

Дисциплина:

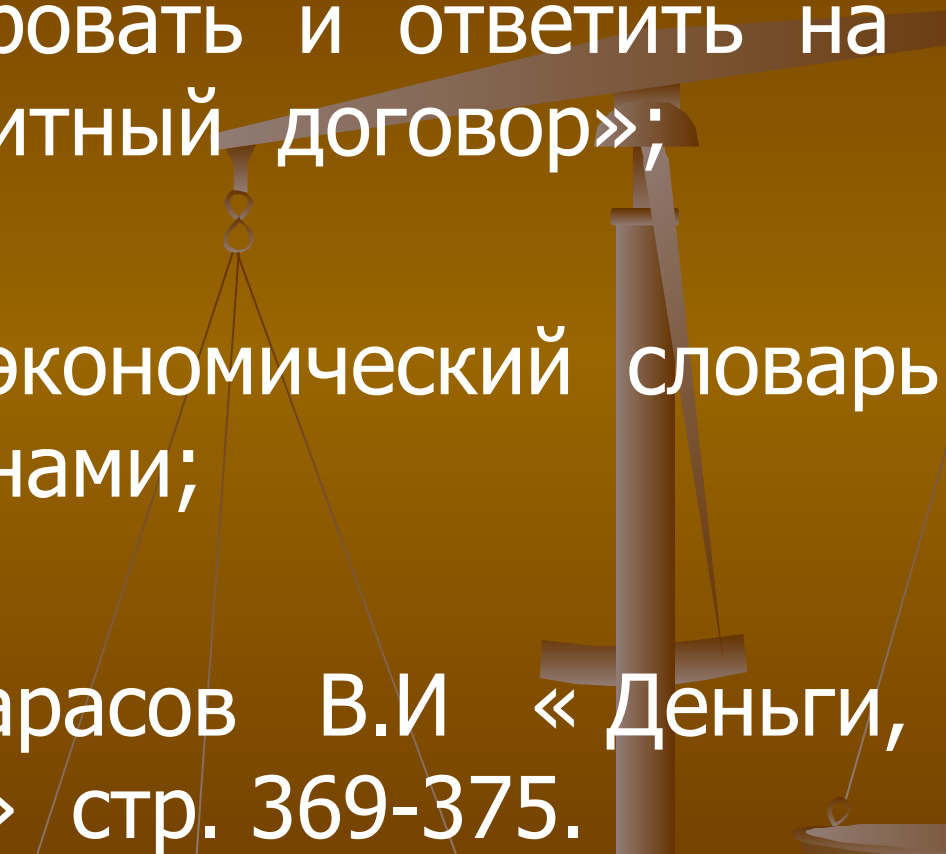
Финансы и кредит



Кредитно- банковская система



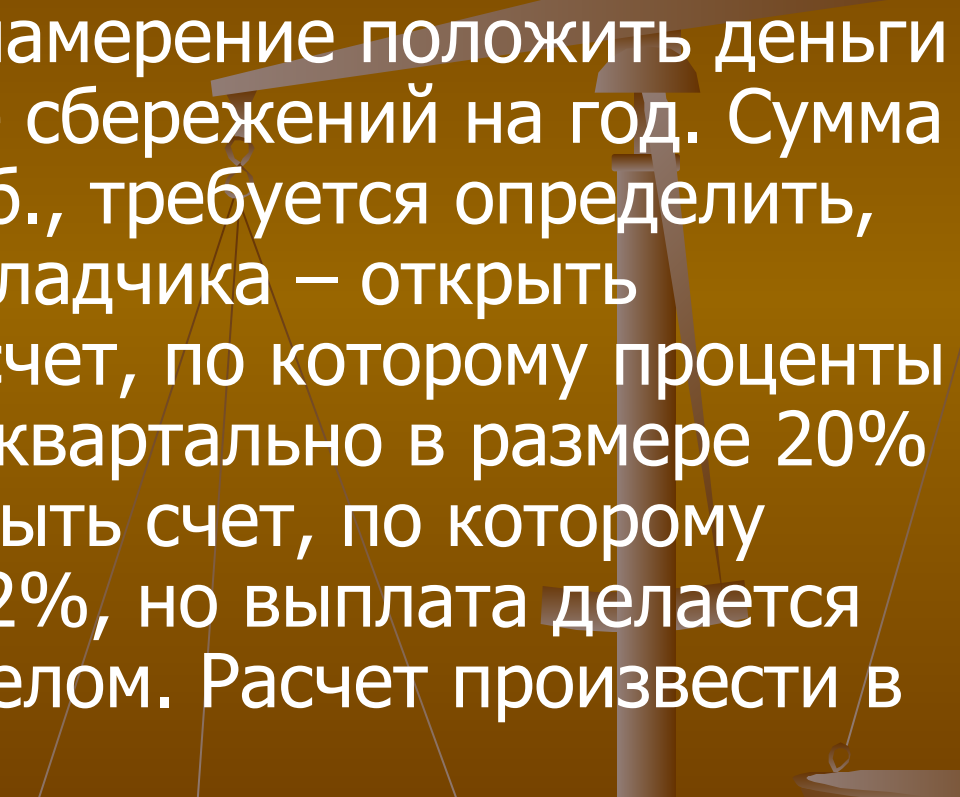
Домашнее задание:

- 1. Законспектировать и ответить на вопрос «Кредитный договор»;
 - 2. Заполнить экономический словарь новыми терминами;
 - 3. Учебник Тарасов В.И «Деньги, кредит, банки» стр. 369-375.
- 

Индивидуальный опрос у доски.

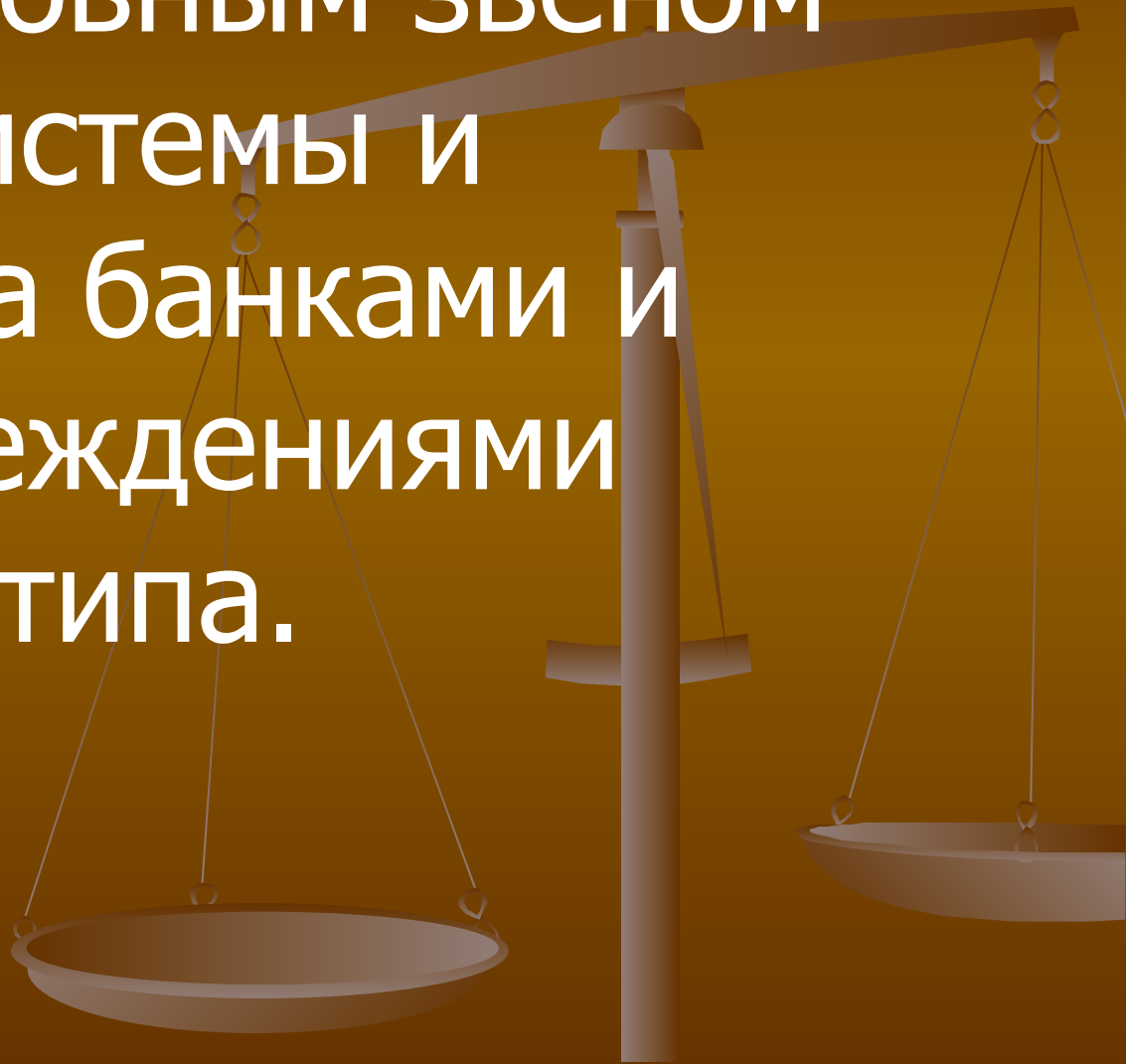
- **Задание:**

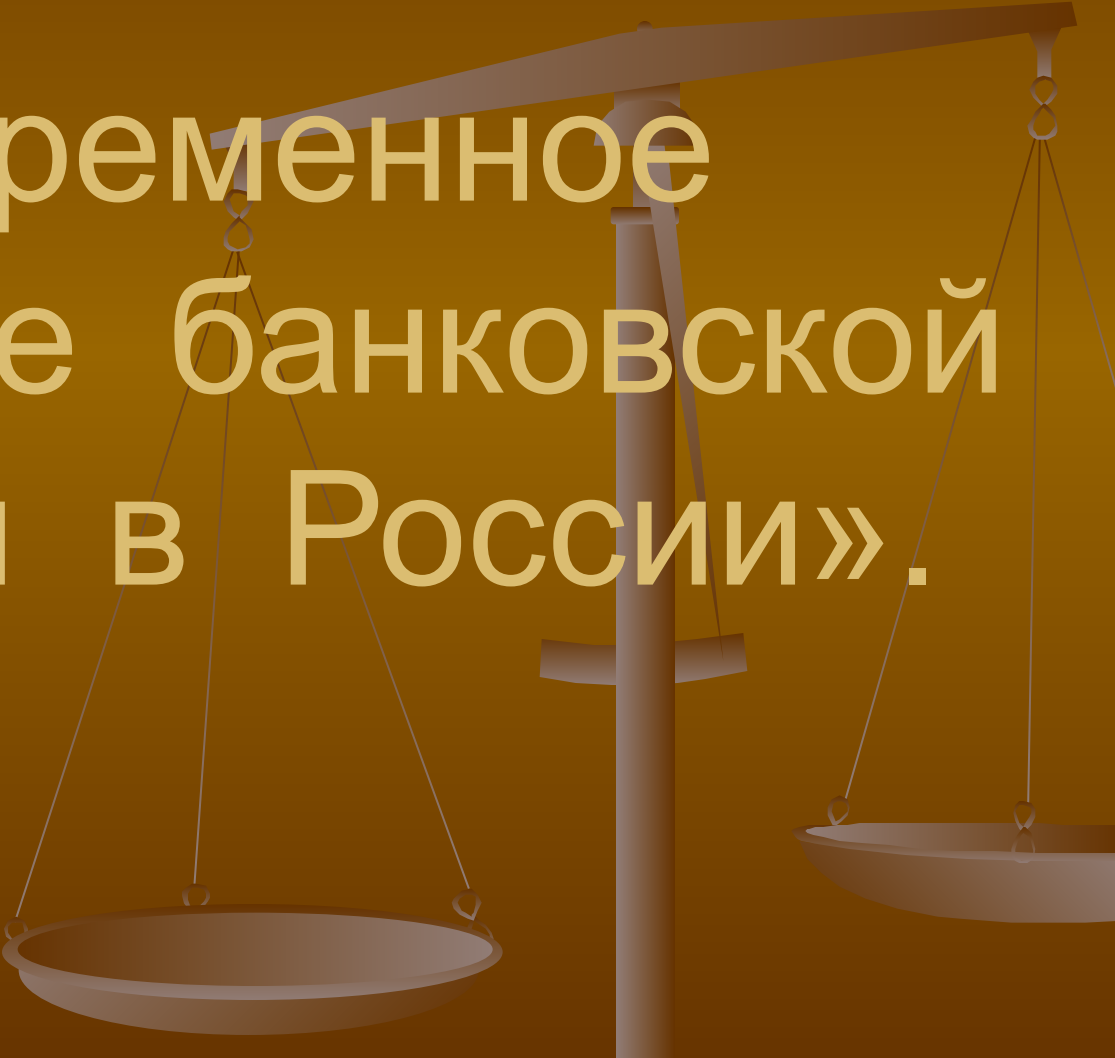
Вкладчик имеет намерение положить деньги в банк в качестве сбережений на год. Сумма вклада – 1000 руб., требуется определить, что лучше для вкладчика – открыть сберегательный счет, по которому проценты начисляются ежеквартально в размере 20% годовых или открыть счет, по которому выплачивается 22%, но выплата делается только за год в целом. Расчет произвести в таблице.



Банковская система

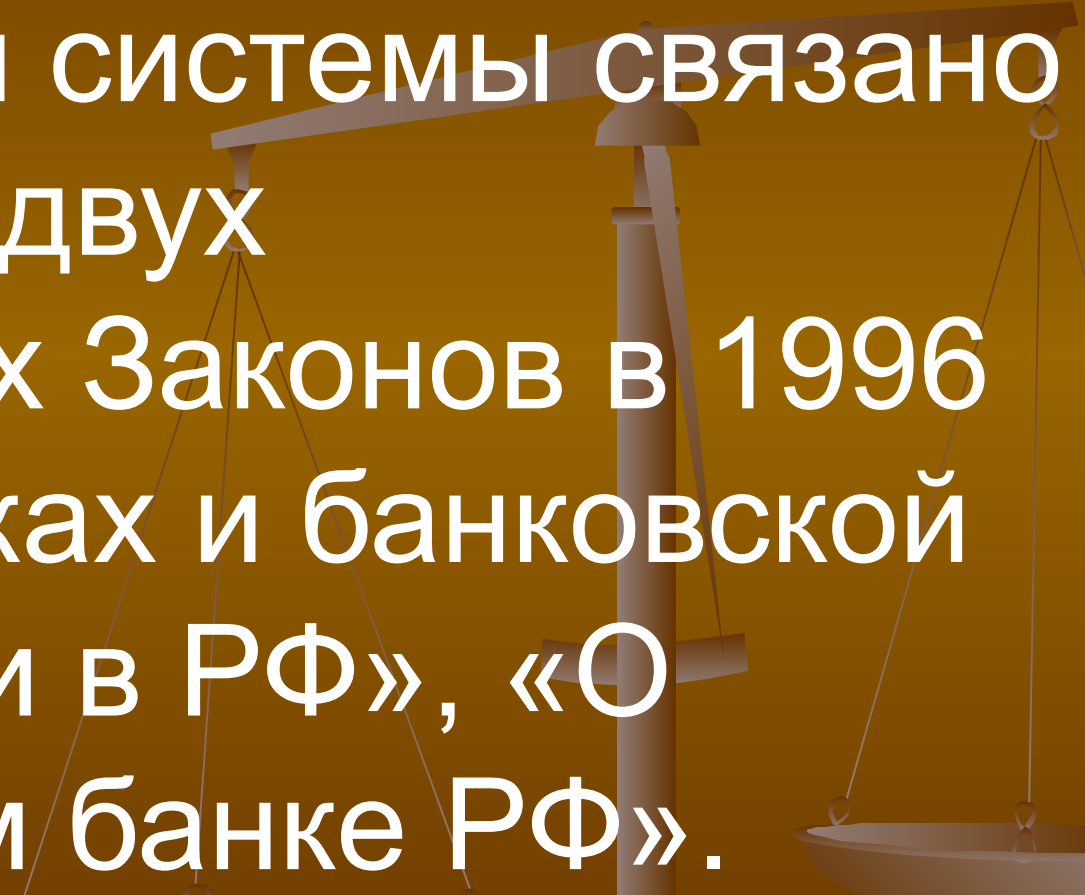
является основным звеном кредитной системы и представлена банками и другими учреждениями банковского типа.





«Современное
состояние банковской
системы в России».

Становление банковской современной системы связано с принятием двух Федеральных Законов в 1996 году « О банках и банковской деятельности в РФ», «О Центральном банке РФ».



В настоящее время структура кредитной системы РФ состоит из 3х звеньев:

1) Центральный банк

2) Банковская система

- коммерческие банки
- сберегательные банки
- ипотечные банки.

3) Небанковские кредитно-финансовые институты

- страховые компании
- инвестиционные фонды
- пенсионные фонды
- финансово-строительные компании.



Центральный банк России

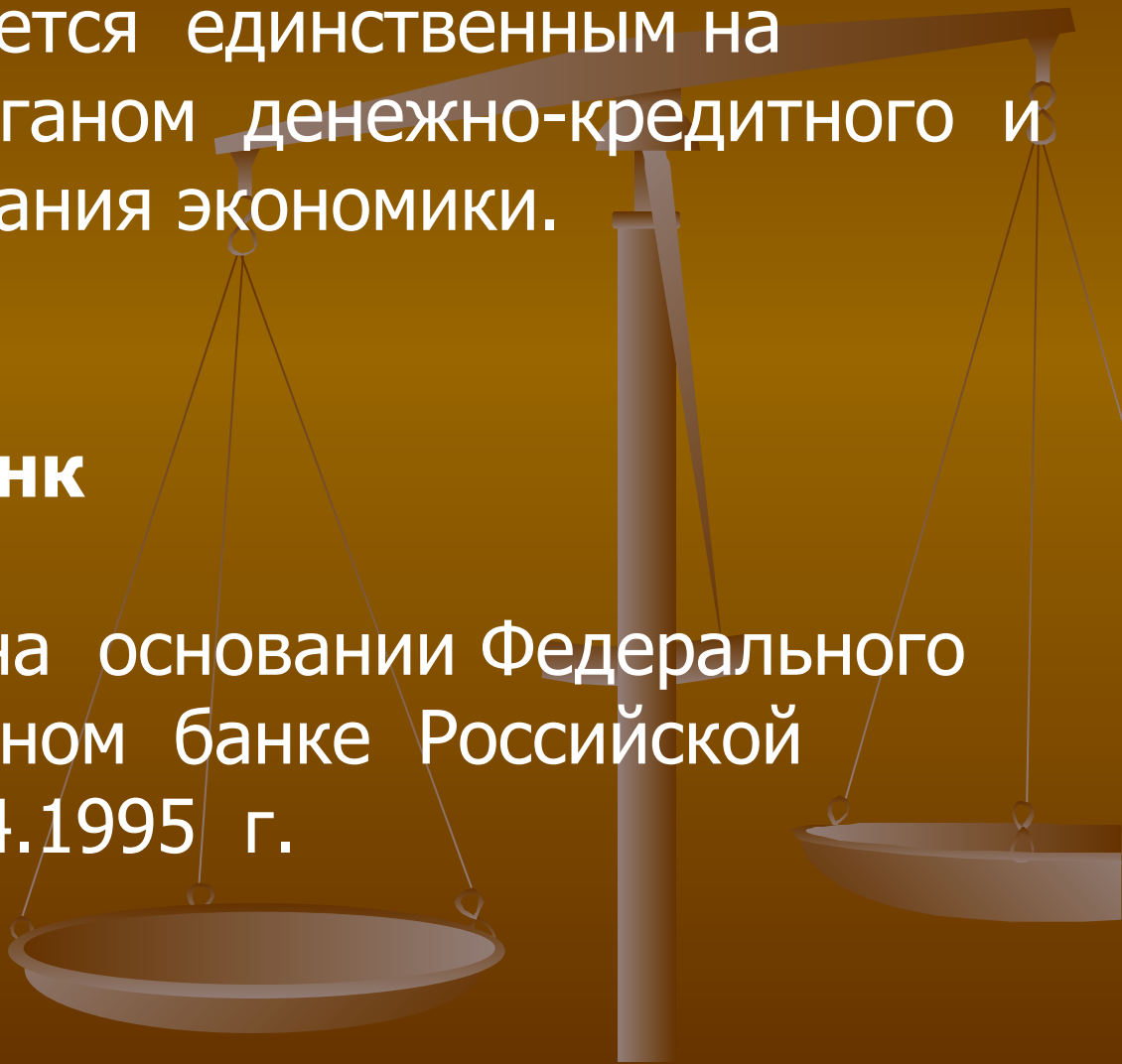


Центральный банк Российской Федерации

(Банк России) является главным банком государства и признается единственным на территории страны органом денежно-кредитного и валютного регулирования экономики.

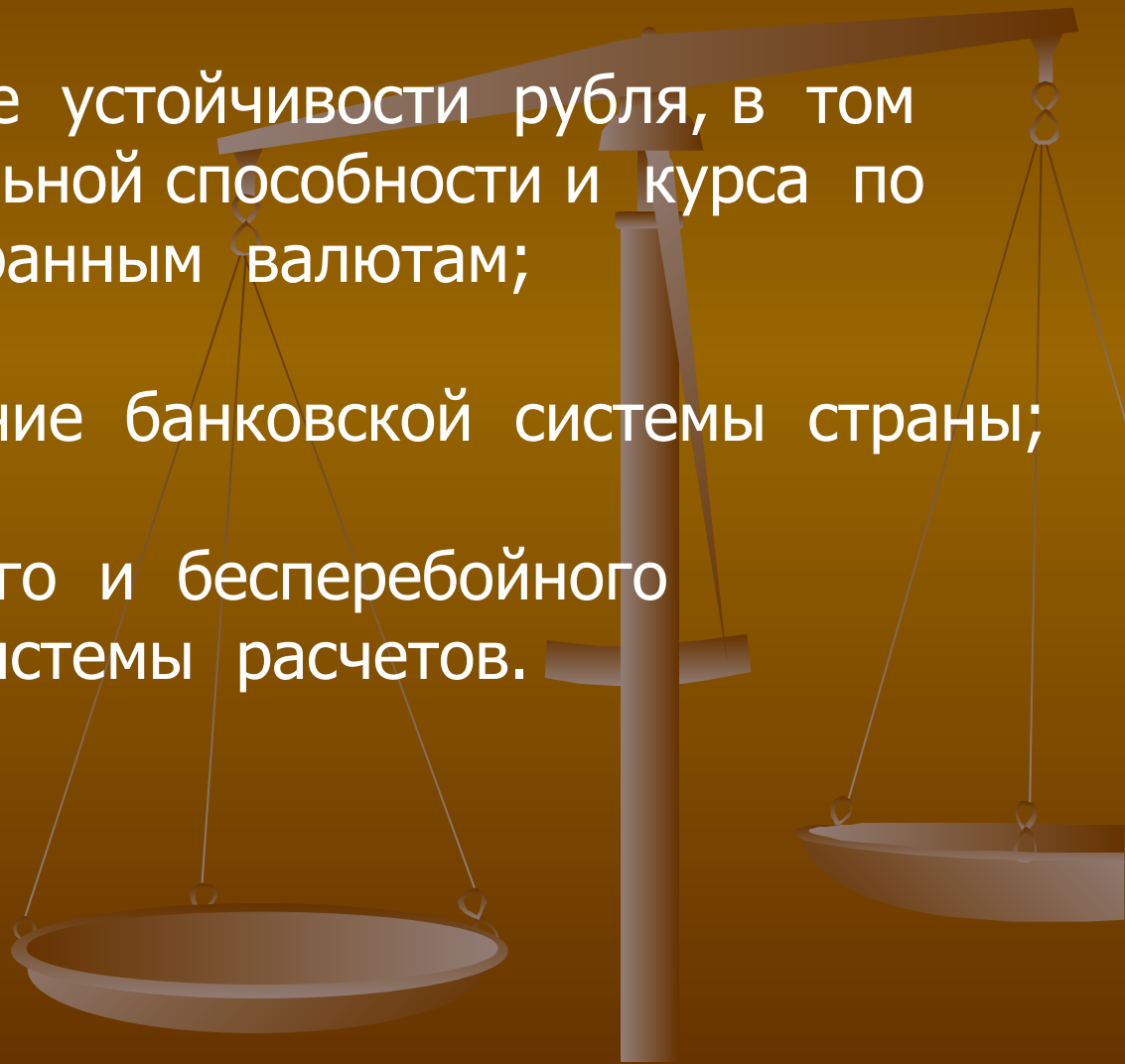
Центральный банк

России действует на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации)» от 12.04.1995 г.

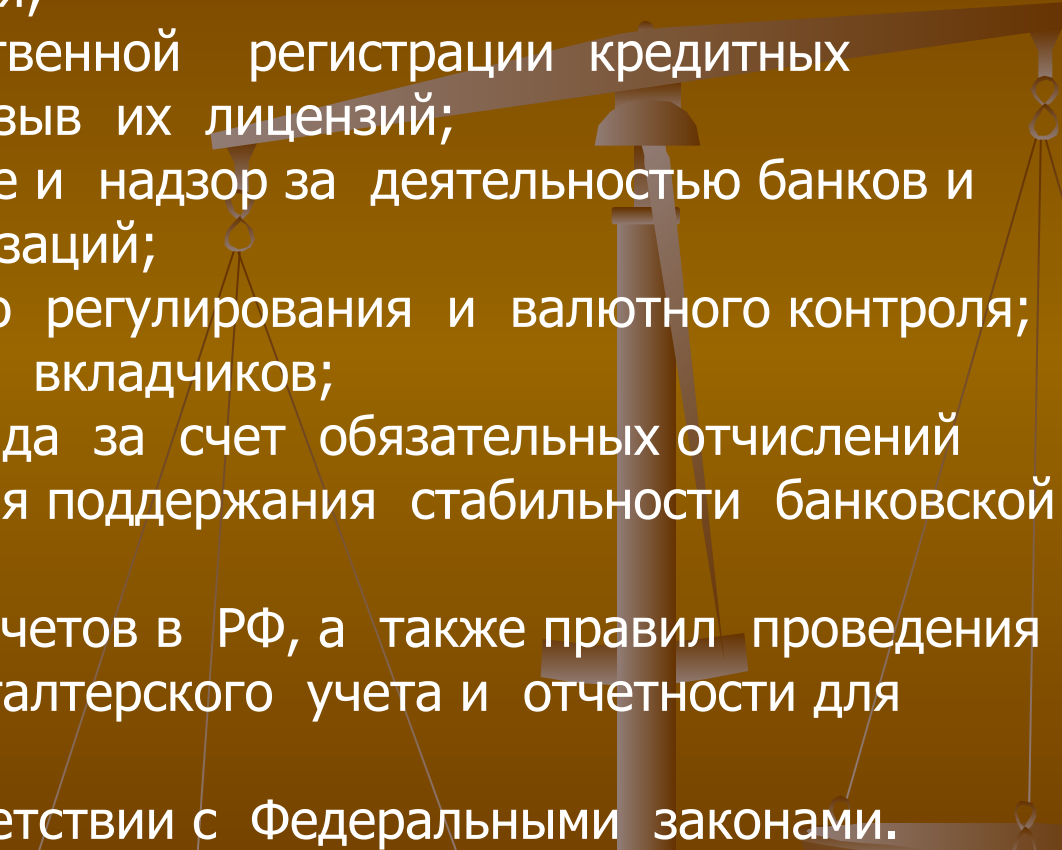


Основными целями деятельности Главного банка РФ являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы страны;
- обеспечение должного и бесперебойного функционирования системы расчетов.



Функции Банка России:

1. Разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
 2. Монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
 3. Осуществление государственной регистрации кредитных организаций, выдача и отзыв их лицензий;
 4. Банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
 5. Осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
 6. Принятие мер по защите вкладчиков;
 7. Создание страхового фонда за счет обязательных отчислений кредитных организаций для поддержания стабильности банковской системы;
 8. Установление правил расчетов в РФ, а также правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы
 9. Другие функции в соответствии с Федеральными законами.
- 

Центральный Банк РФ (банк России)

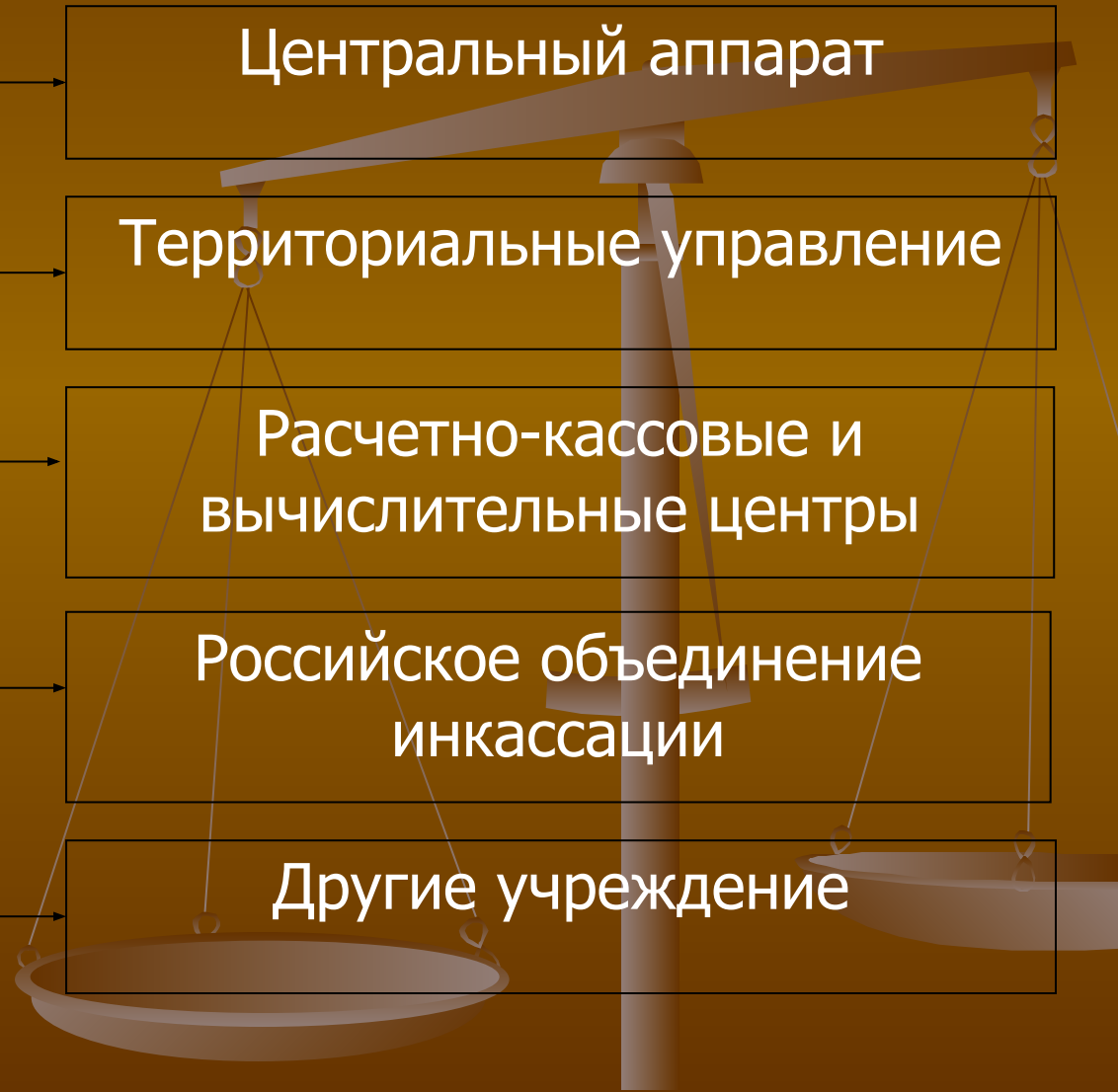
Центральный аппарат

Территориальные управление

Расчетно-кассовые и
вычислительные центры

Российское объединение
инкассации

Другие учреждение



Баланс Банка России на 01.01.2004г.

Актив	Трлн. руб.	В проц.	Пассив	Трлн. руб.	В проц.
Золото	33,0	9,5	Уставный капитал	0,0	0,0
Иностранная валюта	131,3	37,6	Резервы и фонды	40,1	11,5
Наличные деньги в кассах	1,2	0,3	Валютные счета	20,4	5,8
Кредиты МФ РФ	0,7	0,2	Наличие денег в обращении	144,3	41,4
Операции с ценными бумагами	128,9	36,9	Средства коммерческих банков	47,5	13,6
Кредиты	7,9	2,3	Средства бюджетов и клиентов	24,8	7,1
Межгосударственные расчеты	4,1	1,2	Средства в расчетах	6,5	1,9
Прочие активы	41,9	12,0	Прочие пассивы	65,4	18,7
Баланс	349	100	Баланс	349,0	100

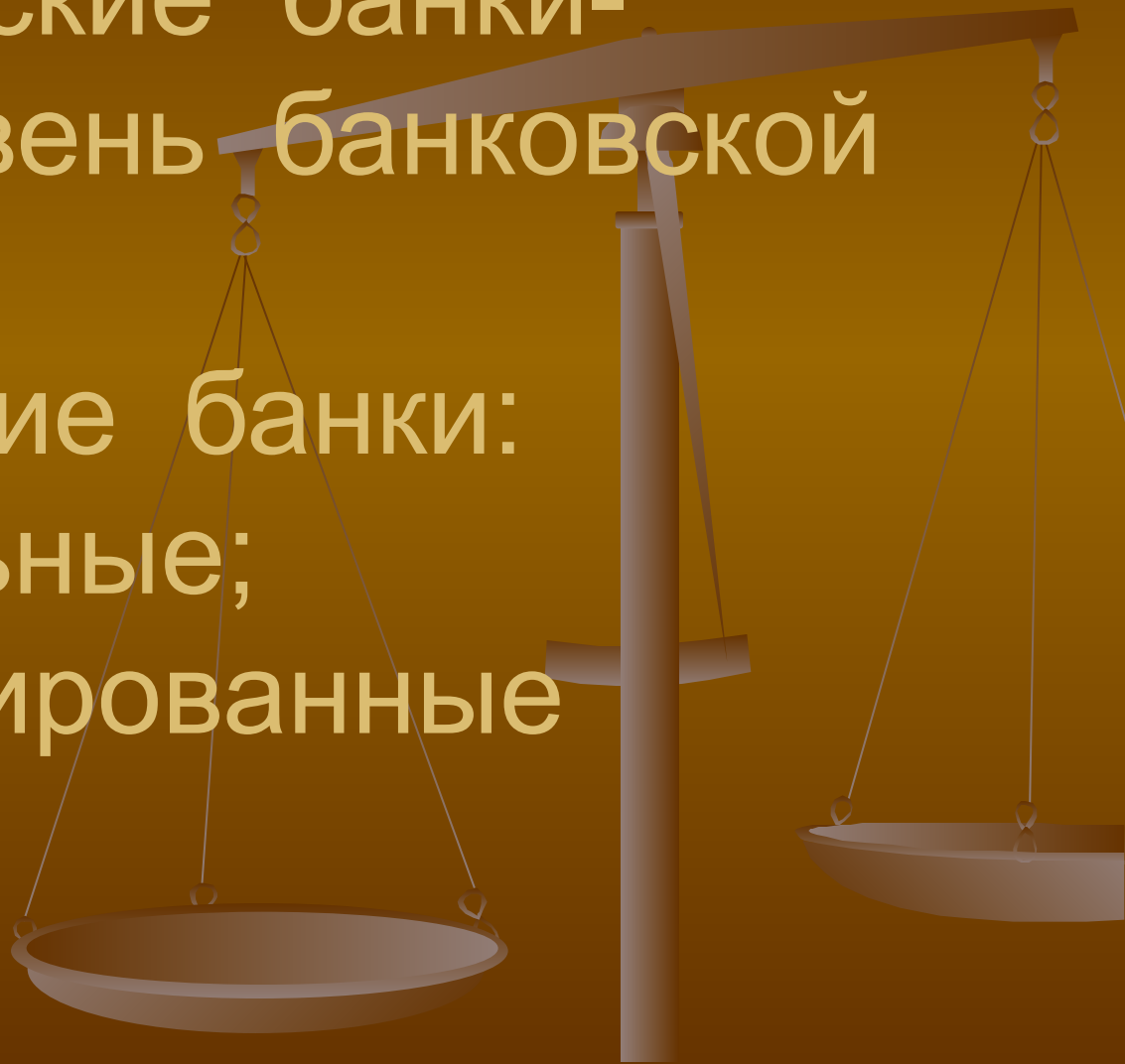
Коммерческие банки.



Коммерческие банки-
второй уровень банковской
системы.

Коммерческие банки:

- Универсальные;
- Специализированные

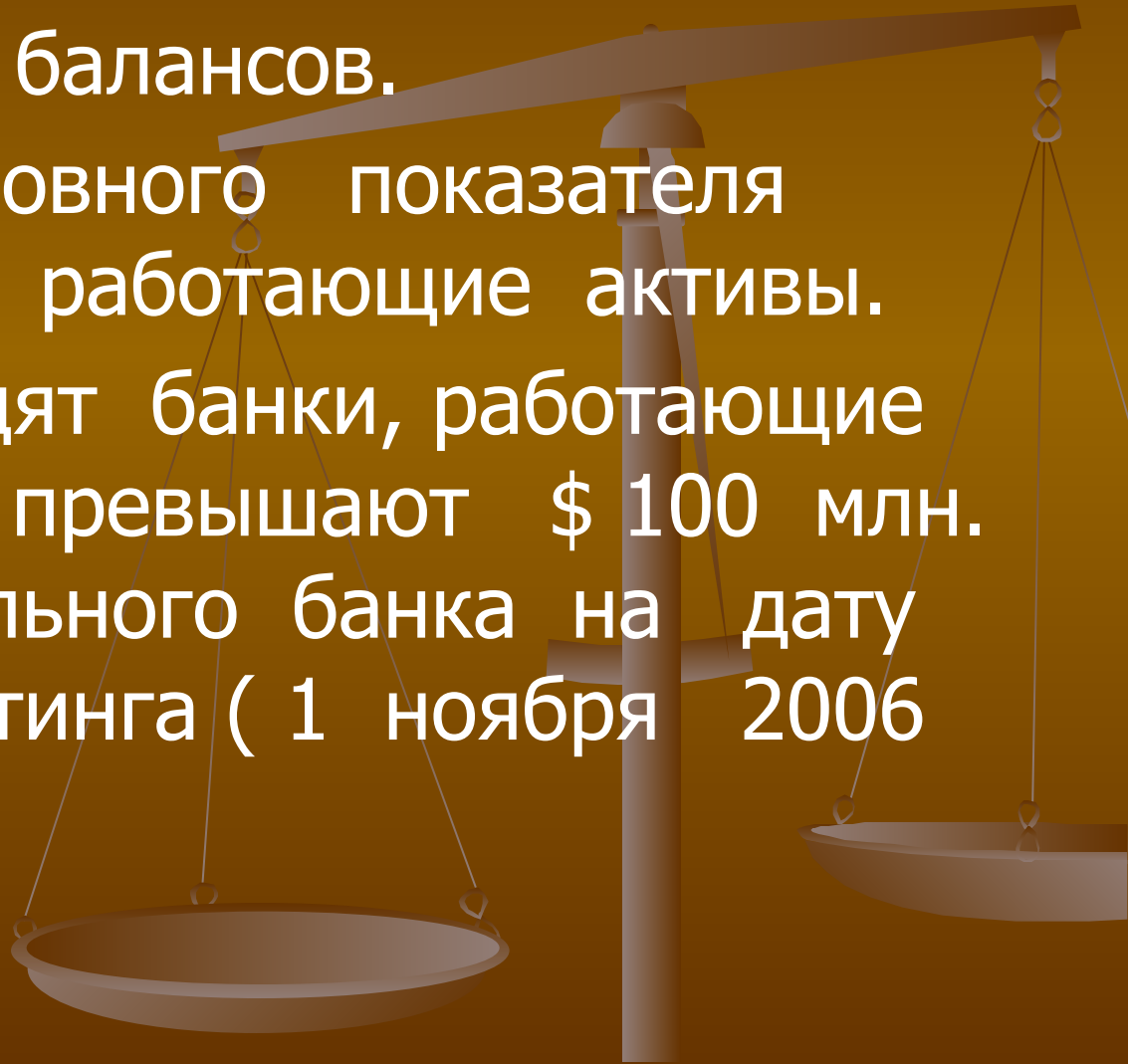


Рейтинг банков

составляется на основе банковских балансов.

В качестве основного показателя рассматриваются работающие активы.

В рейтинг входят банки, работающие активы которых превышают \$ 100 млн. по курсу Центрального банка на дату составления рейтинга (1 ноября 2006 года).

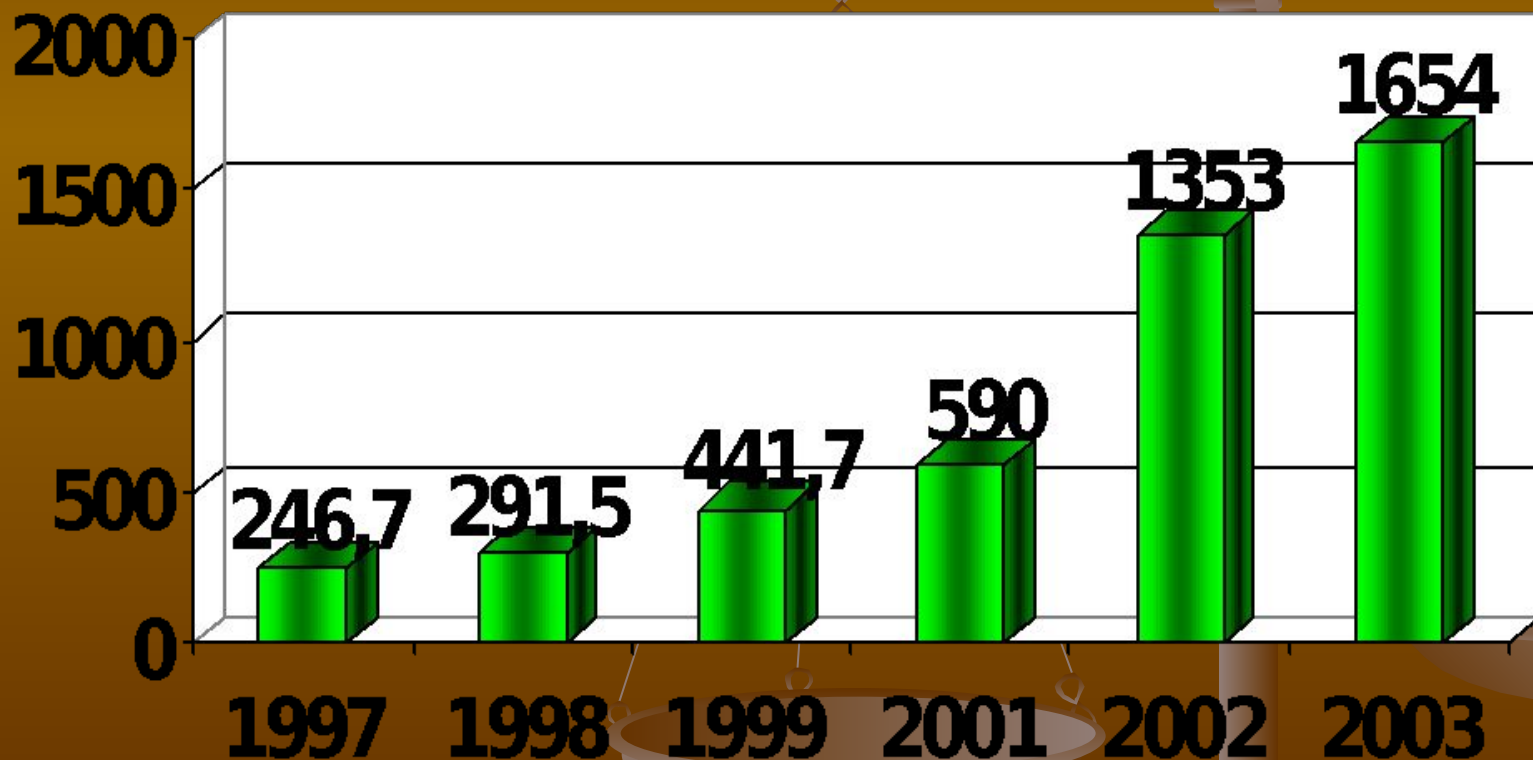


По рейтингу банков на
1 ноября 2006 г.

- Сбербанк России;
- Внешторгбанк;
- Газпромбанк;
- Альфа-банк;
- Банк Москвы;
- Уралсиб.



Динамика кредитных вложений коммерческих банков по России (млрд. руб.)

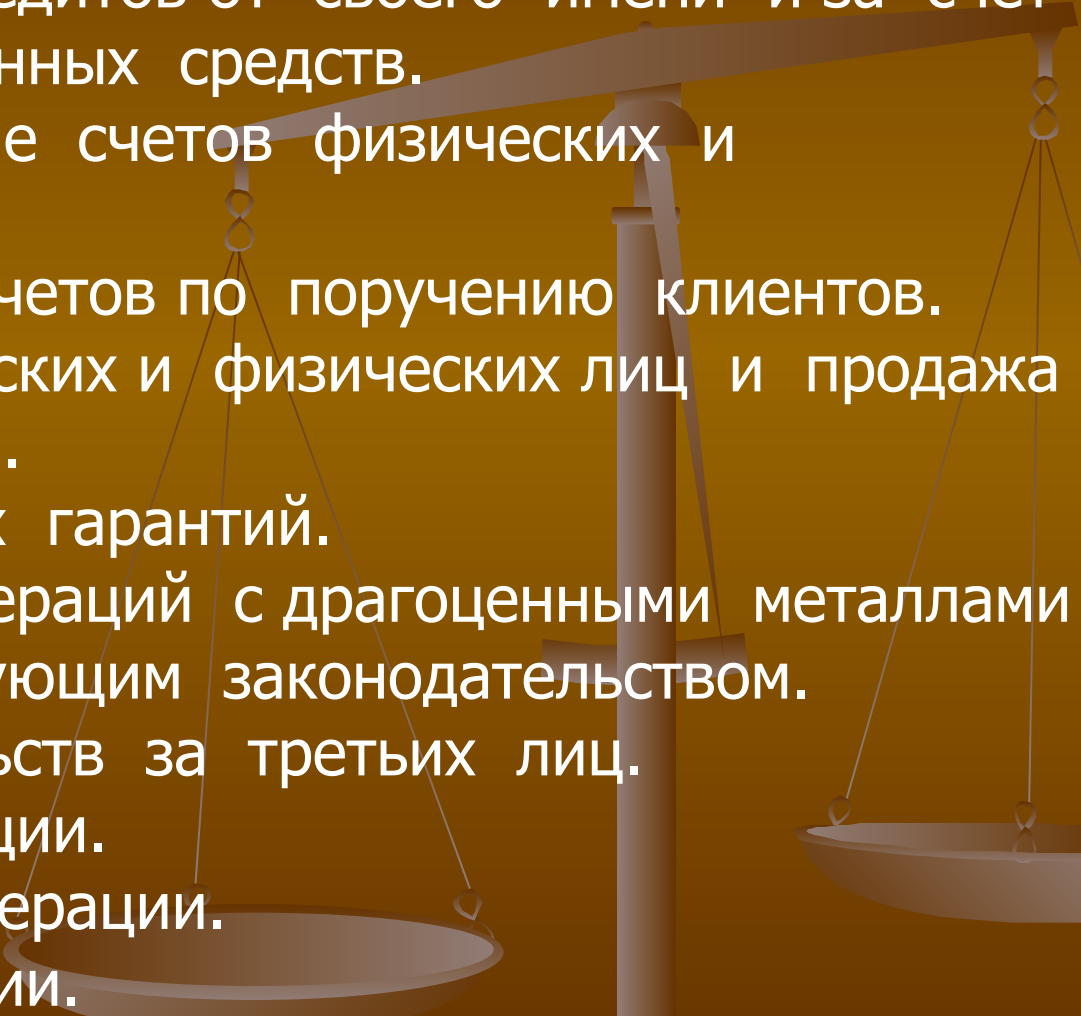


Структура кредитных вложений в отраслевом разрезе в 1970-2003гг.(на конец года в % к итогу.)

Наименование отрасли	Год									
	1970	1975	1980	1986	1991	1999	2000	2001	2002	2003
Промышленность	35,3	33,8	31,8	33,7	33,9	36,1	42,2	40,1	36,7	33,3
Сельское хозяйство	8,7	17,4	25,8	25,9	8,9	1,2	1,5	1,8	2,2	2,4
Транспорт	1,1	1,1	1,1	1,1	*	5,2	5,2	4,5	4,6	5,1
Связь	0,04	0,02	0,03	0,04	*	*	*	*	*	*
Строительство	0,6	0,9	3,0	3,7	2,6	7,5	6,0	4,2	4,4	4,4
Торговля	36,1	32,4	25,7	22,9	9,5	17,7	18,6	19,6	21,6	20,6
Материально-техническое снабжение и сбыт	9,1	8,3	7,9	7,8	*	*	*	*	*	*
Заготовки	8,3	5,4	3,9	3,8	2,1	*	*	*	*	*
Бытовое обслуживание	0,4	0,3	0,4	0,3	4,3	*	*	*	*	*
Прочие отрасли	0,4	0,4	0,4	0,8	18,1	32,2	26,5	29,8	30,5	34,2

Основные операции коммерческих банков.



- 
1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок.
 2. Предоставление кредитов от своего имени и за счет собственных и привлеченных средств.
 3. Открытие и ведение счетов физических и юридических лиц.
 4. Осуществление расчетов по поручению клиентов.
 5. Покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты.
 6. Выдача банковских гарантий.
 7. Осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством.
 8. Выдача поручительств за третьих лиц.
 9. Лизинговые операции.
 10. Факторинговые операции.
 11. Трастовые операции.

Ситуация 1.

Рассчитайте по таблице график погашения платежей по кредиту на следующих условиях:

Сумма кредита – 300000 руб.

Процент по кредиту – 42% годовых

Срок кредита – 90 дней

Дата выдачи – 12 января 2006г

Особые условия – процент за пользование кредитом выплачиваются каждые 10 дней.

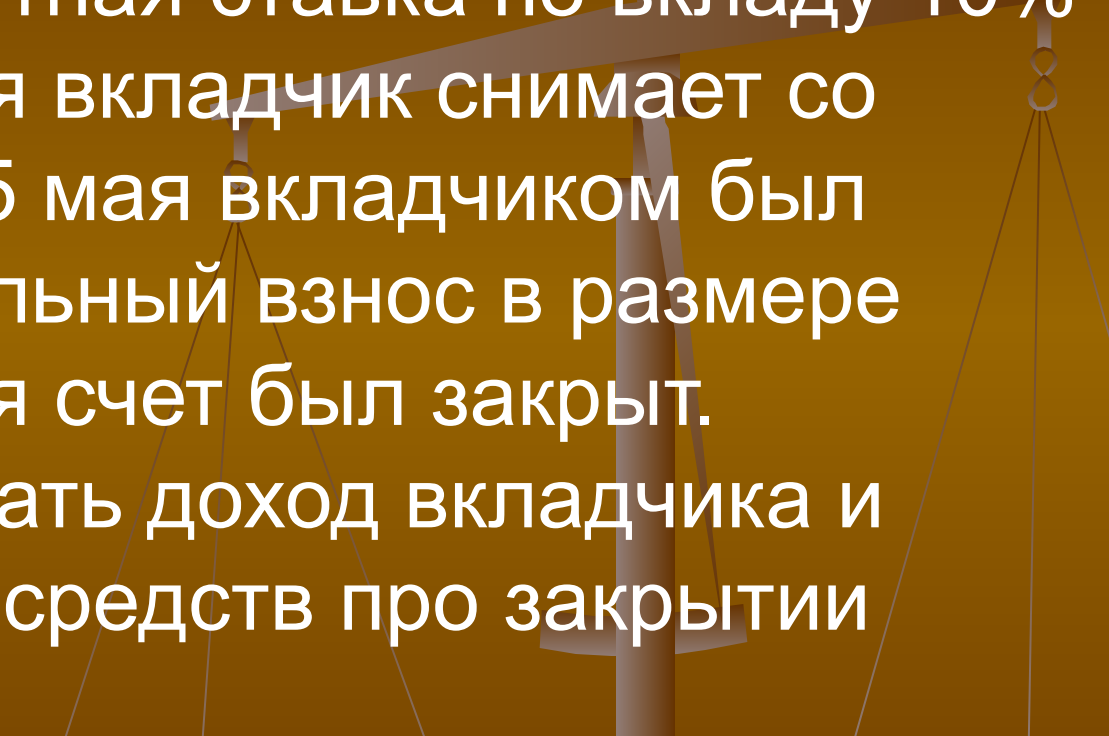
Сумма основного долга погашается ежемесячно равными долями одновременно



Дата платежа	Сумма основного долга	Процент по кредиту	Общая сумма платежа
22,01,06	-	3500	3500
2,02,06	-	3500	3500
12,02,06	100000	3500	103500
22,02,06	-	3500	3500
4,03,06	-	3500	3500
14,03,06	100000	3500	103500
24,03,06	-	3500	3500
3,04,06	-	3500	3500
13,04,06	100000	3500	103500
Итого:	300000	31500	331500

Ситуация 2

Вклад открыт 20 марта 2006 г. В размере 50000 руб. Процентная ставка по вкладу 10% годовых. 15 апреля вкладчик снимает со счета 10000 руб. 5 мая вкладчиком был сделан дополнительный взнос в размере 10000 руб. 22 июня счет был закрыт. Требуется рассчитать доход вкладчика и остаток денежных средств по закрытию счета.



Оценка кредитоспособности заемщика



Кредитоспособность - это наличие предпосылок для получения кредита, способность его возвратить.

Традиционная методика кредитования состоит в сборе и анализе сведений о потенциальных заемщиках по 5 факторам:

1. Репутация заемщика.
2. Платежеспособность.
3. Капитал.
4. Обеспечение.
5. Условия.

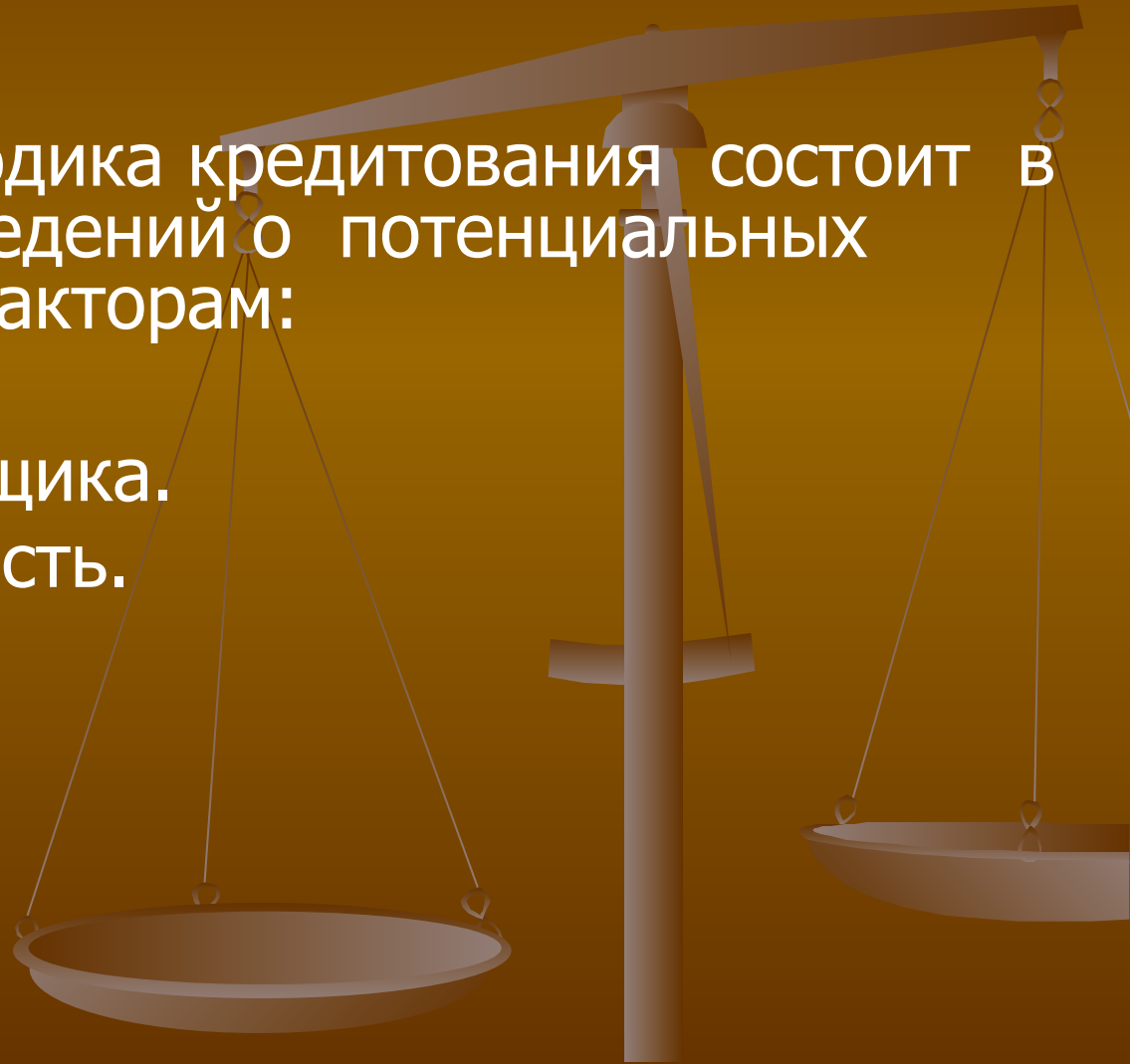
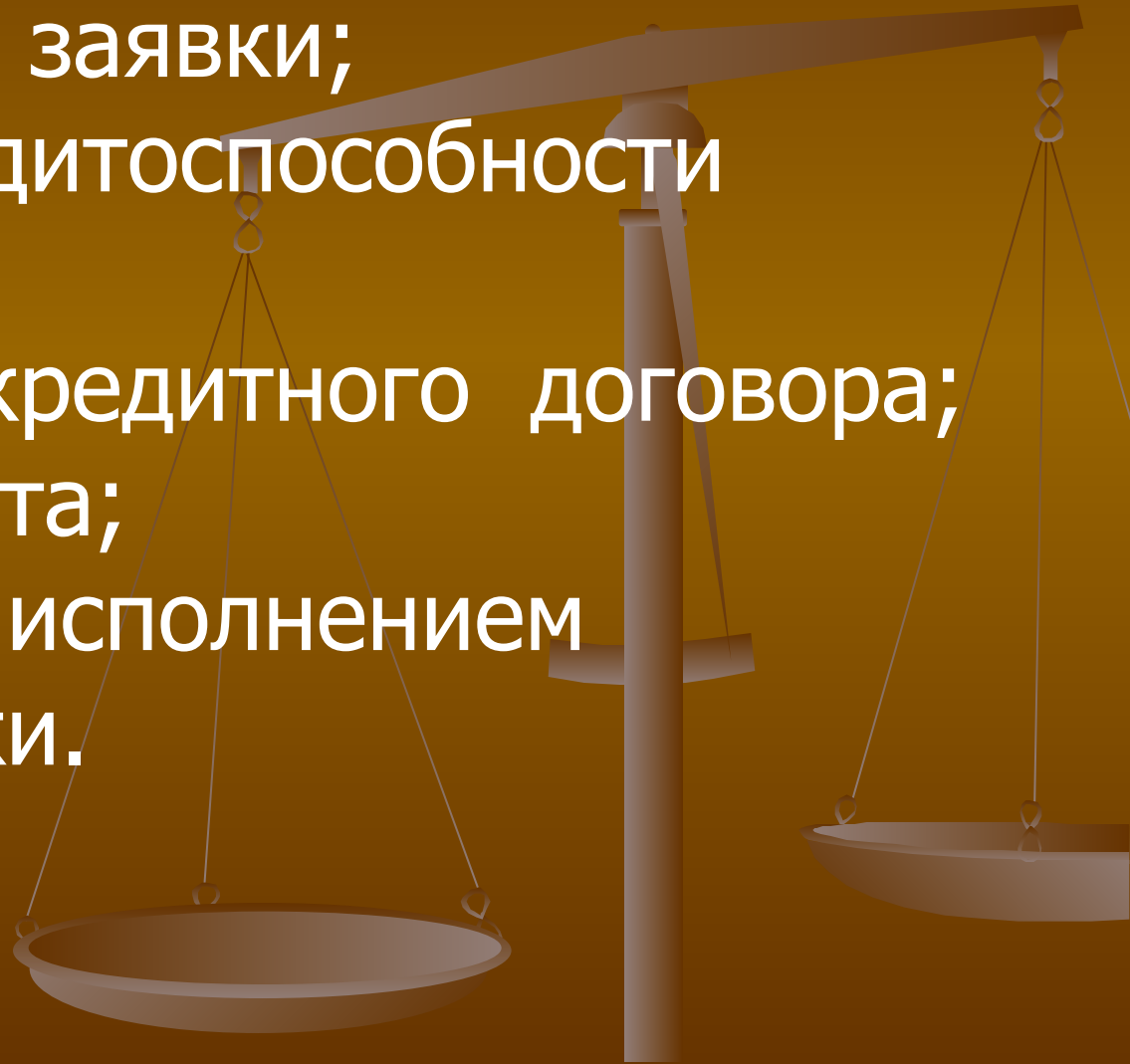


Схема кредитования включает следующие основные этапы:

- рассмотрение заявки;
- изучение кредитоспособности заемщика;
- оформление кредитного договора;
- выдача кредита;
- контроль за исполнением кредитной сделки.



Ситуация 3

В коммерческий банк «Йошкар-Ола» обратились пять клиентов с целью получения кредитов. Используя данные кредитных заявок и балансовых отчетов предприятий, ваша задача:

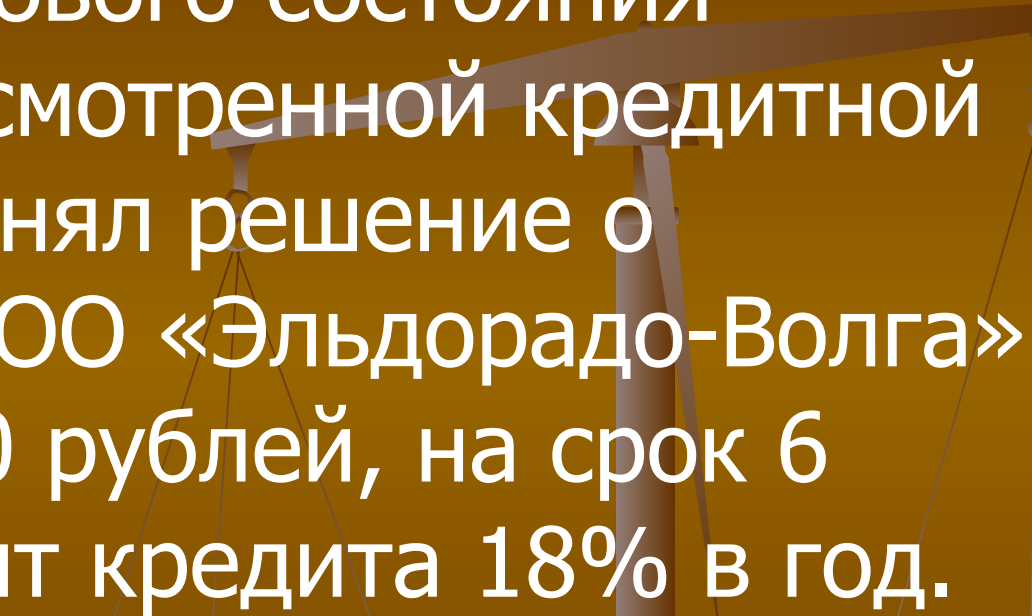
1. Определить, заявки каких предприятий подлежат рассмотрению с целью кредитования.
2. Проанализировать финансовое состояние предприятий и на основании сравнения расчетных значений коэффициентов с нормативными, принять решение кредитования.

Клиент	Цель кредита	Сумма кредита, руб.	Срок	Вид обеспечения	Рыночная стоимость обеспечения, руб.
Магазин продтоваров «Наш»	Закупка продовольственных товаров	1000000	3 месяца	Недвижимость (помещение магазина)	1000000
ООО «Марийагронефть»	Пополнение уставного фонда	350000	6 месяцев	Недвижимость (автозаправочная станция)	650000
ОАО «Марийэнерго»	Приобретение ценных бумаг	670000	1 месяц	6-месячные ОВГЗ конвертированные до 2008г.	1305000
ООО «Эльдорадо-Волга»	Закупка электротехники	500000	6 месяцев	Товары на складе	1000000
ОАО «Йошкар-олинский» мясокомбинат	Покрытие задолженности по заработной плате за прошлые периоды	2000000	5 месяцев	Банковский депозит	2000000



Клиент	Цель кредита	Сумма кредита, руб.	Вид обеспечения	Рыночная стоимость
Магазин продтоваров «Наш»	Удовлетворяет	Удовлетворяет	Удовлетворяет	Не удовлетворяет
ОАО «Марийнефть»	Не удовлетворяет	Удовлетворяет	Удовлетворяет	Удовлетворяет
ОАО «Марийэнерго»	Удовлетворяет	Удовлетворяет	Не удовлетворяет	Удовлетворяет
ООО «Эльдорадо-Волга»	Удовлетворяет	Удовлетворяет	Удовлетворяет	Удовлетворяет
ОАО «Йошкар-олинский мясокомбинат»	Удовлетворяет	Не удовлетворяет	Удовлетворяет	Удовлетворяет

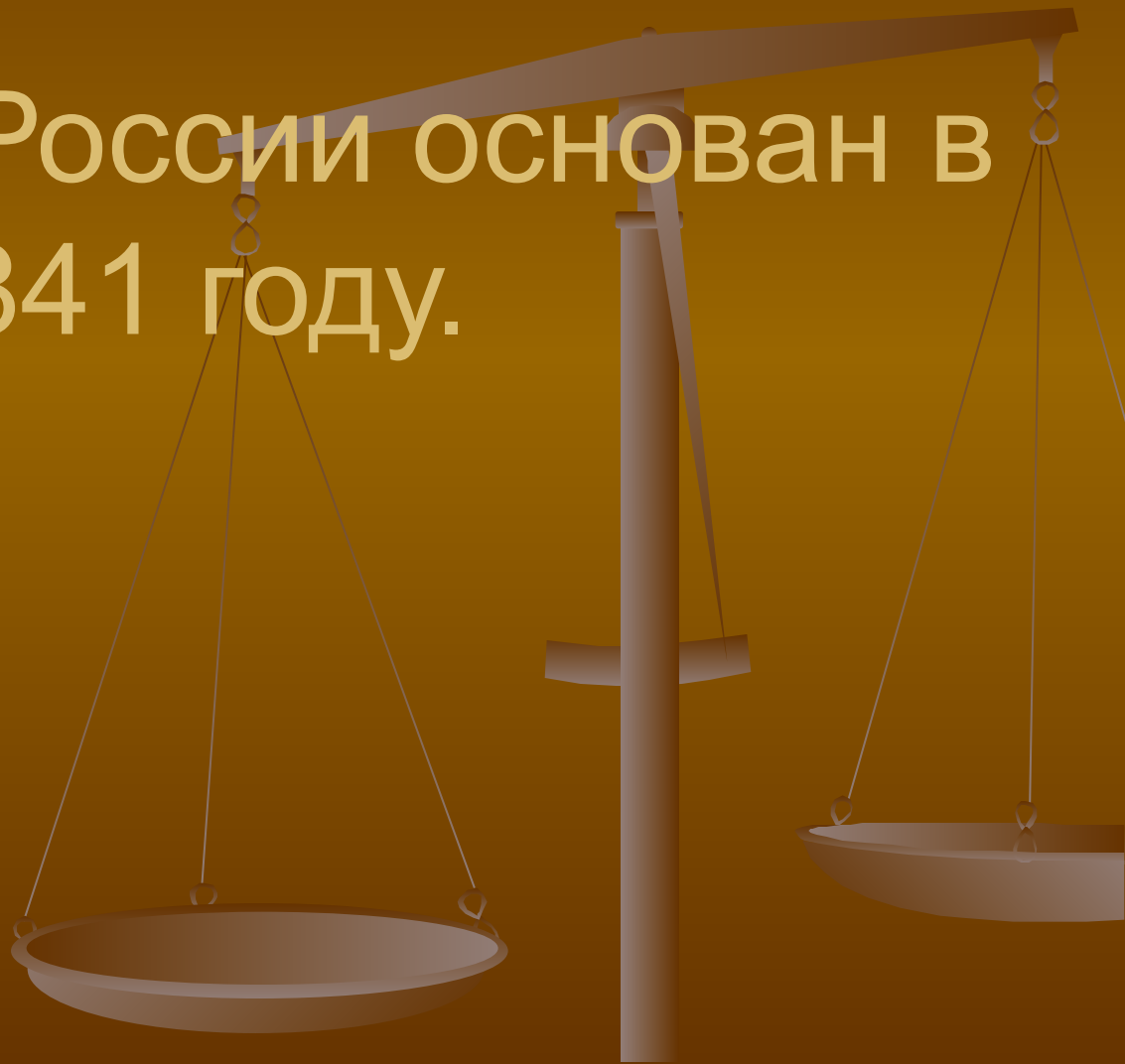
Вывод: на основании проведенного анализа финансового состояния заемщика и рассмотренной кредитной заявки банк принял решение о кредитовании ООО «Эльдорадо-Волга» на сумму 500000 рублей, на срок 6 месяцев, процент кредита 18% в год.



Сбербанк России

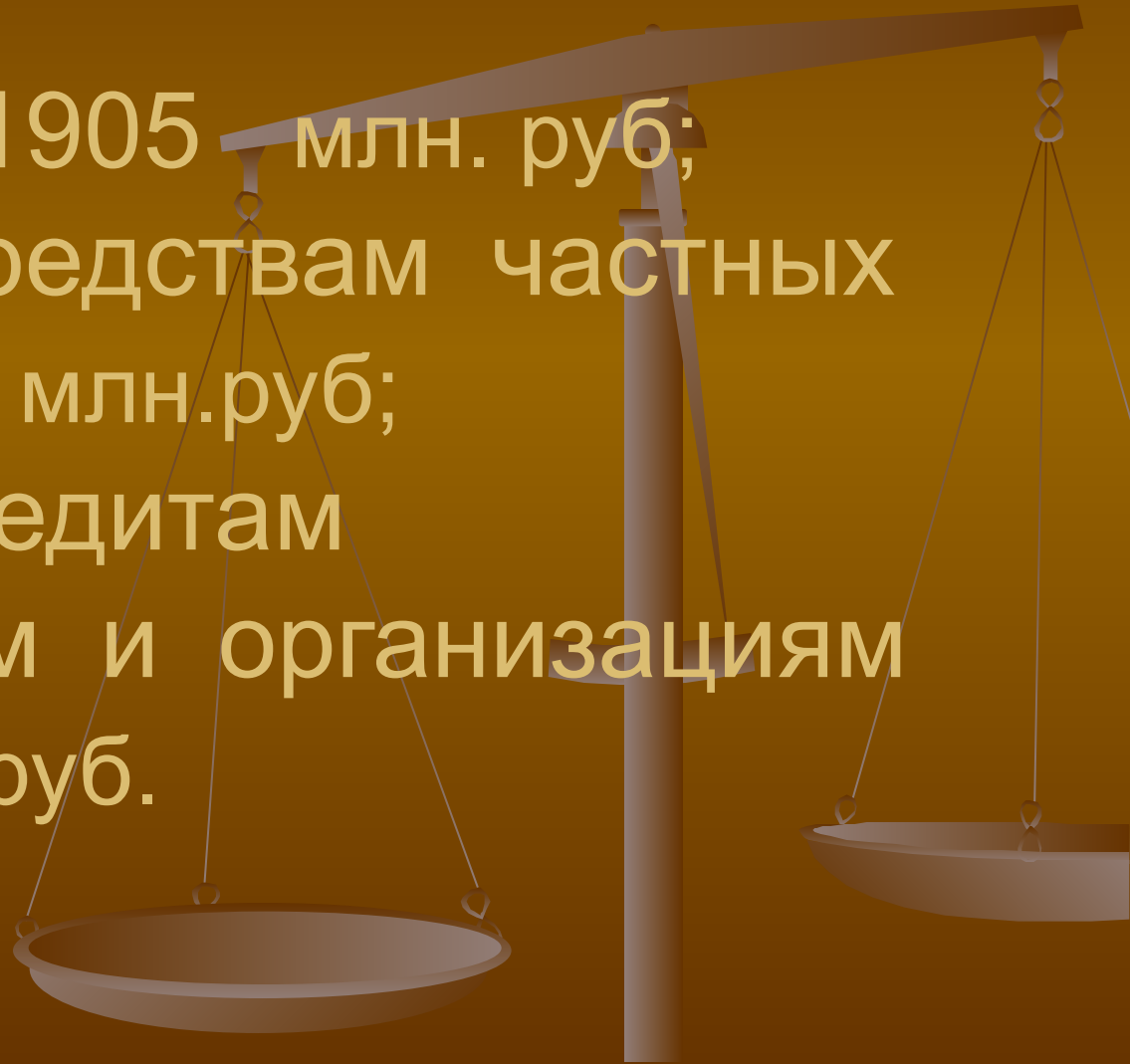


Сбербанк России основан в
1841 году.



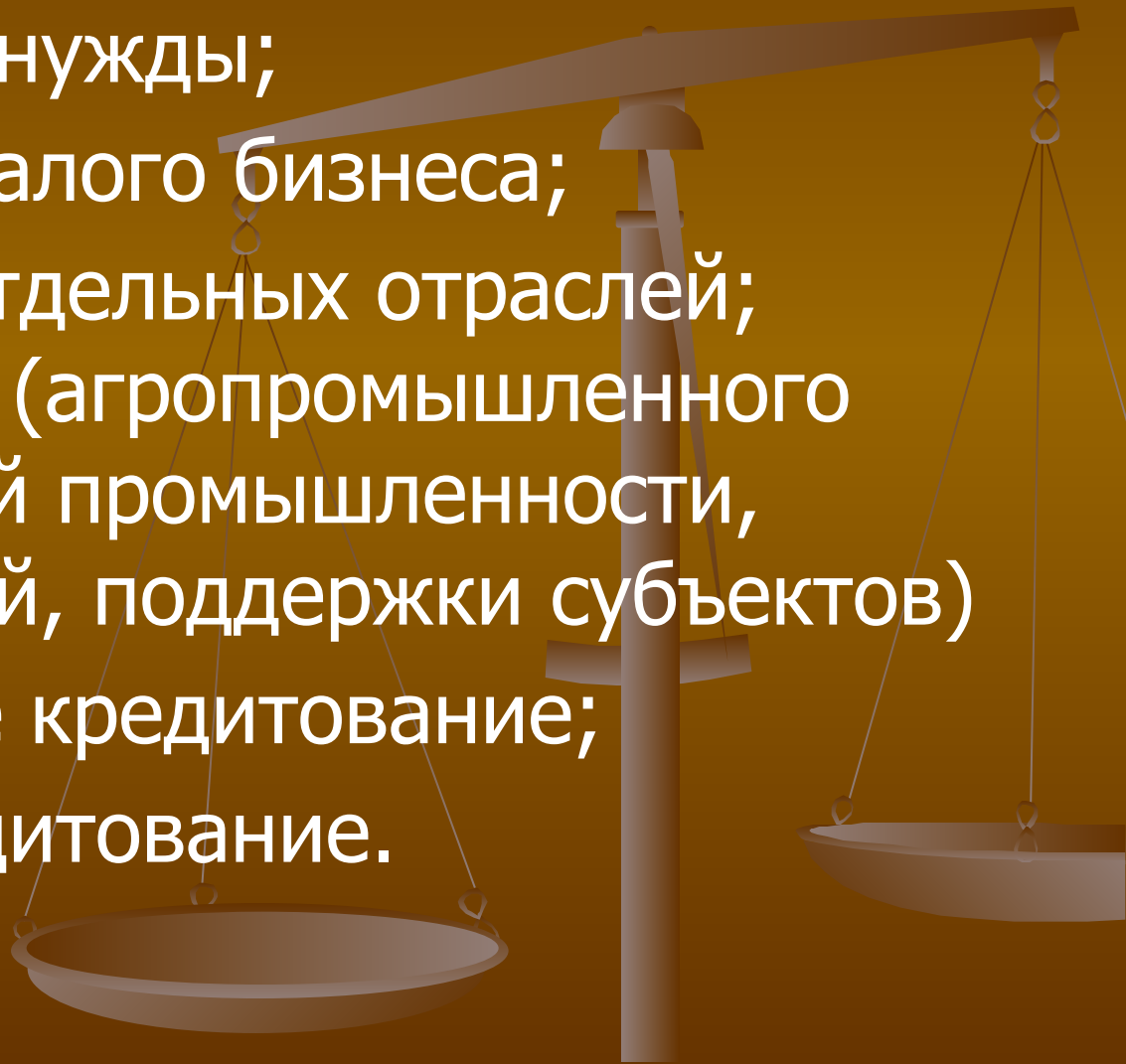
Основные Показатели Сбербанка России на 1 ноября 2006г.

- Прибыль 91905 млн. руб;
- Лидер по средствам частных лиц 1873243 млн.руб;
- Лидер по кредитам предприятиям и организациям 1614463 млн.руб.



■ Кредиты:

- - вексельный кредит;
- - на оплаты обучения;
- - на неотложные нужды;
- - кредитование малого бизнеса;
- - кредитование отдельных отраслей; промышленности (агропромышленного комплекса, легкой промышленности, потребительских, поддержки субъектов)
- - инвестиционное кредитование;
- - ипотечное кредитование.



Тесты

1. Магазин предлагает купить товар, который можно оплачивать в течение года. Какой формой кредита является данный кредит?

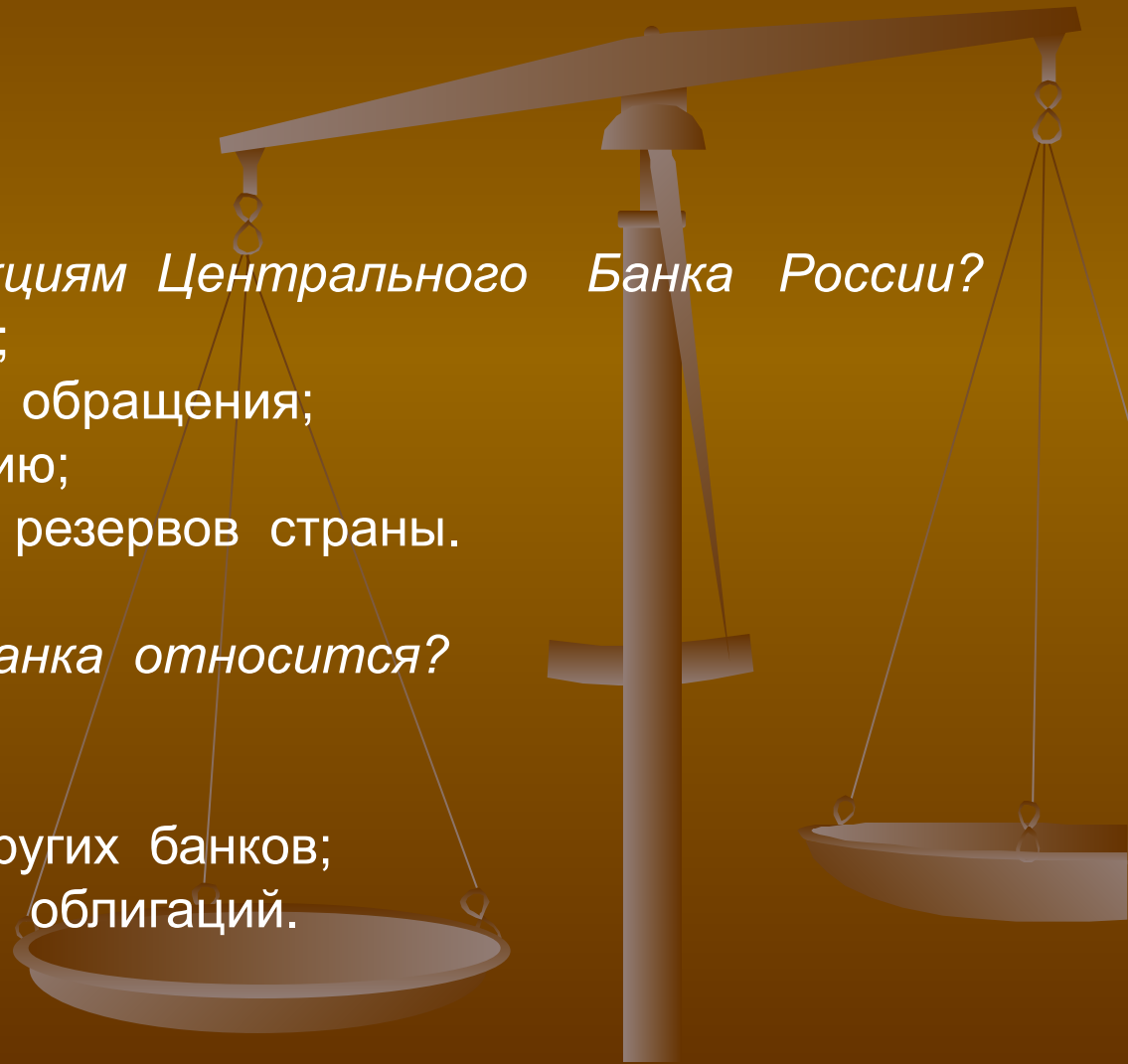
- А) потребительский;
- Б) коммерческий;
- В) банковский;
- Г) коммунальный.

2. Что не относится к функциям Центрального Банка России?

- А) эмиссия денежных знаков;
- Б) регулирование денежного обращения;
- В) выдача кредитов населению;
- Г) хранение золотовалютных резервов страны.

• К активным операциям банка относится?

- А) привлечение вкладов;
- Б) выдача кредитов;
- В) получение кредитов от других банков;
- Г) эмиссия различного рода облигаций.



Банка России?

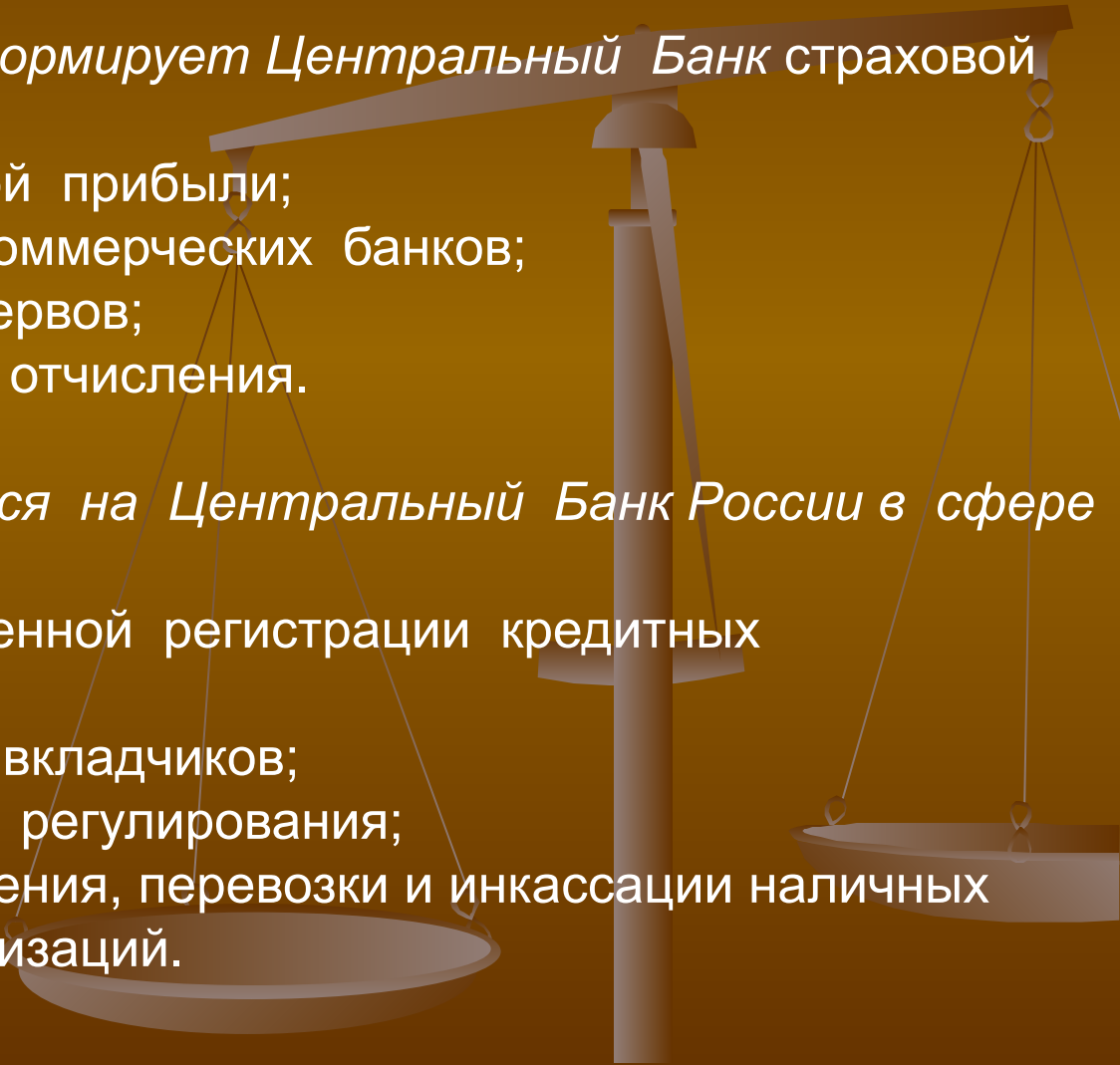
- А) указания;
- Б) положения;
- В) постановления;
- Г) инструкции.

5. *За счет каких средств формирует Центральный Банк страховой фонд ?*

- А) отчислений от собственной прибыли;
- Б) отчислений от прибыли коммерческих банков;
- В) фонда обязательных резервов;
- Г) фонда амортизационного отчисления.

6. *Какая функция возлагается на Центральный Банк России в сфере денежного обращения?*

- А) осуществления государственной регистрации кредитных организаций;
- Б) принятия мер по защите вкладчиков;
- В) осуществления валютного регулирования;
- Г) установления правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций.



7 *Что не входит в банковскую систему России?*

- А) Банк России;
- Б) иностранный банк;
- В) филиал иностранного банка;
- Г) российский коммерческий банк;

8. *Банк России не имеет право :*

- А) предъявлять в арбитражный суд иски о ликвидации юридических лиц осуществляющих без лицензии банковские операции;
- Б) осуществлять контроль над законностью и целесообразностью создания кредитных организаций;
- В) контролировать выполнение налогового законодательства.

9. *Кто представляет интересы государства, как собственника, при решении вопросов о возмещении государству долгов неплатежеспособных предприятий?*

- А) Министерство финансов РФ;
- Б) Министерство экономики РФ;
- В) Банк России;
- Г) Государственный комитет РФ по управлению государственным имуществом.

