспечение системной устойчивости банковского сектора и поддержание банковского кредитования приоритетных отраслей экономики. Банк России развивает новые подходы в монетарной сфере, реализуются меры, направленные на поддержание устойчивости финансовой инфраструктуры. В условиях действия санкций в отношении ряда российских банков расширение ресурсной базы в 2014 году происходило в первую очередь за счет внутренних источников фондирования: средств организаций и сбережений населения ².

Более интенсивной по сравнению с 2013 годом была динамика корпоративного кредитования, в том числе в силу необходимости замещения внешнего финансирования кредитами отечественных банков. Банки более консервативно оценивали свои риски и дополнительно формировали резервы на возможные потери по ссудам, в том числе в связи с этим прибыль банковского сектора в 2014 году оказалась заметно ниже, чем годом ранее. Банк России продолжал работу по оздоровлению банковского сектора, в качестве регулятора финансовых рынков совершенствовал конкурентную среду, принимал меры по устранению

² Набиуллина Э.С. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году// Центральный банк Российской Федерации, 2015

регулятивного арбитража на финансовых рынках. Продолжалась реализация мероприятий по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, проводящих сомнительные операции. При этом Банк России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по возможности при наличии экономической целесообразности использовал механизмы санации проблемных банков. Традиционный интерес широкого круга читателей к проблемам устойчивости банковского сектора обусловил значительное внимание в настоящем Отчете к глобальным рискам и вопросам оценки системной устойчивости банковского сектора, в том числе с использованием методов стресс тестирования. С учетом особенностей текущей ситуации в экономике Банк России внедряет международные рекомендации по регулированию банковской деятельности. В 2014 году началось внедрение в банковскую практику новых подходов к оценке достаточности капитала банков – Базель III. Работа по новым требованиям продемонстрировала способность подавляющего большинства банков адекватно реагировать на новые регулятивные нормы даже в условиях менее благоприятной внешней среды банковского бизнеса. В Отчете приводится подробная информация об основных направлениях дальнейшего совершенствования банковского регулирования в рамках внедрения международных подходов.

В современных экономических условиях крайне важно уметь проводить анализ тенденций развития банковского сектора в целом по стране и в частности в разрезе регионов и федеральных округов.

Методические рекомендации по выполнению лабораторной работы №1

Технология выполнения лабораторной работы 1 ЭТАП – «подготовительный»

1. Формирование пакета исходных данных.

1.1. Изучение теоретического курса и дополнительных источников литературы;

1.2. Выбор в системе интернет сведений о деятельности кредитных организаций необходимых для выполнения работы;

1.3. Формирование таблиц для проведения анализа.

1.4. Исходя из количественных и качественных показателей, характеризующих состояние банковской сферы в России на протяжении последних лет, дайте характеристику конкурентной среды и охарактеризуйте современное состояние банковской конкуренции в России, а также отметьте ее основные изменения и определите тенденции развития на ближайшее время.

Таблица 1

Данные о количестве кредитных организаций и их филиалов

Показатель	01.01.2001	01.01.2005	01.01.2010	01.01.2015	Текущая дата
Зарегистрировано кредитных организаций					
Действующие кредитные организации					
Количество филиалов кредитных организаций					
Филиалов Сбербанка РФ					
Кредитные организации с участием иностранного капитала					
В том числе со 100% иностранным участием					

Таблица 2

Уровень капитализации российского банковского сектора

Показатель	01.01.2001	01.01.2005	01.01.2010	01.01.2015	Текущая дата
Собственные средства, млрд руб.					
в% к ВВП					
в% к активам					
в% к 2010 г.					

В настоящее время банковский рынок России характеризуется приведенными в таблице показателями. Дайте сравнительную характеристику банковского рынка в зависимости от федерального округа.

Таблица 3

Количество действующих кредитных организаций и их филиалов по Федеральным округам России

Регион	Количество действующих кредитных организаций	Количество филиалов	
		кредитных организаций данного региона	кредитных организаций других регионов
Российская Федерация			
Центральный федеральный округ			
г. Москва и Московская область			
Северо-Западный федеральный округ			
Южный федеральный округ			
Северо-Кавказский федеральный округ			
Приволжский федеральный округ			
Уральский федеральный округ			
Сибирский федеральный округ			
Дальневосточный федеральный округ			
Крымский федеральный округ			

2. Оформление исходных данных в текстовом редакторе WORD

2.1. Формулирование цели и задач выполнения работы;

2.2. Определение задач лабораторной работы;

2.3. Краткое описание теоретических аспектов;

2.4. Описать тенденции развития банковского сектора в России за 2001-2015 гг.

2.5. Создание таблиц с исходными данными в программе Excel.

2 ЭТАП – «реализация»

1. На данном этапе студентам необходимо провести

сравнительный анализ развития двух коммерческих банков, используя исходные данные на официальных сайтах предложенных банков.

2. Провести анализ полученных результатов на основе метода сравнительного анализа.

2. Проведите сравнительный анализ двух банков-конкурентов в соответствии с таблицей по основным показателям результатов банковской деятельности:

Таблица 4

Сведения о деятельности банков-конкурентов

Показатели	Банк А	Банк Б
1. Размер уставного фонда, тыс. руб.		
2. Совокупный объем привлеченных средств, тыс. руб.		
3. Совокупный объем активов, тыс. руб.		
4. Размер прибыли, тыс. руб.		
5. Объем депозитов физических лиц, тыс. руб.		
6. Объем депозитов юридических лиц, тыс. руб.		
7. Объем реализованных долговых обязательств, тыс. руб.		
8. Объем выданных кредитов, тыс. руб.		
9. Объем кредитов физическим лицам, тыс. руб.		
10. Размеры просроченной кредитной задолженности, тыс. руб.		
11. Средняя оборачиваемость кредитных ресурсов, %		
12. Размер долгосрочных кредитов, предоставленных предприятиям и организациям региона, тыс. руб.		
13. Размер валютно-экспортных операций предприятий и организаций, поручаемых коммерческому банку, тыс. руб.		
14. Виды предоставляемых банками услуг и их доля в общем объеме прибыли - факторинг - лизинг - и т. д.		
15. Свободные денежные средства коммерческих банков корреспондентских счетах, резервных счетах и в кассе, тыс. руб.		

3. Оформление выводов в отчете. Отчет по лабораторной работе №1 должен содержать:

- титульный лист;
- цели и задачи лабораторной работы;
- описание динамики и тенденций развития банковского за 2001-2015 гг.;
- сравнительный анализ развития банковского сектора в разрезе федеральных округов РФ;
- сравнительный анализ двух банков-конкурентов в соответствии с таблицей по основным показателям результатов банковской деятельности ;
- выводы.

4. Разработка презентации по отчету.

3 ЭТАП – «оценка результатов»

На данном этапе студенты представляют свои отчеты и презентации преподавателю, который оценивает выполненную работу. Возможен вариант выборочного представления работ на экране.

4 ЭТАП – «контроль»

На заключительном этапе преподаватель проверяет выполненную студентами работу, выявляя несоответствия представленной технологии.

Лабораторная работа будет зачтена только в том случае, если студентом выполнены все этапы технологии.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные индикаторы, определяющие уровень развития банковского сектора страны?
2. Опишите тенденции последних трех лет в развитии банковского сектора России?
3. Как бы Вы могли распределить уровни развития банковского сектора России в разрезе федеральных округов?

4. Опишите конкурентных преимущества в сфере банковской деятельности в целом и в частности по коммерческих банкам по которым Вы осуществляли сравнительный анализ.

Лабораторная работа №2

«Банковские ресурсы, их планирование и регулирование»

Цель работы: познакомиться с разновидностями и понятием банковских ресурсов их функциями и методиками их оценки.

Задачи:

1. Изучить теоретические аспекты понятия «банковские ресурсы»;
2. Исследовать принципы их формирования и выполняемые ими функции;
3. Рассчитать задачи по формированию привлеченных банковских ресурсов с использованием программы «Электронные таблицы EXCEL» и провести анализ полученных результатов;
4. Сделать выводы.

Материально-техническое обеспечение:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер);
- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;
- рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде;
- ресурсы информационно-вычислительных центров университета;
- ресурсы научно-технической библиотеки СамГТУ и методического кабинета ИЭФ.

Программное обеспечение: Microsoft Office, Microsoft Power Point, Internet Explorer.

Примечание: на выполнение лабораторной работы №2 отводится 4 часа.

Теоретический курс

К банковским ресурсам относятся собственные средства банка, заемные и привлеченные средства. Основным источником формирования банковских ресурсов являются вклады клиентов банка (так называемые депозиты) и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений (посредством межбанковского кредита и ссуд Центрального банка России).

Важнейшая функция собственных средств банка – служить обеспечением обязательств банка перед его вкладчиками. К собственным средствам банков относятся уставной фонд, резервный фонд, другие фонды, образуемые за счет прибыли банка, страховые резервы, а также не распределенная в течение года прибыль.

Одним из основных средств конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является разнообразная процентная политика, т.к. получение дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к совершенствованию клиентами вкладов. Уровень депозитных процентных ставок устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, ориентируясь на учетную ставку Центрального Банка Российской Федерации, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики.

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение.

Построение двухуровневой банковской системы изменило характер банковских ресурсов. Причины:

- значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы — в Центральном банке Российской Федерации.

- образование организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств. Эти собственники самостоятельно определяют место и способ хранения денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органически входящего в систему денежных отношений.

- масштабы деятельности банков зависят от совокупной суммы ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

- начинает функционировать рынок ценных бумаг, на котором банки выступают продавцами собственных либо покупателями государственных и корпоративных ценных бумаг. Наличие страховых, финансовых и других кредитных учреждений активизирует конкурентную борьбу на рынке кредитных ресурсов и

обостряет проблему аккумуляции банками временно свободных денежных средств.

Ресурсы коммерческих банков - совокупность всех средств, имеющихся в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций.

По способу образования ресурсы коммерческого банка подразделяются на:

А. собственные, Б. привлеченные, В. заемные.

Собственные средства— средства, полученные от акционеров (участников) банка при его создании и образованные в процессе его деятельности, которые находятся в распоряжении банка без ограничения сроков

Привлеченные средства— средства клиентов, полученные на определенный срок или до востребования.

К **заемным средствам** относят средства, полученные от кредитных организаций.

Основным источником ресурсов коммерческого банка являются привлеченные средства, составляющие около 70—80% всех банковских ресурсов.

Методические рекомендации по выполнению лабораторной работы №2

Технология выполнения лабораторной работы

1 ЭТАП – «подготовительный»

1. Изучение пакета исходных данных.

1.1. Изучение теоретического курса и дополнительных источников литературы;

1.2. Расчет предложенных задач;

1.3. Оформление таблицы и результатов расчетов.

Задача 1.

Инвестор имеет 50А млн. руб. в начале n-го года. Он хочет вложить эти деньги в банк с целью получения прибыли на 2Т года. Определить наиболее предпочтительный способ вложения денег.

Банк S предлагает купить сберегательный сертификат на всю сумму под 10,5 % годовых с начислением их ежеквартально.

Банк R предлагает открыть вклад с выплатой 11 % годовых.

В банке С возможно положить всю сумму на срочный вклад с ежемесячной выплатой дохода в 0,9 %.

А и Т – параметры, выбираемые по табл. 1.

Таблица 1

Параметр	Вариант контрольной работы									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
А*	1,01	1,02	1,03	1,04	1,05	1,06	1,07	1,08	1,09	1,1
Т*	11/6	7/4	10/6	19/12	3/2	17/12	8/6	5/4	7/6	13/12

*А, Т – соответственно последняя и предпоследняя цифра шифра студента. Т – представляет собой выраженной простой дробью время.

Методические указания

Размер вклада к концу времени Т равен:

$$K_t = k(1 + nl)^T, \text{ по ставке сложных \%}$$

$$K_t = k(1 + nl * T), \text{ по ставке простых \%}$$

где k – размер первоначального вклада, руб.;

$nl = n/100 \%$ - коэффициент дисконтирования. Здесь n – процентная ставка.

$$K_t = k(1 + nl * T), \text{ по ставке простых \%}$$

Задача 2.

Определить сумму первоначального вклада, если при предложенных банком 12 % годовых клиент хочет иметь через T лет 5A млн. руб.

Методические указания

Размер первоначального вклада равен:

$$k = K_t / (1 + nl)^T,$$

где K_t – размер желаемого вклада, руб.;

Задача 3.

Определить число лет, необходимое для увеличения первоначального капитала в 5 раз, применяя сложные и простые % по ставке $8 \cdot A$ %.

Методические указания

$$n = \ln(5) / \ln(1 + nl)$$

$$n = (T - 1) / nl$$

Сравнить результат.

Задача 4.

Рассчитать минимальное значение процентной ставки, выплачиваемой банком клиенту, если он имеет 4A млн. руб. и хочет, вложив их на депозитный счет, получить через T лет 6A млн. руб.

Методические указания

Коэффициент дисконтирования

$$nl = \sqrt[T]{\frac{K}{k}} - 1$$

Размер процентной ставки

$$n = n_1 * 100 \%$$

Задача 5.

Клиент, имея сумму в размере $40 \cdot A$ тыс. руб., предполагает поместить ее на долларовом депозите на 9 месяцев под 8% годовых и затем обменять полученную сумму на рубли. Выясните абсолютные и относительные показатели целесообразности этой финансовой сделки с банком, зная курс продажи долларов на начало срока по ставке Московской межбанковской валютной биржи, если ожидаемый курс покупки через 9 месяцев составит 31руб. 98 коп. Процентная ставка при рублевом депозите - 11% годовых. На любой депозит начисляются простые обыкновенные проценты.

Задача 6.

У инвестора имеются свободные средства в размере $80A$ млн. руб., и ему сделаны два предложения по их вложению на два года:

1) $20A$ млн. руб. с ежегодным доходом 11 % и $60A$ млн. руб. с 12 % ежегодного дохода, 2) $100A$ млн. руб. с 13 % ежегодного дохода, но в этом случае необходим межбанковский кредит на недостающие средства в размере $20A$ млн. руб. под 13,5 % годовых. Определить, какой вариант вложения средств лучше выбрать.

Задача 7.

Рассчитать ставку простых процентов эквивалентную ставку сложных %, если сложные % исчисляются 3 года из расчета $8A$ % годовых?

$$\left(1 + \frac{8A}{100}\right)^3 = \left(1 + \frac{x \cdot A \cdot 3}{100}\right)$$

Задача 8.

В первом году банковский процент составлял $(20-A)\%$, во втором он изменился до $(15+A)\%$, а на третий год - до $(10-A)\%$. В начале срока на депозит была положена сумма в $10000 \cdot A$ руб. Требуется определить средства на счете после 3-х лет.

Методические указания

Следует воспользоваться формулой

$$x_n = \left(\prod_1^n b_i\right) \times x_0,$$

где x_n - значение дохода в конце срока;

$\left(\prod_1^n b_i\right)$ - произведение начисления дохода в долях;

x_0 - первоначальный капитал.

Задача 9.

В условиях инфляции, равной 60% в годовом исчислении, банковский процент равен 40% за каждые полгода. Эффективно ли вложение средств в банк?

Методические указания

Необходимо использовать формулу из предыдущей задачи.

Задача 10.

Банк предлагает клиентам следующие условия вклада:

Начисление процентов –

1 в конце срока,

2 период выбирается вкладчиком при заключении договора,

3 ежемесячно;

При досрочном закрытии вклада –

1 начисление процентов по пониженной ставке (табл. 2),

2 сохранение начисленных процентов, а за неполный период капитализации выплата по ставке до востребования (1,2 %);

После окончания срока договора, если вкладчик не явился в банк

1 начисление процентов по пониженной ставке (см. табл. 2),

2 автоматическое продление вклада на прежний срок, на условиях, действующих на момент продления.

Вклады, по которым процентная ставка в течение срока действия договора не изменяется, отмечены знаком «+».

Пользуясь приведенными ниже исходными данными определить привлекательность условий вклада. Значение параметра А смотрите в табл. 1. В графе «привлекательность» выставляется рейтинговая оценка условий вклада для каждого из рассматриваемых периодов времени и для каждой суммы.

Таблица 2

Банк	6 месяцев			12 месяцев			Начисление, %	Досрочное закрытие	не %-ная ставка меняется	Продление срока	Привлекательность в 6 месяцев	Привлекательность в 12 месяцев
	Размер вклада, млн. руб.			Размер вклада, млн. руб.								
	1А	5А	10А	1А	5А	10А						
А	26	26	26	29	29	30	1	5 %	-	5 %		
В	17	17	18	19	20	20	1	3,1 %	+	3,1 %		
С	3,1*	3,1*	3,1*	20	20	20	2	2	-	3,1 %		
Д	20	20	20	20	20	20	3	2	-	0 %		
Е	-	19	20	-	19	20	2	2	+	2		
Ф	19	19	20	19	19	20	1	3 %	+	-		

G	24	24	24	24	24	24	1	2 %	-	2		
H	18	18	24	25	25	25	1	0 %	+	2,5 %		
J	22	22	24	27	27	29	1	0 %	-	0 %		
K	28	28	28	33	33	33	1	5 %	+	5 %		

* процент указан за месяц.

2. Оформление исходных данных в текстовом редакторе WORD

2.1. Формулирование цели и задач выполнения работы;

2.2. Определение задач лабораторной работы;

2.3. Краткое описание теоретических аспектов, в том числе описание понятия ресурсов банка и источников их формирования;

2.4. Описание результатов решенных задач и их результатов;

2.5. Создание таблиц с исходными данными в программе Excel.

2 ЭТАП – «реализация»

1. На данном этапе студентам необходимо провести расчет задач №1-10.

2. Провести анализ полученных результатов.

3. Оформление выводов в отчете. Отчет по лабораторной работе №2 должен содержать:

- титульный лист;
- цели и задачи лабораторной работы;
- анализ источников формирования ресурсов коммерческого банка;
- развернутые решения представленных задач;
- предложения по оптимальной структуре банковских ресурсов;
- выводы.

4. Разработка презентации по отчету.

3 ЭТАП – «оценка результатов»

На данном этапе студенты представляют свои отчеты и презентации преподавателю, который оценивает выполненную работу. Возможен вариант выборочного представления работ на экране.

4 ЭТАП – «контроль»

На заключительном этапе преподаватель проверяет выполненную студентами работу, выявляя несоответствия представленной технологии.

Лабораторная работа будет зачтена только в том случае, если студентом выполнены все этапы технологии.

Контрольные вопросы

1. Раскройте понятия «банковские ресурсы» их структуру и функции.
2. Назовите и раскройте важнейшую функцию собственных ресурсов коммерческого банка.
3. Определите основные критерии по проведению процентной политике в коммерческих банках.
4. Выявите основные параметры, от которых зависят процентные ставки в кредитных учреждениях.

Лабораторная работа №3

«Организация банковского кредитования»

Цель работы: изучить сущность банковского кредитования, изучить методы оценки кредитоспособности заемщика.

Задачи:

1. Изучить теоретические аспекты кредитования в коммерческих банках;
2. Рассмотреть параметры оценки кредитоспособности заемщика;
3. Рассчитать ликвидность и платежеспособность заемщика юридического лица;
4. Определить класс (рейтинг) заемщика и параметры возможного предоставления кредита.

Материально-техническое обеспечение:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер);

- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;
- рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде;
- ресурсы информационно-вычислительных центров университета;
- ресурсы научно-технической библиотеки СамГТУ и методического кабинета ИЭФ.

Программное обеспечение: Microsoft Office, Microsoft Power Point, Internet Explorer.

Примечание: на выполнение лабораторной работы №3 отводится 4 часа.

Теоретический курс

В современных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Субъектами кредитных отношений в этой области являются хозяйственные органы, население, государство, сами банки. В кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредитор и заемщики.

К принципам кредитования относятся: срочность возврата ссуды, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Процесс кредитования связан с действиями многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение ссуды в установленный срок. Поэтому предоставление ссуды банком зависит от кредитоспособности заемщика. Кредитоспособность заемщика означает способность

юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам с банком.

Методы оценки кредитоспособности содержат следующую систему коэффициентов:

- 1) коэффициент ликвидности,
- 2) коэффициент покрытия,
- 3) коэффициент финансовой независимости.

Таблица 1

Класс	Структура
<i>Активы заемщика</i>	
1 – наиболее ликвидные (A1)	Денежные средства, касса, расчетный счет, валютный счет, прочие денежные средства, краткосрочные финансовые вложения
2 – быстро реализуемые (A2)	Дебиторская задолженность, авансы, выданные поставщиком и подрядчиком, товары отгруженные
3 – медленно реализуемые (A3)	Итог раздела 2 «Запасы и затраты»
4 – трудно реализуемые (A4)	Нематериальные активы, основные средства, оборудование к установке, незавершенные капитальные вложения
<i>Классификация пассивов предприятия</i>	
1 – срочные (П1)	Расчеты с кредиторами (кредиторская задолженность), авансы, полученные от покупателей и заказчиков, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей, резервы по сомнительным долгам, прочие краткосрочные пассивы
2 – краткосрочные (П2)	Кредиты банков, займы
3 – долгосрочные (П3)	Кредиты банков, займы, кредиты банков для

	работников
4 – постоянные (П4)	Итог раздела 1 «Источники собственных средств»

Для анализа кредитоспособности заемщика производят классификацию активов и пассивов баланса предприятия и рассчитывают все вышеприведенные коэффициенты, а затем сравнивают полученные результаты с данными табл. 1. Следует отметить, что данная разбивка заемщиков на классы носит условный характер.

Баланс предприятия считается абсолютно ликвидным, если выполняются неравенства для суммарных значений по каждому классу активов и пассивов баланса банка:

$$A1 > П1, A2 > П2, A3 > П3, A4 < П4.$$

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует ликвидность баланса заемщика как возможность превращения его активов в денежные средства для погашения обязательств.

Коэффициент ликвидности

$$K_{л} = (A_1) / (П_1 + П_2)$$

Чем ниже коэффициент ликвидности, тем ниже кредитоспособность заемщика.

Коэффициент промежуточной ликвидности показывает, сможет ли предприятие в установленные сроки рассчитываться по своим краткосрочным долговым обязательствам. Рассчитать этот коэффициент можно по формуле:

$$K_{н.л.} = \frac{A_1 + A_2}{П_1 + П_2}$$

Коэффициент покрытия дает возможность установить степень устойчивости структуры баланса, способность предприятия быстро

рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам.

Коэффициент покрытия

$$K_{\text{п}} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2).$$

Ориентировочно он должен быть не меньше 1.

Коэффициент финансовой независимости характеризует обеспеченность предприятия собственными средствами для осуществления своей деятельности. Он отражает степень финансовой устойчивости заемщика.

$$K_{\text{фн}} = (П4 / \text{Итог баланса}) 100 \%$$

Чем больше размер собственных средств, тем выше способность клиента в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

В зависимости от величины коэффициента ликвидности и коэффициента финансовой независимости предприятия, как правило, распределяются на три класса кредитоспособности.

Условная разбивка заемщиков по классности может быть осуществлена на основании следующих значений коэффициентов, используемых для определения платежеспособности (табл. 2).

Таблица 2

Коэффициент	Класса заемщика		
	1	2	3
$K_{\text{л}}$	0,2 и больше	0,15 - 0,2	менее 0,15
$K_{\text{пл}}$	0,8 и больше	0,5 - 0,8	менее 0,5
$K_{\text{п}}$	2,0 и больше	1,0 - 2,0	менее 1,0
$K_{\text{фн}}$	больше 60%	40% - 60%	менее 40%

Методические рекомендации по выполнению лабораторной работы №3

Технология выполнения лабораторной работы 1 ЭТАП – «подготовительный»

1. Изучение пакета исходных данных.

1.1. Изучение теоретического курса и дополнительных источников литературы;

1.2. Подготовка к решению 1 задачи;

1.3. Подготовка к решению задачи №2 заключается в нахождении на официальном сайте коммерческого банка его реквизитов (индивидуальный банк у каждого студента) и ознакомление с бухгалтерской отчетностью производственного предприятия на официальном сайте предприятия (индивидуальное предприятие у каждого студента).

Задача 1

Произвести квалификацию активов и пассивов предприятия-заемщика. Определить, является ли баланс предприятия абсолютно ликвидным.

По исходным данным, тыс. руб. (табл. 3) определить:

- 1) суммы по разделам и итог баланса,
- 2) коэффициенты $K_{л}$, $K_{пл}$, $K_{п}$, $K_{фн}$.

Сделать выводы о кредитоспособности заемщика.

Таблица 3

Статья баланса	Вариант контрольной работы				
	1,2	3,4	5,6	7,8	9,0
1	2	3	4	5	6
<i>Актив</i>					
1. Основные средства и прочие внеоборотные активы: нематериальные активы (остаточная стоимость) основные средства (остаточная стоимость) Итого	5690	5845	10122	9152	10724
2. Запасы и затраты: производственные запасы МБП (остаточная стоимость) незавершенное производство расходы будущих периодов	5040 1515 110 1025	24 16 11 8164	3123 650 488 150	1248 19 2408 18	2124 87 489 21

готовая продукция			4525	2124	7525
Итого					
3. Денежные средства, расчеты и прочие активы: расчеты с прочими дебиторами касса	189075	175115	123117	21742	30298
расчетный счет	3645	1120	1385	16529	20758
валютный счет	1020	1450	1328	2625	3528
Итого					
Баланс					
<i>Пассив</i>					
1 . Источники собственных средств: уставной капитал	17110	1782	1000	8000	2000
резервный капитал	750	639	160	912	400
нераспределенная прибыль	350	8588	2709	1976	2609
Итого					
2. Расчеты и прочие пассивы: краткосрочные кредиты банков	50	193	9097	6345	9654
расчеты с кредиторами: за товары, работы, услуги	600	5572	7366	15802	31668
по оплате труда	725	1450	2800	2622	1828
по социальному страхованию	275	8	15	14	10
с прочими кредиторами	150	164	25	628	124
Итого					
Баланс					

Задание 2

От лица коммерческого банка (каждому студенту дается индивидуальный коммерческий банк) проанализировать платежеспособность производственного предприятия (каждому студенту дается ссылка на сайт и бухгалтерскую отчетность производственного предприятия) о 3 основным коэффициентам:

1. коэффициент абсолютной ликвидности;
2. коэффициент быстрой ликвидности;
3. коэффициент текущей ликвидности.

Затем необходимо студент (от имени банка) должен оценить платежеспособность предприятия и как кредитный специалист банка должен принять решение о размере, сроках и условиях кредитов.

Диапазон, в рамках которого должен работать студент следующий: размер кредита от 3 млн. руб. до 10 млн. руб., срок предоставления кредита от 3 до 5 лет, процентная ставка от 15% до 25% годовых. Выбор параметров выдаваемого кредита требует подробного обоснования от имени сотрудника банка (студента).

Затем необходимо оформить кредитный договор (пример которого представлен ниже) с заданными условиями. К договору необходимо составить *3 приложения*:

1. Бухгалтерский баланс производственного предприятия;
2. Расчеты платежеспособности и экспертное заключение по результатам и параметрам выдаваемого кредита;
3. График платежей по предоставляемому кредиту.

Методические рекомендации по оформлению кредитного договора.

В соответствии с требованиями действующего законодательства **кредитный договор может быть составлен только в письменной форме**, в противном случае он может быть признан недействительным. При этом закон не регламентирует структура данного договора. Как правило, договор кредита включает в себя **следующие части**: введение, предмет договора, общие положения договора, условия кредитования и проведения расчетов, права и обязанности участников договора, реквизиты, адреса и подписи сторон. Введение договора товарного кредита

содержит информацию о месте и дате его подписания, а также сроки исполнения банком возникающих в результате договора обязательств.

В большинстве случаев форма кредитных договоров, предлагаемых заемщику банками, унифицирована и не оставляет возможности выбора. Однако в некоторых ситуациях банки вынуждены принимать во внимание положение заемщика, когда речь идет о привлечении или сохранении крупных клиентов.

Полномочиями для подписания кредитных договоров обладают поверенные, органы юридического лица, коммерческие представительства. В том случае, если **кредитный договор** был заключен юридическим заемщиком, не уполномоченным на заключение соглашений данного рода, он не обязательно признается недействительным.

Подписанный договор коммерческого кредита может быть одобрен заемщиком в письменной форме или путем совершения действий, которые могут быть расценены в качестве одобрения совершенной сделки.

ТИПОВАЯ ФОРМА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № __ / __

г. Москва

«_» _____ 201_ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», именуемое в дальнейшем «Кредитор», в лице Управляющего Филиалом ООО «Банк Стандарт-Кредит» в городе Москва

_____ (ФИО), действующего на основании Доверенности № ____ от «_» _____ 201_ г, с _____ одной стороны, и _____ (полное

наименование организации), именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице _____ (наименование должности, Ф.И.О, руководителя), действующего на основании Устава (либо наименование и реквизиты документа, дающего право подписывать настоящий договор), с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора.

1.1. _____ Кредитор обязуется предоставить Заемщику кредит в сумме _____ (_____) **рублей** _____ **копеек**, а Заемщик обязуется возратить Кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, сроки и на условиях настоящего Договора.

1.2. Кредит предоставляется на срок **по** _____ **20** **года (включительно)**.

1.3. Кредит является целевым и предоставляется Заемщику на _____.

2. Условия предоставления кредита.

2.1. Кредит предоставляется Заемщику на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

2.2. Кредит предоставляется в безналичной форме путем единовременного перечисления всей суммы

кредита на расчетный счет Заемщика № _____, открытый у Кредитора, в течение 5 (пяти)

банковских дней от даты подписания Договора при выполнении всех предусмотренных ниже условий:

- уплаты Заемщиком комиссии за выдачу кредита в размере, оговоренном в п.2.3 Договора;

- надлежащего оформления договоров обеспечения исполнения обязательств по настоящему Договору согласно п.6.1 Договора;

- заключения между Кредитором и Заемщиком Дополнительного соглашения к Договору № _____

_____ банковского счета от ._. г. о предоставлении Кредитору права безакцептного

списания денежных средств с расчетного счета Заемщика, открытого у Кредитора, в случаях, предусмотренных в п.п. 4.1.2 и 4.1.3 настоящего Договора.

2.3. Комиссия за выдачу кредита согласно действующим тарифам Кредитора в размере % (_____) процента от суммы выданного кредита, что составляет _____ (_____) **рублей** **00**

копеек, перечисляется Заемщиком со своего расчетного счета, открытого у Кредитора, на счет № _____

2.4. В день выдачи кредита Кредитор открывает ссудный счет по учету денежных средств, предоставляемых в кредит по настоящему Договору.

2.5. Под днем выдачи кредита следует понимать дату зачисления суммы кредита на расчетный счет Заемщика № _____, открытый у Кредитора.

Под днем погашения кредита следует понимать дату списания задолженности со ссудного счета Заемщика.

3. Порядок пользования кредитом и его возврата.

3.1. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору _____ (_____) процентов годовых, начисляемых на фактическую сумму задолженности по основному долгу, учитываемому на ссудном счете на начало каждого операционного дня.

3.2. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается со дня, следующего за днем образования задолженности по ссудному счету, и заканчивается датой окончательного погашения задолженности по ссудному счету (включительно).

3.3. Начисление процентов производится исходя из фактической суммы задолженности, величины процентной ставки, расчетного периода и количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Расчетным периодом является полный календарный месяц с 01 по 30(31) число текущего месяца, при этом за первый и последний расчетный период принимается фактическое количество дней пользования кредитом.

3.4. Проценты по кредиту уплачиваются Заемщиком ежемесячно за расчетный период не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, начиная с 25 числа месяца, относящегося к текущему расчетному периоду, и в день окончательного погашения кредита.

3.5. Возврат кредита осуществляется в соответствии с графиком погашения кредита, приведенным в Приложении № 1 к настоящему Договору (либо в конце срока действия, определенного в п.1.2 настоящего Договора).

3.6. Обязательства по погашению основного долга могут быть исполнены ранее дат, установленных в Приложении № 1 к настоящему Договору.

Платежи, поступившие в счет погашения основного долга ранее дат, установленных в Приложении № 1 к настоящему Договору, направляются Кредитором на погашение указанных обязательств в счет ближайших по срокам платежей в погашение кредита, установленных в Приложении № 1 к Договору.

3.7. Погашение кредита, уплата процентов за пользование им и пени производится с расчетного счета Заемщика № _____, открытого у Кредитора.

3.8. Погашение задолженности по Договору осуществляется в следующей очередности:

3.8.1. при соблюдении сроков кредитования:

- проценты за пользование кредитом;
- сумма основного долга;

3.8.2. в случае нарушения сроков возврата кредита, уплаты процентов:

- сумма неустойки;
- проценты, неуплаченные в срок;
- проценты, подлежащие уплате за текущий расчетный период;
- просроченная задолженность по основному долгу;
- основной долг по кредиту.

3.9. Кредитор имеет право в одностороннем порядке изменить очередность погашения Заемщиком обязательств по кредиту.

3.10. Обязательства по уплате платежей по Договору могут быть исполнены третьими лицами.

4. Права и обязанности Кредитора.

4.1. Кредитор имеет право:

4.1.1. Требовать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.1.2. В случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным Договором, в пределах сумм просроченных платежей и неустойки в безакцептном порядке списать средства со счетов Заемщика у Кредитора и в других банках или списывать средства по мере их поступления в случае недостаточности денежных средств на указанных счетах Заемщика для погашения просроченной задолженности по Договору.

4.1.3. В соответствии с условиями соглашения о праве Кредитора на безакцептное списание средств со счета Заемщика, заключенного между Кредитором и Заемщиком, в безакцептном порядке производить списание средств с расчетного счета № _____ Заемщика у Кредитора с целью погашения текущей задолженности по Договору в дату наступления срока выполнения обязательств.

4.1.4. Отказаться от предоставления Заемщику кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику кредит не будет возвращен в указанный настоящим Договором срок, а также в случае непредставления Заемщиком документов, подтверждающих наличие обеспечения исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору.

4.1.5. В период действия настоящего Договора осуществлять проверку финансово-хозяйственного положения Заемщика. Количество проверок и их сроки определяются Кредитором и с Заемщиком не согласовываются.

4.1.6. Пересмотреть в одностороннем порядке процентную ставку по кредиту при изменении кредитной политики Кредитора, основанной на изменении ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, а также изменении ставок на рынке межбанковских кредитов, конъюнктуры денежного рынка и стоимости привлеченного капитала. При этом в срок не позднее 3 (Трех) дней до даты введения новой процентной ставки Кредитор направляет Заемщику уведомление, в котором указывает дату введения и размер измененной процентной ставки. Такое уведомление может быть передано по каналам факсимильной связи.

В случае несогласия с изменением размера процентной ставки по кредиту, Заемщик в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения сообщения Кредитора письменно уведомляет об этом Кредитора с одновременным погашением всей суммы задолженности по настоящему Договору: суммы кредита, процентов за пользование кредитом и неустойки.

Непогашение задолженности по настоящему Договору в вышеуказанный срок означает полное и безусловное согласие Заемщика с новым размером процентной ставки по кредиту.

4.1.7. Досрочно взыскать сумму выданного кредита и/или проценты за пользование кредитом и иные платежи, предусмотренные условиями настоящего Договора, предъявить аналогичные требования к Поручителю, а также обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество, в случаях:

- выявление Кредитором признаков, явно или косвенно свидетельствующих о возможности неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору;

- невыполнение и/или ненадлежащее выполнение Заемщиком, полностью или частично, любого из обязательств, возложенных на него иными договорами/соглашениями, заключенными с Кредитором и/или иными лицами;

- нарушение сроков уплаты процентов, возврата кредита, неуплата пеней, начисленных за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Заемщика, а также неисполнения Заемщиком других его обязательств, предусмотренных п. 5.2 настоящего Договора;

- ухудшение, по мнению Кредитора, финансового состояния Заемщика;

- существенное (более чем на 25% по сравнению с данными на дату выдачи кредита или на дату последней проверки) либо длительное (более чем 3 месяца по сравнению с данными на дату выдачи кредита или дату последней проверки) снижение выручки у Заемщика;
- прекращение, по каким бы то ни было причинам, действия Договора страхования предмета залога;
- ухудшение состояния предмета залога, являющегося обеспечением исполнения обязательств Заемщика по настоящему договору либо снижение его стоимости;
- уклонение Заемщика от проверок Кредитора;
- непредставление Кредитору информации о смене участников и/или руководства Заемщика (если такая смена произошла), особенно если она влечет за собой перераспределение долей новых участников или иные негативные для Кредитора последствия;
- предоставление Заемщиком неполных или недостоверных сведений о своем финансовом состоянии (полнота и достоверность предоставленных Заемщиком сведений определяется представителем Кредитора);
- поступление Кредитору инкассовых и/или иных платежных документов на списание средств со счетов (вкладов) Заемщика у Кредитора;
- наличие по счетам Заемщика текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика; наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- наличие у Заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));
- случай неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по любым договорам с иными кредитными организациями;
- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с Кредитором, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов по сравнению с их максимально достигнутым уровнем;
- Заемщик закрывает банковский счет у Кредитора;
- Заемщик открывает банковский счет в иной кредитной учреждении без уведомления Кредитора;
- объявление Заемщика неплатежеспособным, возбуждение дела о банкротстве Заемщика;
- претензии (иски) к Заемщику со стороны третьих лиц, связанные с возможностью отчуждения любого имущества, принадлежащего Заемщику;
- наложение уполномоченными государственными или иными органами ареста на любой счет (вклад) Заемщика, открытый как у Кредитора, так и в другой кредитной организации, а также на имущество Заемщика;
- нецелевое использования кредита;
- нарушение сроков предоставления документов, указанных в п.5.2.4. настоящего Договора;
- в случае несогласия Заемщика с пересмотренной Кредитором, в соответствие с условиями настоящего договора, процентной ставкой;
- получение Кредитором сведений или выявление им фактов, свидетельствующих о том, что какие-либо заявления (заверения, гарантии) Заемщика по настоящему Договору или иная информация, представленная Заемщиком Кредитору, оказалась неправильной, неточной или заведомо ложной.

При этом Кредитор направляет Заемщику письменное требование о досрочном погашении задолженности по настоящему Договору с указанием расчета суммы, подлежащей возврату на момент предъявления требования и срока уплаты.

4.1.8. Полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу без согласия Заемщика.

4.2. Кредитор обязан:

4.2.1. Предоставить Заемщику сумму кредита в течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты подписания настоящего Договора.

4.2.2. По требованию Заемщика предоставить расчет процентов за пользование кредитом.

4.2.3. Возвратить Заемщику денежные средства, полученные сверх суммы задолженности Заемщика по возврату кредита и/или процентов за кредит, причитающихся к уплате на дату поступления денежных средств на счет Кредитора, в течение 2-х банковских дней с момента их получения, если иное не будет оговорено дополнительным соглашением Сторон.

5. Права и обязанности Заемщика

5.1. Заемщик имеет право:

5.1.1. Отказаться от получения кредита, о чем он обязан уведомить Кредитора за 1 (Один) рабочий день до установленного Договором срока выдачи кредита.

5.1.2. Запрашивать у Кредитора выписки по ссудному счету и расчет платы за пользование кредитом.

5.1.3. Досрочно погасить кредит полностью или частично, письменно уведомив об этом Кредитора за 5 рабочих дней.

5.1.4. При увеличении Кредитором процентной ставки в соответствии с п. 4.1.4 Договора погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, неустоек и других платежей на прежних условиях до даты вступления в действие новой процентной ставки (не включая эту дату).

5.2. Заемщик обязан:

5.2.1. Использовать кредит по целевому назначению в соответствии с п. 1.3 Договора.

5.2.2. Осуществлять расчетные операции, связанные с использованием предоставляемого по настоящему Договору кредита, только через счета, открытые у Кредитора.

5.2.3. Предоставлять Кредитору информацию обо всех счетах, открытых в других банках в течение срока действия настоящего Договора в течение 7 (Семи) календарных дней от даты открытия счета.

5.2.4. Не позднее 7 календарных дней от срока, установленного для сдачи годовой (квартальной) бухгалтерской отчетности, предоставлять Кредитору копию бухгалтерской и налоговой отчетности с отметкой территориальной Инспекции Министерства РФ по налогам и сборам.

Кроме того, Заемщик обязан по требованию Кредитора предоставлять другие отчетно-финансовые документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты получения указанного требования.

5.2.5. Уведомить Кредитора об изменении в составе участников, о его предстоящей ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала в течение 3 (Трех) рабочих дней от даты принятия соответствующего решения уполномоченным коллегиальным органом управления Заемщика.

5.2.6. В течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты получения требования Кредитора о досрочном погашении в соответствии с п. 4.1.7 Договора досрочно вернуть сумму кредита, указанную в требовании Кредитора, и уплатить проценты и иные платежи, предусмотренные условиями Договора, а также неустойки, начисленные на дату погашения.

6. Обеспечение кредита.

6.1. Кредит, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается

6.2. Исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору гарантируется всем имуществом и финансовыми ресурсами Заемщика, на которые может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Ответственность Сторон.

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, принятых по настоящему Договору, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.2. В случае непогашения или несвоевременного погашения Заемщиком суммы основного долга согласно Графику, приведенному в Приложении № 1 к Договору (*либо в срок, установленный п. 3.5 настоящего Договора*), Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 0,2% (ноля целых двух десятых) процента от суммы неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки.

7.3. В случае невыполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов или нарушении сроков уплаты процентов за пользование кредитом, установленных п. 3.4 Договора, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 0,2 % (ноля целых двух десятых) процента от просроченной суммы за каждый календарный день просрочки.

7.4. Заемщик несет ответственность за достоверность всех сведений, предоставленных Кредитору для получения и использования кредита.

7.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если это явилось следствием действия чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

К указанным обстоятельствам будут относиться стихийные бедствия, массовые беспорядки, народные волнения, военные действия, забастовки, действия органов государственной власти и управления, либо изданные нормативно-правовые акты таких органов, препятствующие исполнению договора, и иные подобные обстоятельства.

О возникновении и прекращении действий таких обстоятельств Сторона, для которой в силу вышеизложенного возникла невозможность исполнить свои обязательства, обязана поставить другую Сторону в известность в срок не позднее пяти календарных дней со дня, когда такие обстоятельства стали известны Стороне, на них ссылающейся. Невыполнение указанной в настоящем пункте обязанности может повлечь ответственность за возникновение у другой стороны убытков, кроме случаев, когда такие обстоятельства общеизвестны и/или очевидны.

8. Срок действия Договора. Заключительные положения.

8.1. Договор вступает в силу от даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.

8.2. Действие Договора и всех приложений к нему регулируется законодательством Российской Федерации.

8.3. Все инструкции, извещения, подтверждения или запросы, посылаемые Заемщиком или Кредитором, должны оформляться Сторонами в письменной форме.

8.4. Каждая из Сторон по Договору сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и другой информации.

8.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком любого своего обязательства по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение со стороны Заемщика продолжается более 15 (пятнадцати) календарных дней, Кредитор вправе в целях уступки своих требований по Договору передать третьим лицам сведения о Заемщике и условиях кредитования.

8.6. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением предусмотренных Договором случаев, когда одна из Сторон Договора вправе изменять его условия в одностороннем порядке.

8.7. Все разногласия по условиям применения данного договора, или иным образом связанные с ним, должны разрешаться в соответствии с законодательством.

8.8. В случае не достижения соглашения спорный вопрос передается на рассмотрение судебного органа, расположенного по месту нахождения истца.

8.9. Сторона, в судебном порядке признанная виновной в нарушении условий данного Договора, оплачивает все расходы, связанные с истребованием причитающихся сумм по данному Договору.

8.10. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.11. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

9. Адреса и реквизиты сторон.

От Кредитора: От Заемщика:
ООО «Банк Стандарт-Кредит»
Филиал ООО «Банк Стандарт-Кредит»
в городе Москва
ИНН 0102000578, КПП 775043001
Юридический адрес: 385301, Республика
Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Мира, д.173-А
Почтовый адрес: 127051, г. Москва,
Большой Каретный переулок, д. 20, стр.2
К/сч 30101810100000000997 в Отделении № 4
Московского ГТУ Банка России,
БИК 044579997
Тел. (495) 600-37-61
Счет для учета ссудной задолженности:
№ _____
Счет для учета начисленных процентов:
№ _____

ИНН _____, КПП _____
Юридический адрес: _____
Почтовый адрес: _____
Банковские реквизиты:
ОКПО, ОКВЭД, ОКАТО
Тел. _____,
**Управляющий Филиалом ООО «Банк Стандарт-
Кредит» в городе Москва**
_____/_____/_____
Главный бухгалтер
_____/_____/_____
М.П.
Генеральный директор
_____/_____/_____
Главный бухгалтер
_____/_____/_____
М.П.

2. Оформление исходных данных в текстовом редакторе WORD.
- 2.1. Формулирование цели и задач выполнения работы;
- 2.2. Определение задач лабораторной работы;
- 2.3. Краткое описание теоретических аспектов, в том числе приведение формул расчета показателей;
- 2.4. Описание коэффициентов ликвидности и платежеспособности.

2 ЭТАП – «реализация»

1. На данном этапе студентам необходимо на основе провести расчет показателей ликвидности и платежеспособности, используя исходные данные.

2. Определить класс заемщика и возможные параметры выдаваемого кредита.

3. Провести комплексный анализ полученных результатов.

4. Определение класса заемщика и предполагаемых параметров выдаваемого кредита;

5. Создание таблиц с исходными данными в программе Excel.

6. Рассчитать платежеспособность (задача №2) производственного предприятия и оформить от имени коммерческого банка кредитный договор.

3. Оформление выводов в отчете. Отчет по лабораторной работе №3 должен содержать:

- титульный лист;
- цели и задачи лабораторной работы;
- по задаче №1: развернутый расчет ликвидности и платежеспособности организации; определение класса заемщика; выводы о кредитоспособности заемщика;
- по задаче №2: развернутый расчет ликвидности и платежеспособности производственного предприятия; выводы о

кредитоспособности заемщика и обоснование параметров выдаваемого банком кредита; оформленный кредитный договор с тремя приложениями: приложение 1 (Бухгалтерский баланс производственного предприятия); приложение 2 (Расчеты платежеспособности и экспертное заключение по результатам и параметрам выдаваемого кредита); приложение 3 (График платежей по предоставляемому кредиту).

- Разработка презентации по отчету.

2 ЭТАП – «оценка результатов»

На данном этапе студенты представляют свои отчеты и презентации преподавателю, который оценивает выполненную работу. Возможен вариант выборочного представления работ на экране.

3 ЭТАП – «контроль»

На заключительном этапе преподаватель проверяет выполненную студентами работу, выявляя несоответствия представленной технологии.

Лабораторная работа будет зачтена только в том случае, если студентом выполнены все этапы технологии.

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие и раскройте особенности организации банковского кредитования.
2. Приведите параметры по которым коммерческий банк оценивает кредитоспособность заемщика физического и юридического лица.
3. Выделите основные методы оценки кредитоспособности.

4. Как рассчитать период ликвидность и платежеспособность предприятия и рассказать какие факторы влияют на их изменение.
5. Какую классификацию заемщиков Вы знаете? Приведите примеры.
6. Что такое кредитный договор? Какие основные пункты в нем отражаются?
7. Как составляется график платежей по банковскому кредиту?

Лабораторная работа №4

«Лизинговые операции»

Цель работы: изучить сущность лизинговых операций коммерческих банков и произвести расчет показателей, характеризующих эффективность и параметры лизинговых операций.

Задачи:

1. Изучить теоретические аспекты понятия лизинговые операции;
2. Изучить специфику критериев, характеризующих лизинговые операции;
3. Произвести расчет суммы лизингового платежа и условия лизинга по предлагаемым в задаче параметрам.

Материально-техническое обеспечение:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер);
- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;
- рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде;

- ресурсы информационно-вычислительных центров университета;
- ресурсы научно-технической библиотеки СамГТУ и методического кабинета ИЭФ.

Программное обеспечение: Microsoft Office, Microsoft Power Point, Internet Explorer.

Примечание: на выполнение лабораторной работы №4 отводится 4 часа.

Теоретический курс

Лизинговые операции коммерческих банков -- операции, основанные на предоставлении в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования.

В ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» №164-ФЗ определены следующие объекты и субъекты лизинга.

Субъектами лизинга являются:

- лизингодатель - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга;

- лизингополучатель - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на

определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга;

- продавец - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли-продажи. Продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения.

Любой из субъектов лизинга может быть резидентом Российской Федерации или нерезидентом Российской Федерации.

Лизингодателем (арендодателем) обычно выступают коммерческие банки, лизингополучателем (арендополучателем, арендатором) - предприятия разных форм собственности, поставщиком имущества - его производители, снабженческо-сбытовые, торговые и другие организации - владельцы имущества.

В зависимости от экономических условий число участников сделки может расширяться. Кроме перечисленных трех сторон в сделке в ряде случаев участвуют лизинговые фирмы, которые выполняют роль посредников между поставщиком, лизингодателем и лизингополучателем. За рубежом при крупных многомиллионных сделках число участников может увеличиваться до пяти-шести, в числе которых лизинговые фирмы, трастовые корпорации, финансирующие учреждения и др.

Для коммерческих банков более выгодно обходиться без посредничества лизинговых компаний. В таком случае банк, приобретая имущество, является его покупателем, а сдавая его в аренду по лизинговому соглашению, становится лизингодателем.

Предметом лизинга могут быть любые не потребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности.

Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

Существуют разные виды лизинга. Рассмотрим их в зависимости от основных критериев классификации.

В зависимости от срока лизинг бывает:

- краткосрочный (рентинг) - до 1 года;
- среднесрочный (хайринг) - от 1 года до 3 лет;
- долгосрочный (лизинг) - свыше 3 лет.

В зависимости от состава участников лизинг бывает:

- прямой (двусторонний), когда собственник имущества самостоятельно сдает его в аренду; если имущество сдается в аренду тому же лицу, у которого оно куплено, то такой лизинг называется возвратным;

- косвенный - в сделке участвует лизинговая компания или банк (трехсторонний), а также посреднические организации (многосторонний).

По степени окупаемости лизинг разделяется на:

- финансовый - банку выплачивается полная стоимость имущества по окончании срока договора независимо от срока амортизации;

- оперативный - окупается только часть стоимости арендуемого имущества (амортизация неполная).

В зависимости от объема обслуживания лизинг бывает:

- чистый - обслуживание объекта лизинга осуществляет арендатор;

- частичный - на лизингодателя возлагаются отдельные функции по обслуживанию;

- полный - лизингодатель полностью обслуживает объект лизинга.

Лизинг также бывает :

- внутренний;

- международный (экспортный и импортный).

Для коммерческих банков, исходя из первых четырех критериев, характерны в основном такие виды лизинга: долгосрочный, прямой, финансовый, чистый (или частичный). Все эти признаки должны присутствовать в договоре.

Лизинговые операции дают ее участникам ряд преимуществ. Среди них для банков можно отметить следующее:

- расширение круга банковских операций и рост числа клиентов;
- снижение риска потерь от неплатежеспособности клиентов.

Банк остается собственником имущества, переданного в аренду и, следовательно, при нарушении условий лизингового договора может потребовать его возврата;

- амортизационные отчисления на имущество, сдаваемое в аренду, не облагаются налогом и могут служить источником средств для закупки нового имущества;

- величина арендной платы за предоставление имущества в рамках лизинга может быть выше, чем процентная ставка по долгосрочным кредитам, выдаваемым на тот же срок. Данное положение оправдано предоставлением клиенту кроме ссуды реального наполнения в виде машин, оборудования, иного имущества, а также предоставлением ряда услуг, сопутствующих этой операции;

- при осуществлении лизинговых операций банк зачисляет на свой счет арендную плату на определенную дату, что намного проще начисления и учета процентов по ссудам предприятий в процессе долгосрочного кредитования.

Заинтересованность арендаторов объясняется такими обстоятельствами:

- возможностью осуществления технического перевооружения, увеличения производственной мощности без больших начальных капитальных вложений, а отсюда - ростом производства, реализации, прибыли;

- гарантией обеспечения материального наполнения от оказанной банком операции;

- возможностью стопроцентного кредитования. При использовании обычного кредита для покупки имущества предприятие должно часть его стоимости оплатить за счет собственных средств. При лизинге договор заключается на полную стоимость имущества. Арендные платежи обычно начинаются после поставки имущества арендатору, либо позже;

- гибкостью лизингового договора по сравнению с кредитным, который всегда предполагает ограниченные сроки и размеры погашения. При лизинге арендатор, рассчитывая на поступление доходов, может выработать с банком удобную для него схему платы по срокам (ежемесячно, ежеквартально), по сумме. Погашение обычно начинается после получения выручки от реализации продукции, произведенной на оборудовании, взятом в лизинг. Ставка может быть фиксированной или плавающей;

- риск устаревания основных фондов ложится на банк;

- в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капитала.

Рассмотрим организацию лизинговой операции в банках. Лизинговой операции предшествует определенная организационная работа:

- изучение лизингового рынка, его основных тенденций;

- выявление спроса на виды имущества;

- знакомство с ценами на движимое и недвижимое имущество, с ценами и тарифами на сопутствующие лизингу услуги.

Лизинговый договор должен включать следующие разделы.

Стороны договора: лизингодатель (банк), являющийся собственником имущества, сдаваемого в аренду, и лизингополучатель (арендатор), принимающий в пользование объект сделки.

Предмет договора - конкретный вид имущества, которое банк закупает и сдает в аренду. Имущество указывается с индивидуальными признаками и техническими характеристиками. Здесь же указываются поставщик и срок, к которому последний обязуется поставить (подготовить) объект сделки.

Срок договора определяется с учетом периода амортизации (возможно, ускоренной амортизации). Однако банк вправе заключать договор на срок, меньший периода амортизации, при условии оплаты лизингополучателем остаточной стоимости имущества.

Права и обязанности сторон. Этот раздел предусматривает подробный перечень взаимных прав и обязанностей. Вот некоторые из них.

Лизинговые операции заключаются в предоставлении на условиях аренды на средне- и долгосрочный периоды средств производства предприятиям-пользователям. В отличие от обычной аренды лизинг, как правило, предусматривает выкуп оборудования по истечению срока аренды его пользователями по низкой остаточной стоимости. В лизинговых операциях обычно участвуют три стороны:

- предприятие-поставщик оборудования,
- арендодатель, оплачивающий оборудование и предоставляющий его в аренду,
- предприятие-арендатор, получающее и использующее оборудование в течение определенного времени.

Методические рекомендации по выполнению лабораторной работы №4

Технология выполнения лабораторной работы

1 ЭТАП – «подготовительный»

На первом этапе студентами выбирается номер варианта и изучается методики расчетов. Затем разбираются условные обозначения и изучаются исходные данные. Это необходимо сделать только после изучения теоретического материала, краткие аспекты которого представлены выше. Также рекомендуется ознакомиться и с источниками литературы, где более подробно раскрывается суть поставленного вопроса.

Лизинг – участие в инвестиционном процессе путем долгосрочной аренды машин, оборудования, транспортных средств и т.п.

Исходные данные приведены в табл. 1.

Условные обозначения:

стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – C_0 ,

норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования – $N_{ам}$,

процентная ставка за пользование кредитными ресурсами – $C_{кр}$,

ставка комиссионных выплат – $C_{км}$.

Ряд дополнительных услуг, оказываемых лизингодателем по договору с арендатором, пользователю –

командировочные расходы работников лизингодателя – P_k ,

расходы на оказание юридической консультации – $P_{ю}$,

расходы на консультации по эксплуатации оборудования – P_o ,

другие виды расходов за услуги лизингодателя – $P_{др}$.

2 ЭТАП – «реализация»

На данном этапе осуществляется расчет представленной задачи.

Задача

Определить общие размеры лизингового платежа и квартального лизингового взноса.

Таблица 1

Показатель	Вариант контрольной работы*									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
C_o , млн. руб.	120	100	180	55	130	76	110	88	90	150
T, год	4	4	5	4	3	2	4	3	3	5
$H_{ам}$, % год	10	12	11	10	12	12	11	13	10	11
$C_{кр}$, % год	10	12	14	11	13	12	10	12	13	12
$C_{км}$, % год	4	6	8	5	7	6	3	5	4	6
P_k , тыс. руб.	250	80	120	100	110	120	300	270	190	180
$P_{ю}$, тыс. руб.	200	300	240	250	310	270	230	315	320	275
P_o , тыс. руб.	180	200	300	210	260	170	326	240	200	310
$P_{др}$, тыс. руб.	140	210	150	200	100	160	190	220	110	170

*Предпоследняя цифра учебного шифра студента.

Расчет лизингового платежа производится в следующей последовательности.

1. Определение величины износа:

$$P_{из} = (C_o H_{ам}) / 100 \%$$

2. Определение величины кредитных ресурсов, руб.:

$$K_p = \sum (C_n + C_k) / 2,$$

где $C_n; k$ – стоимость оборудования соответственно на начало и конец года.

3. Расчет платы за пользование кредитными ресурсами:

$$P_{кр} = (K_p C_{кр}) / 100 \%,$$

где K_p – величина кредитных ресурсов, необходимых для проведения лизинговой операции.

4. Расчет величины компенсационных выплат:

$$P_{комп} = (K_p / C_{км}) 100 \%.$$

5. Расчет величины дополнительных услуг лизингодателя, руб.:

$$P_{усл} = P_k + P_{ю} + P_o + P_{др}.$$

6. Расчет общей суммы выплат лизингодателю по лизинговому соглашению:

$$L_{п} = P_{кр} + P_{комп} + P_{усл}.$$

7. Расчет размера периодических лизинговых взносов при ежеквартальной выплате взносов, руб.:

$$L_B = L_{п} / 4T.$$

3 ЭТАП – «оценка результатов»

На данном этапе студенты представляют свои отчеты и презентации преподавателю, который оценивает выполненную работу. Возможен вариант выборочного представления работ на экране.

Отчет по лабораторной работе №4 должен содержать:

- титульный лист;
- цели и задачи лабораторной работы;

- подробный анализ результатов расчетов задачи;
- выводы об изученной методике расчета лизинговых платежей.

4 ЭТАП – «контроль»

На заключительном этапе преподаватель проверяет выполненную студентами работу, выявляя несоответствия представленной технологии.

Лабораторная работа будет зачтена только в том случае, если студентом выполнены все этапы технологии.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение что такое лизинговые операции и чем они отличаются от классического кредитования?
2. Какие субъекты лизинговых операций Вам известны?
3. Перечислите основные виды лизинга в коммерческих банках.
4. Назовите и раскройте содержание метода расчета лизингового платежа.
5. Какие методики расчета лизинговых платежей Вам известны?
6. Обозначьте функции лизинговых операций и их преимущества перед классической формой кредитования для производственных предприятий.

РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

Учебники и учебные пособия

1. Банковское дело : учеб. / ред. Г. Г. Коробова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр : Инфра-М, 2015. - 589 с. : табл. - Библиогр.: с. 588-589. - ISBN 978-5-9776-0109-2
2. Банковское дело : учеб. / под ред. Г. Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр, 2011. - 589 с. : схем., табл. - Библиогр.: с. 588-589. - ISBN 978-5-9776-0109-2
3. Банковское дело: Учебник, 2-е издание/ Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2010.- 486с.:ил.
4. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер.с англ. В.Лукашевича и др.; Под общ. Ред. В. Лукашевича. Л.; 2011.- 448с.:ил.
5. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. - М.: ЮНИТИ, 2008. 96 с.
6. 2. Банковское дело: Учебник. - 4-е изд., под ред. проф. В.И. Колесникова, проф.
7. Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 520 с.
8. Банковское дело: Учебник, 2-е издание/ Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П.Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2010.- 486с.:ил.
9. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер.с англ. В.Лукашевича и др.; Под общ. Ред. В. Лукашевича. Л.; 2011.- 448с.:ил.
10. . Общая -теория денег и кредита: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф.Жукова. М.: БАНКИ и БИРЖИ, ЮНИТИ, 2009.- 304с.

Сайты сети Интернет:

<http://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

<http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

<http://www.bankir.ru/>- "Банкир.ру" - портал о банковском бизнесе

Статистические материалы:

1. Бюллетень банковской статистики // <http://www.cbr.ru/publ/>
2. Бюллетень банковской статистики. Региональное приложение // <http://www.cbr.ru/publ/>
3. Вестник Банка России // <http://www.cbr.ru/publ/>
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации. (Интернет – версия) // http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/
5. Статистика Банка России // <http://cbr.ru/statistics/>

Интернет-ресурсы:

Содержание и актуальные темы журнала «Деньги и кредит»:
<http://cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=contents>

Содержание журнала «Финансы и кредит»:
<http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/arch.php>

Составитель: *ЕРМОШКИНА Екатерина Николаевна*

В авторской редакции

Подп. в печать.

Формат 60×84 ¹/₁₆ . Бум.офсетная.

Усл. п. л. 3,5.

Тираж 100 экз.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования

«Самарский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВПО «СамГТУ»)

Отпечатано в типографии Самарского
государственного технического университета
443100 г. Самара, ул. Молодогвардейская, 244. Корпус №8

