

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Н.Ю. Дмитриева
А.Р. Ермаков

**Методические указания
по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине «Основы банковского дела»**

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией
института экономики и предпринимательства для студентов ННГУ,
обучающихся по специальности среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»

Нижегород

2017

УДК 336.71

ББК 65.262

Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Основы банковского дела». Авторы: Н.Ю. Дмитриева, А.Р. Ермаков: учебно-методическое пособие. - Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. - с.26

Рецензент: Граница Ю.В., к.э.н., доцент

В настоящем учебно-методическом пособии определены задания для самостоятельной работы и рекомендации по их выполнению

Учебно-методическое пособие предназначено для обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Ответственный за выпуск:

председатель методической комиссии ИЭП ННГУ,
к.э.н., доцент Летягина Е.Н.

УДК 336.71

ББК 65.262

© Национальный исследовательский
Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского, 2017

Содержание

| | |
|--|----|
| Введение | 4 |
| 1. Пояснительная записка к методическим указаниям по выполнению самостоятельной работы | 5 |
| 2. Тематика и содержание самостоятельной работы | 6 |
| 3. Контроль самостоятельной работы | 14 |
| Источники литературы, подлежащие изучению | 16 |

Введение

Самостоятельная работа обучающихся — планируемая учебная работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа обучающихся - это форма усвоения, углубления и приобретения новых знаний, состоящая в индивидуальном, распределенном во времени выполнении обучающимися комплекса заданий при консультационно-координирующей помощи преподавателя, ориентирована на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы обучающихся состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности.

Задачами организации самостоятельной работы обучающихся являются:

- развитие способности работать с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и иными источниками информации самостоятельно;
- формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- стимулирование самообразования;
- развитие способности планировать и распределять свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы обучающихся в общей системе обучения выделяют следующие:

- стимулирование к творческим видам деятельности;
- формирование мотивации к самообразованию;

Виды самостоятельной работы обучающихся в настоящее время разнообразны, к ним относятся:

- работа с учебной литературой;
- работа с научными публикациями;
- работа с информационными базами;
- работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами);
- решение комплексных заданий; подготовка обзоров по теме занятия
- подготовка к дискуссиям.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине «Основы банковского дела» предполагает индивидуальную работу (подготовка докладов, подготовка к дискуссиям, работа с информационными сервисами, работа в библиотеке, в сети Internet и т.д.).

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация обучающегося, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

1. Пояснительная записка к методическим указаниям по выполнению самостоятельной работы

Данные методические указания по выполнению самостоятельной работы разработаны в соответствии с Программой учебной дисциплины «Основы банковского дела» на основе ФГОС для обучающихся среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело». Методические указания предназначены для оказания помощи обучающимся при самостоятельном выполнении ими заданий во внеаудиторное время.

Учитывая, что основной задачей самостоятельной работы является развитие общих и профессиональных компетенций, умений приобретать знания, умения путем личных поисков, формирование активного интереса к творческому самостоятельному подходу в учебной и практической работе, основное внимание данных методических указаний уделено процессу поиска, подбора, обработки и обобщения информации обучающимися.

Самостоятельная работа складывается из изучения учебной и специальной литературы, как основной, так и дополнительной, нормативно-правовых актов, подготовки к дискуссиям, устных и письменных докладов, работы с информационными сервисами.

В связи с этим, задачами самостоятельной работы обучающегося являются:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных теоретических знаний;
- развитие интеллектуальных и аналитических умений;
- выработка при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

При реализации программы у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков;
- использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования банков;
- оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике;
- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, для осуществления оценки кредитоспособности заемщика;
- оценивать кредитоспособность заемщика физического лица, предпринимателя без образования юридического лица;
- формировать и регулировать резервы на возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- нормативные правовые акты, регламентирующие работу коммерческих банков в России;
- нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора;
- содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке Российской Федерации, порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности;
- виды кредитных организаций, порядок создания, источники ресурсов и операции банков;
- порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов (юридических и физических лиц);
- международные способы расчетов по экспортно-импортным операциям, в том числе с помощью телекоммуникационной системы SWIFT;
- методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен владеть:

- информацией о нормативно-правовых актах, регулирующих банковскую деятельность и банковский надзор;
- навыками расчёта и анализа основных экономических показателей, характеризующих деятельность организации, с целью оценки кредитоспособности заемщика;
- навыками оценки кредитоспособность заёмщика физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица;
- навыками формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери

Для участия в дискуссии необходима предварительная самостоятельная проработка соответствующих тем и разделов.

Для выступления в рамках подготовленного доклада обучающийся самостоятельно готовится по вопросам, представленным преподавателем согласно перечню информационных источников.

Для решения практических и ситуационных задач необходимо самостоятельное повторение (изучение) лекционного материала, нормативно-правовых основ банковского дела, умение работать с информационными сервисами.

Самостоятельная работа предусматривает подготовку:

- к дискуссиям по вопросам преподавателя;
- докладов;
- к работе с информационными сервисами;
- к решению практических и ситуационных заданий (задач).

Изучив дисциплину «Основы банковской деятельности» обучающийся получает теоретические и практические знания о банковской системе России и принципах функционирования коммерческих банков, которые он сможет применить в своей практической работе, что позволит обеспечить высокую эффективность расчётных и кредитных операций.

В данных методических указаниях представлена тематика самостоятельных работ, задания для самостоятельной работы и формы их представления, рекомендации по выполнению заданий, в частности, дан алгоритм выполнения задания, информационное обеспечение самостоятельной работы.

Все задания, выполненные в соответствии с указанием и на основе разъяснения преподавателя, сдаются на проверку преподавателю (при наличии такого требования к самостоятельной работе), либо группируются обучающимся в портфолио, которое представляет собой подборку самостоятельных работ обучающегося.

2. Тематика и содержание самостоятельной работы

В соответствии с рабочей программой дисциплины «Основы банковского дела» предусмотрены следующие виды самостоятельной работы обучающегося (табл. 1)

Таблица 1

Содержание самостоятельной работы

| Наименование разделов и тем | Тематика самостоятельной работы |
|--|---|
| 1 | 2 |
| Раздел 1. Место коммерческого банка в банковской системе | |
| Тема 1.1. История развития банковского дела | Работа с учебной литературой с целью изучения темы. |
| Тема 1.2. Современная банковская система России. Роль банковской системы в экономике страны | Работа с нормативно-правовыми актами (Федеральные законы: №86-ФЗ и №395-1) и учебной литературой. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию). |

| 1 | 2 |
|--|---|
| <p>Тема 1.3. Правовое регулирование деятельности коммерческих банков в Российской Федерации. Орган банковского надзора.</p> | <p>Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Подготовка к дискуссиям на темы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Применение в банковской деятельности Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» 2. В чём проявляется надзорная деятельность ЦБ РФ в банковской системе <p>Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).</p> |
| <p>Тема 1.4. Коммерческие банки – основное звено банковской системы.</p> | <p>Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Подготовка к дискуссиям на темы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сокращение количества действующих в России коммерческих банков – благо или зло для экономики России? 2. Анализ воздействия инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка РФ на состояние банковской системы. <p>Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).</p> |
| <p>Раздел 2. Структура баланса и операций коммерческого банка</p> | |
| <p>Тема 2.1. Пассив (источники) коммерческого банка: собственные и заёмные средства</p> | <p>Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой с целью изучения темы. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).</p> |
| <p>Тема 2.2. Актив (имущество) коммерческого банка</p> | <p>Работа с нормативно-правовыми актами, учебной литературой и интернет-источниками информации с целью изучения темы. Подготовка к практическому занятию по анализу структуры баланса коммерческого банка. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).</p> |
| <p>Тема 2.3. Активные, пассивные и посреднические операции коммерческого банка</p> | <p>Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами, учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка доклада на тему: «Современные банковские продукты». Подготовка к дискуссии на тему: «Особенности формирования итогового финансового результата коммерческого банка при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, при кредитовании клиентов, при расчётно-кассовом обслуживании клиентов, при работе на валютном рынке». Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию).</p> |

| 1 | 2 |
|---|---|
| Тема 2.4. Формы безналичных расчётов. Международные расчёты при экспортно-импортных операциях. Паспорта экспортной и импортной сделок. | Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой с целью изучения темы. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию). |
| Раздел 3. Организация кредитного процесса в банках | |
| Тема 3.1. Кредитная политика банка. Кредитный договор – основа кредитного процесса. | Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами, учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка к дискуссии на тему: «Структура кредитной политики банка». |
| Тема 3.2. Виды банковских кредитов. Виды процентных ставок. | Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка доклада на тему: «Организация различных видов кредитования» |
| Тема 3.3. Оценка кредитоспособности заемщика: юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица | Работа с лекционным материалом, учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка к практическому занятию по анализу кредитоспособности юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица |
| Тема 3.4. Формирование и регулирование резервов: на возможные потери по ссудам и на возможные потери. | Работа с нормативно-правовыми актами, лекционным материалом, учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка к практическому занятию по расчету, формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссудам. |

Объем часов самостоятельной работы определен в рабочей программе дисциплины для каждого года набора и формы обучения. Распределение объема учебной нагрузки обучающегося по темам содержится в приложении к данному учебно-методическому пособию.

Содержание самостоятельной работы по темам

Раздел 1. Место коммерческого банка в банковской системе

Тема 1.1. История развития банковского дела

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Что повлияло на возникновение банков (с исторической точки зрения)?
 - Как происходило изменение организации банковской системы в СССР и РФ?
 - Какие банки существовали в СССР? Назовите их основные функции.
 - Каковы тенденции развития банковской системы в РФ?

Тема 1.2. Современная банковская система России.

Роль банковской системы в экономике страны

1. Изучению подлежат нормативно-правовые акты (НПА):
 - Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с последующими изменениями и дополнениями);

- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с последующими изменениями и дополнениями)

По итогам изучения вышеуказанных НПА обучающийся должен знать следующие понятия: кредитная организация, банк, банк с базовой лицензией, банк с универсальной лицензией, небанковская кредитная организация, банковская система, перечень банковских операций.

2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

3. Проанализировать информацию о состоянии современной банковской системы РФ, представленную на официальном сайте ЦБ РФ. Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtlId=bnksyst>, свободный.

4. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

- Сколько уровней в современной банковской системе РФ?

- Кто является регулятором современной банковской системы в РФ?

- Назовите основные функции и принципы работы современных коммерческих банков.

- Охарактеризуйте влияние банковской системы на экономическое развитие РФ (начиная от переходного периода (от командно-административной экономики) и заканчивая современным состоянием рыночной экономики).

- Какова роль современной банковской системы РФ в экономике страны.

Тема 1.3 Правовое регулирование деятельности коммерческих банков в Российской Федерации. Орган банковского надзора.

1. Необходимо повторить изученные к теме 1.2 нормативно-правовые акты:

- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с последующими изменениями и дополнениями);

- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с последующими изменениями и дополнениями). Обратить особое внимание на главы X, X.1.

2. Изучению подлежит следующий нормативно-правовой акт:

- Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (с последующими изменениями и дополнениями)

По итогам изучения вышеуказанных НПА обучающийся должен знать: статус и цели деятельности Банка России, его основные функции, методы банковского регулирования и банковского надзора, обязательные резервные требования, перечень обязательных нормативов банков и их функциональное назначение.

3. Проанализировать информацию о Банке России, представленную на официальном сайте ЦБ РФ. Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/today/>, свободный

4. Подготовка к дискуссиям на темы:

- «Применение в банковской деятельности Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»»;

- «В чём проявляется надзорная деятельность ЦБ РФ в банковской системе?»

Тема 1.4 Коммерческие банки – основное звено банковской системы

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

- Лицензируется ли деятельность российских коммерческих банков? Если лицензируется, то кто имеет право получить лицензию, какие виды лицензий существуют?

- Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.

- Роль коммерческих банков в финансовой системе страны.

- В чем состоит суть системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках? Почему, по Вашему мнению, она была введена в РФ в 2004 году?

3. Подготовка к дискуссиям на темы:

- «Сокращение количества действующих в России коммерческих банков – благо или зло для экономики России?»

- «Анализ воздействия инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка РФ на состояние банковской системы».

Раздел 2. Структура баланса и виды операций коммерческого банка

Тема 2.1 Пассив (источники) коммерческого банка: собственные и заёмные средства

Тема 2.2 Актив (имущество) коммерческого банка

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данным темам.
2. Повторение Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с последующими изменениями и дополнениями)
3. Проанализировать структуру баланса нижегородских банков: ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК». Режим доступа: URL: http://www.sbbank.ru/about/accounting_and_financial_reporting/annual_reporting/ <http://www.rtbank.ru/information/financial-statements/index.php>, свободный
4. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Законодательно установленный минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации. Структура собственного капитала кредитной организации.
 - Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций
 - Резервы, которые обязан создавать любой коммерческий банк с целью обеспечения его финансовой надежности. В каком разделе баланса они отражаются?
 - Какие банковские операции занимают основную долю в структуре балансов ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»?
 - В каком разделе баланса отражаются вклады, привлеченные банком от физических лиц, а в каком – кредиты, выданные банком?

Тема 2.3 Активные, пассивные и посреднические операции коммерческого банка

1. Повторение ст.5 гл.1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с последующими изменениями и дополнениями)
2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данным темам.
3. Проанализировать структуру отчета о финансовых результатах нижегородских банков: ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК». Режим доступа: URL: http://www.sbbank.ru/about/accounting_and_financial_reporting/annual_reporting/ <http://www.rtbank.ru/information/financial-statements/index.php>, свободный
4. Подготовить доклад на тему: «Современные банковские продукты»
5. Подготовка к дискуссии на тему: «Особенности формирования итогового финансового результата коммерческого банка при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, при кредитовании клиентов, при расчётно-кассовом обслуживании клиентов, при работе на валютном рынке»
6. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Назовите активные, пассивные и посреднические банковские операции;
 - Доход от каких банковских операций занимает основную долю в структуре отчета о финансовых результатах?
 - Влияют ли на финансовый результат формируемые банком обязательные резервы? Если влияют, то каким образом?
 - Влияют ли на финансовый результат отчисления, осуществляемые банками в соответствии с требованием Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»? Отражаются ли эти отчисления в балансе банка?

Тема 2.4 Формы безналичных расчётов. Международные расчёты при экспортно-импортных операциях. Паспорта экспортной и импортной сделок

1. Изучению подлежат следующие нормативно-правовые акты:
 - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017), ст.140 «Деньги (валюта)».

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 23.05.2016), гл.46 «Расчёты».

- "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 №383-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 06.11.2015).

- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с последующими изменениями и дополнениями)

По итогам изучения нормативно-правовых актов, обучающийся должен иметь представление о понятии «безналичные расчеты», возможных видах распоряжений для осуществления безналичных расчетов (формы безналичных расчетов).

2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

3. Изучение главы 3 в учебно-методическом пособии «Платежные системы». (Авторы: Дмитриева Н.Ю., Рубцова Е.М., Поющева Е.В., Новиков М.В. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017). Режим доступа: URL: http://www.unn.ru/books/met_files/platsistem.pdf, доступ свободный

4. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

- Дайте определение следующим понятиям: денежное обращение, безналичные расчеты.

- Какие формы безналичных расчетов применяются в РФ в рамках платежной системы Банка России? Дайте их краткую характеристику.

- Чем отличается платежное поручение от платежного требования?

- Как функционирует система SWIFT? Её цели и задачи.

Раздел 3. Организация кредитного процесса в банках

Тема 3.1 Кредитная политика банка. Кредитный договор – основа кредитного процесса.

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данным темам.

2. Подготовка к дискуссии на тему: «Структура кредитной политики банка»

3. Решить следующее задание:

Установить соответствие между нормативными категориями

| | | | |
|----|---|---|---|
| 1 | Кредит | А | Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные |
| 2 | Кредитный договор | Б | Способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства |
| 3 | Вексель | В | Обязательный норматив крупных кредитных рисков |
| 4 | По способу предоставления кредит бывает | Г | Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно |
| 5 | По форме предоставления кредит бывает.... | Д | Орудие коммерческого кредита |
| 6 | По степени кредитного риска кредиты подразделяются на ... | Е | Обязательный норматив кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков |
| 7 | Кредитоспособность | Ж | Орудие банковского кредита |
| 8 | Платежеспособность | З | Индивидуальный и синдицированный |
| 9 | Норматив Н6 | И | В наличной, безналичной и смешанной форме |
| 10 | Норматив Н7 | К | Способность лица своевременно и в полном объеме погасить все свои обязательства по кредиту |

4. Оформить бланк кредитного договора, приведенного в приложении №2 к данному методическому указанию

Тема 3.2 Виды банковских кредитов. Виды процентных ставок.

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данным темам.

2. Подготовка доклада по теме: «Организация различных видов кредитования»

3. Решение задач:

Задача 1. Клиент банка выбирает между двумя видами срочных депозитов: 15% в год без капитализации или 12% годовых с капитализацией ежеквартально. Какой вклад выгоднее? Подкрепите свой ответ расчётами.

Задача 2. Рассчитайте сумму процентов, которую переплатит заемщик за весь срок кредитования, если сумма кредита составит 100 000 рублей, срок кредитования 120 дней, погашение основной суммы долга равными долями каждые 30 дней, процентная ставка 12% годовых.

Какую сумму процентов заемщик уплатит, если параметры кредита останутся теми же, только погашение задолженности по кредитному договору будет осуществляться аннуитетными платежами каждые 30 дней?

4. Решение задания. Выберите подходящий вид кредитования:

Кондитерский концерн «Аленушка» испытывает потребность в кредитных ресурсах для поддержания равномерного и своевременного осуществления ежедневных текущих платежей. Особенностью деятельности предприятия является наличие большого количества поставщиков и оптовых покупателей. Основной объем оборота по расчетному счету составляют выручка и оплата счетов поставщиков, количество платежей ежедневно доходит до 300-400.

Тема 3.3 Оценка кредитоспособности заемщика: юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица

1. Изучению подлежат следующие нормативно-правовые акты:

- "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П)

- Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" (с последующими изменениями и дополнениями)

- "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (утв. Банком России 06.08.2015 N 483-П) (с последующими изменениями и дополнениями)

2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данным темам.

3. Решение следующих задач.

Задача 1. В ООО «Отличный банк» 01.04.17г. обратился Иванов С.П., работающий слесарем в товариществе собственников жилья, с ходатайством о предоставлении ему кредита в сумме 40 000 рублей на 24 месяца под 15% годовых на потребительские цели. Кредит будет погашаться аннуитетными платежами каждый месяц. Официальная заработная плата Иванова С.П. – 12000 руб. (в том числе НДФЛ), официальная заработная плата его супруги (Ивановой М.П.) – 12000 руб. (в том числе НДФЛ). Детей-иждивенцев у Ивановых нет. Величина прожиточного минимума для трудоспособного населения в РФ в 1 квартале 2017г. установлена в размере 10701 руб. Рассчитайте, достаточно ли Иванову его официального дохода, чтобы получить запрашиваемую сумму кредита? Если банк будет учитывать совокупный доход Иванова С.П. и его супруги (т.е. супруга выступит в качестве созаемщика по кредиту), сможет ли Иванов С.П. в этом случае рассчитывать на запрашиваемую сумму кредита?

Задача 2. В ООО «Отличный банк» 01.04.17г. обратился ИП Иванов М.М. с ходатайством о предоставлении ему кредита в сумме 100 000 рублей на 4 месяца под 12% годовых на пополнение оборотных средств. Основная сумма долга будет погашаться ежемесячно равными долями. ИП Иванов М.М. находится на упрощенной системе налогообложения, режим «доходы-расходы». Согласно представленной за 2016 год налоговой декларации, чистый доход (т.е. валовый доход-расходы) ИП Иванова М.С. составил 80 000 руб., официальная заработная плата его супруги (Ивановой М.П.) – 12000 руб. (в том числе НДФЛ). Детей-иждивенцев у Ивановых нет. Величина прожиточного минимума для трудоспособного населения в РФ в 1 квартале 2017г. установлена в размере 10701 руб. Рассчитайте, достаточно ли ИП Иванову М.М. его официального дохода, чтобы получить запрашиваемую сумму кредита? Если банк будет учитывать совокупный доход Иванова С.П. и его супруги (т.е. супруга выступит в качестве созаемщика по кредиту), сможет ли Иванов С.П. в этом случае рассчитывать на запрашиваемую сумму кредита?

Задача 3. По формализованным критериям, приведенным в "Положении о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П), определите категорию финансового положения заемщика, к которой его можно отнести, если имеется следующая выдержка из финансовой отчетности (табл.2):

Таблица 2

Отдельные показатели статей баланса и отчета о финансовых результатах
потенциального заемщика-юридического лица

тыс. руб.

| Наименование статьи бухгалтерского баланса или отчета о финансовых результатах | на 01.01.17г. | на 01.01.16г. |
|--|---------------|---------------|
| Активы=Пассивы | 78 284 918 | 77 553 053 |
| Дебиторская задолженность | 6 861 079 | 5 580 137 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 216 415 | 7 812 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 805 053 | 512 753 |
| Кредиторская задолженность | 2 867 849 | 2 284 882 |
| Долгосрочные обязательства | 45 163 911 | 47 778 657 |
| Краткосрочные обязательства | 8 407 349 | 6 579 484 |
| Капитал и резервы | 23 693 658 | 23 194 912 |
| Внеоборотные активы | 69 612 938 | 70 972 618 |
| Оборотные активы | 8 671 980 | 6 580 435 |
| Выручка | 20 803 266 | 15 465 293 |
| Себестоимость продаж | 18 092 675 | 13 944 267 |
| Прибыль до налогообложения | 364 419 | 150 746 |
| Чистая прибыль | 78 674 | 66 591 |

Рассчитайте также: коэффициент автономии, сумму собственных оборотных средств, коэффициенты текущей и абсолютной ликвидности. Охарактеризуйте полученные результаты.

Тема 3.4 Формирование и регулирование резервов: на возможные потери по ссудам и на возможные потери.

1. Изучению подлежат следующие нормативно-правовые акты:

- "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П)

- "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) (с последующими изменениями и дополнениями)

2. Изучение рекомендованной учебной литературы по данным темам.

3. Решение задач.

Задача 1. Банк выдает кредит в размере 2000 тыс. руб. Заемщик – агрофирма с хорошим финансовым положением, предоставлено обеспечение по кредиту – залог земельного участка с рыночной стоимостью в 2000 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по ссудам (далее – РВПС), который банк должен будет сформировать, если выдаст запрашиваемый кредит. Какой будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и часть её задолженности в сумме 1000 тыс. руб. будет просрочена на 10 дней (вызвано сезонностью поступления выручки, а не ухудшением финансового положения заемщика)?

Задача 2. Определите категорию качества ссуды, если финансовое положение заемщика-юридического лица на дату выдачи кредита (14.03.2017г.) было оценено как хорошее. По ранее полученным кредитам в течение предшествующих 180 дней у данного заемщика имелся один случай просроченной задолженности общей продолжительностью 1 календарный день. На дату подачи ходатайства о получении кредита задолженности по кредитам в банке не имеет.

В каком минимальном абсолютном размере банк должен был сформировать РВПС при выдаче кредита, если сумма кредита составила 500 000 рублей? В течение срока кредитования предусмотрено погашение основного долга по кредиту в следующие сроки: 14.04.17 – 100 000 руб., 14.05.17 – 100 000 рублей, 14.06.17 – 300 000 рублей. Изменится ли сумма РВПС и категория качества ссуды, если данный заемщик-юридическое лицо 20.04.2017г. представило в банк финансовую отчетность, согласно которой финансовое состояние заемщика было оценено уже как среднее? Какой минимальный абсолютный размер РВПС банк сформирует по данной организации по состоянию на 01.06.2017г., если качество обслуживания долга с даты выдачи кредита не изменилось?

Задача 3. Сможет ли банк отнести кредит в сумме 1 000 000 рублей в портфель однородных ссуд (потребительских), если собственный капитал банка по состоянию на 01.04.17г. составил 300 000 000 рублей? Обоснуйте свой ответ ссылкой на соответствующий пункт нормативного документа Центрального банка РФ. Какой процент РВПС будет создан в этом случае, если финансовое положение заемщика будет оценено банком как хорошее, а просроченных платежей по кредиту нет?

3. Контроль самостоятельной работы

Выполнение самостоятельной работы является обязательным условием для допуска к промежуточной аттестации обучающегося.

Для проверки эффективности самостоятельной работы обучающегося необходим ее контроль. К видам контроля относятся:

- устный опрос;
- дискуссии;
- заслушивание доклада;
- письменное тестирование.

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, проявление коммуникативных навыков. Устный опрос ориентирован на оценку знаний. Устный опрос проводится в форме собеседования.

Дискуссии позволяют не только выявить знания, но и оценить глубину изучения материала. Стимулируют обучающегося не только понять суть вопроса и изложить его существо, но и внести свои рациональные предложения по совершенствованию механизма разрешения проблемы, поставленной в дискуссии.

Доклады позволяют обучающемуся более качественно, глубоко изучить вопрос. При этом используется творческий подход к представлению материала по теме доклада.

Письменное тестирование предназначено для проверки выполнения заданий самостоятельной работы, проводится на практических занятиях, направлено на оценку сформированных знаний и умений.

По итогам устных опросов, дискуссий, представления докладов и проверки письменных работ в форме теста выставляется результат итоговой аттестации в форме ИТО (табл. 3).

Таблица 3

Шкала оценивания знаний и умений,
сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы

| Оценка | Полнота, системность, прочность знаний | Обобщенность знаний | Действенность знаний |
|---------|--|---|--|
| Отлично | Применение полученных знаний полное, в системе, допускаются единичные несущественные ошибки. | Выделение существенных признаков изученного с помощью операций анализа и синтеза; свободное оперирование известными фактами и сведениями с использованием сведений из других предметов. | Самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности. |
| Хорошо | Применение полученных знаний полное, в системе, | Выделение существенных признаков изученного с помощью операций ана- | Самостоятельное применение знаний в практиче- |

| | | | |
|---------------------|--|--|---|
| | допускаются отдельные несущественные ошибки. | лиза и синтеза; свободное оперирование известными фактами и сведениями, в которых могут быть отдельные несущественные ошибки. | ской деятельности. |
| Удовлетворительно | Применение полученных знаний в соответствии с требованиями программы, допускаются отдельные существенные ошибки. | Выделение существенных признаков изученного с помощью операций анализа и синтеза; формулировка выводов и обобщений, в которых могут быть отдельные ошибки и небольшие затруднения. | Недостаточная самостоятельность при применении знаний в практической деятельности. |
| Неудовлетворительно | Применение полученных знаний неполное, бессистемное, допускается большое множество существенных ошибок. | Неумение выделить существенные признаки в изученном материале, делать обобщения и выводы. | Неумение применять знания в практической деятельности, обучающийся не может самостоятельно выполнить задание. |

Источники литературы, подлежащие изучению

Основная литература (нормативно-правовые документы)

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с последующими изменениями и дополнениями)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с последующими изменениями и дополнениями)
3. Банковское дело. В 2ч. Часть 1: учебник для СПО / под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 312 с. – Серия: Профессиональное образование. – ISBN 978-5-9916-7999-2 (ч.1). Режим доступа: URL: <https://biblio-online.ru/viewer/EE5B58D0-21FB-4DD4-B272-C621E47E1501#page/2>
4. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для СПО / под ред. В.А. Боровковой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 390 с. – Серия: Профессиональное образование. – ISBN 978-5-534-02138-7 (ч.1). Режим доступа: URL: <https://biblio-online.ru/viewer/FOD5557F-F5E2-4635-B71E-09512868588D#page/2>
5. Банковское дело. В 2ч. Часть 2: учебник для СПО / под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 301 с. – Серия: Профессиональное образование. – ISBN 978-5-534-03232-1 (ч.2). Режим доступа: URL: <https://biblio-online.ru/viewer/DD362816-BED9-46C1-950D-471E9EDBB042#page/2>

Дополнительная литература

2. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (с последующими изменениями и дополнениями)
3. Инструкция Банка России от 16.08.2017 №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при совершении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»
4. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 04.08.2016)
5. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 04.08.2016)
6. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П)
7. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (с последующими изменениями и дополнениями)
8. "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 №384-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 17.11.2016).
9. "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (утв. Банком России 06.08.2015 N 483-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 01.12.2015)
10. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с последующими изменениями и дополнениями)
11. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" (с последующими изменениями и дополнениями)
12. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с последующими изменениями и дополнениями)
13. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с последующими изменениями и дополнениями)

14. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с последующими изменениями и дополнениями)
15. Авагян Г.Л., Вешкин Ю.Г. Международные валютно-кредитные отношения: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Г.Л. Авагян, Ю.Г. Вешкин. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2016. – 704 с. – ISBN 978-5-16-004462-0. Режим доступа: URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>
16. Агеева Н.А. Основы банковского дела: Учеб. пособие. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2014. – 274 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-009388-8 (ИНФРА-М). Режим доступа: URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=437140#>
17. Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 128 с. – Серия: Бакалавр и магистр. Модуль. – ISBN 978-5-9916-9518-3. Режим доступа: URL: <https://biblio-online.ru/viewer/75551631-CBE6-4A9E-A3C5-E93D5E8D6243#page/2>
18. Банковские операции: учеб. пособие для средн. проф. образования / под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2015. – 446 с. – ISBN 978-5-9776-0007-1. Режим доступа: URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=493636>
19. Копытин В.Ю. Межбанковские расчёты и международные платёжные системы: Семестровый курс лекций. - Ростов-на-Дону, 2008. – 234 с. Режим доступа: URL: www.sfedu.ru/www/umr_main.umr_download?p_umr_id=2413, свободный.
20. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник для СПО / Т.М. Костерина. – 3-е изд, перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 332 с. – Серия: Профессиональное образование. – ISBN 978-5-534-00716-9. Режим доступа: URL: <https://biblio-online.ru/viewer/1833F1DD-E5EF-4238-9410-0A5E7AD352A5#page/2>
21. Ларина О.И. Банковское регулирование и надзор. Практикум: учеб. пособие для СПО / О.И. Ларина. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 251 с. – Серия: Профессиональное образование. ISBN 978-5-534-01242-2. Режим доступа: URL: <https://biblio-online.ru/viewer/41A4C8B0-C40B-41DF-B3F9-7D83D72286A3#page/2>
22. Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / О.М. Маркова. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2016. – 496 С. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-103599-3 (ИНФРА-М, online). Режим доступа: URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=522039#>
23. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2015. – 288 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-003964-0 (ИНФРА-М). Режим доступа: URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=473186>
24. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие / А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «дашков и К», 2011. – 640 с. – ISBN 978-5-394-01264-8. Режим доступа: URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=511940#>
25. Тавасиев А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «дашков и К», 2015. – 656 с. – ISBN 978-5-394-01035-4. Режим доступа: URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901#>
26. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование : Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2015. -366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-101186-7 (online). Режим доступа: URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=456361>
27. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики (080100) и менеджмента (080500) / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 639с. – (Серия «Золотой фонд российских учебников»). ISBN 978-5-238-01174-5. Режим доступа: URL: http://edulib.pgta.ru/els/finans_i_denezhnoe_obrashenie_i_kredit/finans_i_denezhnoe_obrashenie_i_kredit.pdf, свободный.

Перечень Интернет-ресурсов

1. «Гарант» [Электронный ресурс]; база содержит всю нормативно-правую информацию. – Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru>, свободный.
2. Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит всю нормативно-правую информацию. – Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.
3. ПАО НКБ «Радиотехбанк» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: URL: <https://www.rtbank.ru/>, свободный.
4. ПАО «Саровбизнесбанк» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: URL: <https://www.sbbank.ru>, свободный.
5. ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person>, свободный.
6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит нормативно-правовую, статистическую и аналитическую базу по платёжным системам, действующим в Российской Федерации. - Режим доступа: URL: www.cbr.ru, свободный.

Объем часов самостоятельной работы по темам

| Наименование раздела/темы | Тематика самостоятельной работы | Распределение бюджета времени на выполнение самостоятельной работы | | | |
|--|--|--|---|--|---|
| | | 2015 год на базе 9 классов очная форма обучения (2г10мес.) | 2016 год на базе 11 классов очная форма обучения (1г10мес.) | 2016 год на базе 11 классов заочная форма обучения (2г.10мес.) | 2017 год на базе 11 клас- сов очная форма обучения (1г10мес.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел 1. Место коммерческого банка в банковской системе | | | | | |
| Тема 1.1. История развития банковского дела. | Работа с учебной литературой с целью изучения темы. | | | 2 | |
| Тема 1.2. Современная банковская система России. Роль банковской системы в экономике страны. | Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию). | | | 2 | |
| Тема 1.3. Правовое регулирование деятельности коммерческих банков в Российской Федерации. Орган банковского надзора. | Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Подготовка к дискуссиям. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию). | 1 | 1 | 6 | 2 |
| Тема 1.4. Коммерческие банки – основное звено банковской системы. | Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой. Подготовка к дискуссиям. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию). | | | 4 | 3 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|--|---|---|---|---|
| Раздел 2 Структура баланса и операций коммерческого банка | | | | | |
| Тема 2.1. Пассив (источники) коммерческого банка: собственные и заёмные средства | Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой с целью изучения темы. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию). | | | 3 | 1 |
| Тема 2.2. Актив (имущество) коммерческого банка | Работа с нормативно-правовыми актами, учебной литературой и интернет-источниками информации с целью изучения темы. Подготовка к практическому занятию по анализу структуры баланса коммерческого банка. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию). | 1 | 1 | 6 | 1 |
| Тема 2.3. Активные, пассивные и посреднические операции коммерческого банка | Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами, учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка доклада. Подготовка к дискуссии. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию). | | | 2 | 2 |
| Тема 2.4. Формы безналичных расчётов. Международные расчёты при экспортно-импортных операциях. Паспорта экспортной и импортной сделок. | Работа с нормативно-правовыми актами и учебной литературой с целью изучения темы. Внеаудиторная самостоятельная работа по подготовке к аудиторной контрольной работе (тестированию). | | | 5 | |

| | | | | | |
|--|---|----------|----------|-----------|-----------|
| | товке к аудиторной контрольной работе (тестированию). | | | | |
| Раздел 3. Организация кредитного процесса в банках | | | | | |
| Тема 3.1. Кредитная политика банка. Кредитный договор – основа кредитного процесса. | Выполнение домашнего задания по теме. Работа с нормативно-правовыми актами, учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка к дискуссии. | | | 3 | 1 |
| Тема 3.2. Виды банковских кредитов. Виды процентных ставок. | Выполнение домашнего задания по теме. Работа с учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка доклада | | | 3 | 1 |
| Тема 3.3. Оценка кредитоспособности заемщика: юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица | Работа с лекционным материалом, учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка к практическому занятию по анализу кредитоспособности юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица | 2 | 2 | 5 | 3 |
| Тема 3.4. Формирование и регулирование резервов: на возможные потери по ссудам и на возможные потери. | Работа с нормативно-правовыми актами, лекционным материалом, учебной литературой и интернет-источниками информации. Подготовка к практическому занятию по расчету, формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссудам. | | | 4 | 2 |
| ИТОГО | | 4 | 4 | 45 | 16 |

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № ____ / ____

г. Москва

« ____ » _____ 201__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», именуемый 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 Гр-н(ка) РФ _____ (ФИО), паспорт _____, выдан _____ « ____ » _____, действующий(ая) от своего имени, именуемый(ая) в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

Статья 1. Предмет Договора

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику кредит в сумме _____ (_____).

1.2. Кредит предоставляется на потребительские цели.

1.3. Заемщик обязуется возратить Кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, сроки и на условиях настоящего Договора.

Статья 2. Условия предоставления кредита

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

2.2. При наличии всех необходимых документов Кредитор открывает Заемщику ссудный счет.

2.3. Срок пользования кредитом устанавливается от даты выдачи кредита и по « ____ » _____ 20__ г. (включительно).

Под датой выдачи кредита в настоящем Договоре понимается дата отражения Кредитором суммы кредита на ссудном счете.

2.4. Кредит предоставляется единовременно путем выдачи наличных денежных средств через кассу Кредитора или перечислением денежных средств на текущий счет Заемщика в другом банке при следующих условиях:

- внесения Заемщиком комиссии за выдачу кредита в размере, оговоренном в п.2.5 Договора;

- надлежащего оформления договоров обеспечения исполнения обязательств по настоящему Договору согласно п.5.1 Договора.

2.5. Комиссия за выдачу кредита вносится Заемщиком в кассу Кредитора для зачисления на счет № _____, в размере _____, согласно действующим тарифам Кредитора.

Статья 3. Порядок пользования кредитом и его возврата

3.1. Возврат кредита осуществляется в соответствии с графиком погашения кредита, приведенным в Приложении № 1 к настоящему Договору (по окончании срока действия договора).

3.2. Погашение кредита, уплата процентов за пользование им и пени производятся наличными деньгами через кассу Кредитора и /или в безналичном порядке путем перечисления средств на корреспондентский счет Кредитора.

3.3. Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов и пени считается дата поступления от Заемщика денежных средств на соответствующие счета Кредитора.

3.4. Заемщик вправе в любое время по собственному усмотрению осуществить полное или частичное погашение суммы основного долга. Платежи, направленные Заемщиком на досрочное погашение кредита, засчитываются в счет ближайших по срокам платежей в погашение кредита, установленных в п.3.1 Договора.

3.5. 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.

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).

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.

3.6. Проценты по кредиту уплачиваются Заемщиком ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, начиная с _____, и в день окончательного погашения кредита.

Если срок погашения процентов приходится на нерабочий день (выходной или праздничный), погашение задолженности по процентам осуществляется в последний рабочий день, предшествующий ему, за текущий расчетный период.

3.7. Погашение задолженности по Договору осуществляется в следующей очередности:

3.7.1. при соблюдении сроков кредитования:

- проценты за пользование кредитом;
- сумма основного долга;

3.7.2. 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.

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

Статья 4. Права и обязанности Сторон.

4.1. Кредитор обязан:

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

4.1.2. Предоставить Заемщику расчет эффективной процентной ставки (полной стоимости кредита) за пользование кредитом на момент выдачи и/или реструктуризации кредита (Приложение 2 к Договору).

4.1.3. По требованию Заемщика представить расчет процентов за пользование кредитом.

4.2. Кредитор имеет право:

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

4.2.2. В период действия настоящего Договора осуществлять проверку финансового положения Заемщика, требуя представления Заемщиком необходимых для этого документов.

4.2.3. Досрочно взыскать сумму задолженности, в том числе сумму кредита и сумму начисленных процентов, при наступлении любого из ниже перечисленных случаев:

- возникновение обстоятельств, ставящих под угрозу своевременность возврата кредита;
- неоднократное (более 2-х раз) нарушение Заемщиком любого положения настоящего Договора, в том числе нарушение Заемщиком установленного настоящим Договором срока возврата очередной части кредита и/или срока уплаты процентов за пользование кредитом;
- угрозы утраты обеспечения, недостаточности обеспечения, ухудшения его условий по любым обстоятельствам (в том числе по обстоятельствам, не зависящим от Заемщика) или иных обстоятельств (нарушение надлежащего хранения Предмета залога и препятствие в доступе представителей Кредитора к нему в любое время по первому требованию Кредитора), затрудняющих или могущих затруднить преимущественное удовлетворение требований Кредитора;
- при непредставлении Заемщиком документов в сроки, указанные в подпункте 4.3.4 настоящего Договора;
- при ухудшении финансового положения Заемщика;
- нарушение Заемщиком иных условий настоящего Договора, ставящих под угрозу своевременный возврат кредита и уплату процентов за его пользование, а также при нарушении Заемщиком условий договоров, обеспечивающих исполнение его обязательств по настоящему Договору.

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.

4.3. Заемщик обязан:

4.3.1. Возвратить кредит и уплатить проценты за его использование в размере и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

4.3.2. Использовать кредит на цели, указанные в п. 1.2 настоящего Договора.

4.3.3. Представлять Кредитору по первому требованию необходимые документы и сведения, касающиеся финансового положения Заемщика в течение всего периода пользования кредитом.

4.3.4. Представлять Справку о доходах по форме 2-НДФЛ или справку о доходах, заверенную организацией-работодателем, в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней от даты окончания очередного квартала.

4.3.5. Незамедлительно извещать Кредитора обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Договору, а также о изменении фамилии, имени, адреса регистрации, фактического адреса проживания, места работы (смены работодателя), платежных и иных реквизитов.

4.3.6. В течение срока действия настоящего Договора информировать Кредитора о предъявлении к Заемщику материальных претензий со стороны третьих лиц.

4.4. Заемщик имеет право:

4.4.1. Запрашивать у Кредитора выписки по ссудному счету и расчет процентов за пользование кредитом.

4.4.2. Досрочно погасить кредит полностью или частично.

4.4.3. Заемщик не имеет права передавать (продавать) третьим лицам свое право на получение кредита, а также свои обязанности по Договору без предварительного письменного согласия Кредитора.

Статья 5. Обеспечение исполнения обязательств

5.1. Исполнение обязательств Заемщика по своевременному и полному возврату кредита, уплате процентов, начисленных за его использование, обеспечивается

Статья 6. Ответственность сторон

6.1. 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.

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

6.3. В случае невыполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов или нарушении сроков уплаты процентов за пользование кредитом, установленных п. 3.6 Договора, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 0,2 % (ноля целых двух десятых) процента от просроченной суммы за каждый календарный день просрочки.

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

Статья 7. Срок действия договора. Заключительные положения

7.1. Договор вступает в силу от даты его подписания и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему.

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

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

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

7.5. 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.

7.6. 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.

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

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

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

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

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

8. Адреса и реквизиты Сторон

От Кредитора:

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:

№ _____

От Заемщика:

_____ / _____
Паспорт гражданина РФ: № _____

_____ / _____
выдан _____

_____ / _____
(кем, когда)

_____ / _____
Адрес регистрации:

_____ / _____
Адрес фактического проживания:

_____ / _____
Телефон: _____

**Управляющий Филиалом ООО «Банк
Стандарт-Кредит» в городе Москва**

_____ / _____

Главный бухгалтер

_____ / _____

М.П.

_____ / _____
(подпись, Ф.И.О.)

**Методические указания
по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине «Основы банковского дела»**

Авторы: Наталья Юрьевна Дмитриева, Андрей Русланович Ермаков

Учебно-методическое пособие

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23