

Практическое задание № 2 «Сравнение банковских, страховых и пенсионных продуктов и услуг для принятия обоснованного экономического решения»

Задание № 1. Выбор банка

Составьте список из пяти известных вам банков и заполните таблицу, выполнив нижеследующие задания.

№ п/п	Название банка	Рейтинг	Входит в ССВ	Отзывы	Размер собственного капитала
1					
2					
3					
4					
5					

1) Выберите те, что имеют актуальный рейтинг как минимум одного международного (S&P, Moody's, Fitch) и/или российского рейтингового агентства не ниже категории А (Эксперт РА, РА АК&М, РА Рус Рейтинг, НРА). Найдите в сети Интернет сайты следующих рейтинговых агентств. Изучите их содержание. Занесите в таблицу.

2) Проверьте, все ли выбранные банки входят в систему страхования вкладов (ССВ). Найдите в сети Интернет сайт Агентства страхования вкладов. Найдите раздел, посвященный банкам.

3) Оцените деловую репутацию банка. Найдите на специализированных сайтах - <http://www.banki.ru/>; <http://www.allbanks.ru/>; <http://www.bankir.ru> – отзывы клиентов и сотрудников, наличие отзывов в прессе, наличие нареканий со стороны ЦБ РФ

4) Выясните и зафиксируйте размеру собственного капитала банка (поскольку ЦБ РФ имеет право отозвать лицензию, если капитал банка не соответствует его требованиям).

Задание № 2. Выбор страховой компании

Составьте список из пяти известных вам страховых компаний для этого используйте интернет ресурсы или рекомендации близких. Заполните таблицу, выполнив нижеследующие задания.

№ п/п	Название Страховой компании	Сайт компании	Основные учредители/ клиенты	Год основания /уставной капитал	Категория рейтинга
1					
2					
3					
4					
5					

Как правило, информацию об учредителях и крупных клиентах страховые компании размещают на своих сайтах.

1) Перейдите на сайт, выбранных страховых компаний найдите нужную информацию в разделе «О компании». Запишите данные в таблицу.

- 2) Стаж работы. Срок работы компании на рынке от 10 лет: «возраст» компании подтверждает её солидность и надежность
- 3) Зайдите на сайт ЦБ РФ (<http://www.cbr.ru/>)
- 4) Финансовая устойчивость. Размер уставного капитала должен быть не менее 240 млн. руб. Перейдите на сайте ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>. Здесь можно найти информацию об уставном капитале страховой компании.
- 5) Рейтинги. Участие в профессиональных сообществах, открытость и прозрачность страховой компании. Наличие рейтинга категории «А» ведущих рейтинговых агентств: РА «Эксперт», НРА. Информация размещена на сайтах рейтинговых агентств, на сайте <http://www.insure-info.ru/>.

Задание № 3. Выбор кредитного продукта

Составьте список из пяти известных вам банков, предлагающих потребительский кредит. Заполните таблицу, выполнив нижеследующие задания.

Название банка	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5
Сайт банка					
Полная стоимость кредита (%) (ПСК рейтинг)					
Оцените «привлекательность» кредитного продукта (чем меньше ПСК, тем выше оценка)					
Оцените количество банкоматов и отделений					
«Народный рейтинг»					

*Оценка проводится по 5-бальной шкале, где 1 самый низкий балл, а 5 самый высокий

При выборе банка желательно узнать:

- 1) количество точек обслуживания в разветвленной сети отделений в городе присутствия
- 2) наличие филиалов в других городах
- 3) возможные способы внесения периодических платежей по обслуживанию кредита
- 4) возможность гасить кредит перечислением денежных средств со счета в другом банке
- 5) прочие параметры банка, позволяющие судить об удобстве выполнения кредитных обязательств.

Используя сайт, выбранного банка, оцените доступность для Вас точек обслуживания (количество банкоматов и отделений). Занесите данные в таблицу. Оцените качество клиентского сервиса. Для этого можно пользоваться рейтингами: «Народный рейтинг банков» (<http://www.banki.ru/services/responses/>), • «Служебным рейтингом банков» - отношения банка к обслуживающему персоналу (<http://www.banki.ru/services/official/>). Не лишним будет ознакомиться с отзывами как клиентов, так и работников банков на форумах <http://bankir.ru/>, где, как правило, у каждого крупного банка есть свой форум. Одним из критериев хорошего уровня клиентского сервиса может явиться долгий срок работы банка по данному виду

кредитования (в данном регионе) и, соответственно, большой портфель аналогичных кредитов. В таких банках, как правило, процедуры работы с заемщиком и обслуживание кредита отлажены более тщательно и накладки менее вероятны. О сроке работы и величине кредитного портфеля можно узнать на сайте: <http://rating.rbc.ru/> и др. Проанализировав данные таблицы, выделите банк, который набрал большее количество баллов.

Задание № 4. Расчеты по кредиту.

Представим, что автомобиль, который Вы желаете приобрести, стоит 500 тыс. руб. Техническое состояние, модель, год выпуска при этом не имеют значения. В наличии Вы имеете 150 тыс. руб., т. е. 30% от общей стоимости машины. Вам нужно выбрать наилучший вариант кредитования. Ставки потребительского кредита — 18% годовых, Ставки автокредита — 12,5%. При этом тариф КАСКО — 7% от стоимости автомобиля, с ежегодным уменьшением платежа по страховке на 20%. (Стоимость транспортного средства не снижается ежегодно на 20%, но страховые компании просчитывают в таком случае удешевление по максимуму).

Рассчитайте размер переплат для двух способов кредитования, с условием выплаты полной стоимости за три года.

	Потребительский кредит 18% годовых	Автокредит 12,5 % годовых
Оплата в месяц		
Полная сумма		
Общая переплата		

Задание № 5. Выбор НПФ

Составьте список негосударственных пенсионных фондов в вашем регионе и рассчитайте возможный размер вашей негосударственной пенсии при формировании ее в НПФ.

Сравните рейтинги и рэнкинги НПФ по показателям: доходности управления/надежности/объему пенсионных накоплений и пенсионных резервов (Источники информации: <http://npf.investfunds.ru/ratings/?ms=9>, <http://www.pensiamarket.ru/Ranking.aspx?type=npf> 3.

Рассчитайте потенциальный размер вашей будущей пенсии для выбранных вами фондов (с помощью калькуляторов на сайте)

Выберите лучший фонд по совокупности показателей, заполнив таблицу

ФОНД	НАДЕЖНОСТЬ	ДОХОДНОСТЬ	РАЗМЕР ПЕНСИИ
ФОНД 1			
ФОНД 2			
ФОНД 3			