

Приложение 2 к рабочей программе  
профессионального модуля  
**«Осуществление кредитных операций»**

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОЛЖСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ПЕДАГОГИКИ И ПРАВА»

Волжский социально-педагогический колледж

**Фонд оценочных средств  
по междисциплинарному курсу  
«Организация кредитной работы»**

Специальность:  
**38.02.07 Банковское дело**

Уровень образования:  
**среднее профессиональное образование**

Квалификация выпускника:  
Специалист банковского дела

## Содержание

1 Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания .....	3
2 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	33
2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля .....	33
2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по междисциплинарному курсу .....	34
2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по междисциплинарному курсу.....	34
2.2.2 Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение .....	35
2.2.3 Задания для самостоятельной работы.....	37
2.2.4 Тесты по междисциплинарному курсу .....	48
2.2.5 Типовые задания .....	50
2.2.6 Задания для контрольной работы.....	52
2.2.7 Примерные темы курсовых работ .....	54
2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по междисциплинарному курсу .....	57
2.3.1 Примерный перечень вопросов к экзамену по междисциплинарному курсу.....	57
2.3.2 Примерное экзаменационное тестовое задание по междисциплинарному курсу....	58

**1 Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>- <i>знает</i> актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> распознавать задачу или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный</p>	<p>- <i>имеет базовые знания</i> актуального профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном или социальном контексте; алгоритмов выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методов работы в профессиональной и смежных сферах; структуры плана для решения задач; порядка оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> по инструкции преподавателя распознавать задачу или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</p>	<p>удовлетворительно</p>
	<p>для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный</p>	<p>- <i>знает</i> актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в</p>	<p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</p>	<p>профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> на основе типовых примеров распознавать задачу или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</p>	
		<p>- <i>знает</i> актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> самостоятельно... распознавать задачу или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать</p>	отлично

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).	
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>- <b>знает</b> номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;</p> <p>- <b>умеет</b> определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.</p>	<p>- <b>имеет базовые знания</b> номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемов структурирования информации; формата оформления результатов поиска информации;</p> <p>- <b>умеет</b> определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.</p> <p>- <b>знает</b> номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;</p> <p>- <b>умеет</b> на основе типовых примеров определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.</p>	<p>удовлетворительно</p> <p>хорошо</p>



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>- <b>знает</b> номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;</p> <p>- <b>умеет</b> самостоятельно определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.</p>	отлично
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	<p>- <b>знает</b> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современную научную и профессиональную терминологию; возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>- <b>умеет</b> определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.</p>	<p>- <b>имеет базовые знания</b> содержания актуальной нормативно-правовой документации; современной научной и профессиональной терминологии; возможных траекторий профессионального развития и самообразования;</p> <p>- <b>умеет</b> по инструкции преподавателя определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.</p>	удовлетворительно
		<p>- <b>знает</b> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современную научную и профессиональную терминологию; возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>- <b>умеет</b> на основе типовых примеров определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную</p>	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.</p> <p>- <b>знает</b> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современную научную и профессиональную терминологию; возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>- <b>умеет</b> самостоятельно определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.</p>	отлично
<p>ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p>	<p>- <b>знает</b> психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;</p> <p>- <b>умеет</b> организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.</p>	<p>- <b>имеет базовые знания</b> психологических основ деятельности коллектива, психологических особенностей личности; основ проектной деятельности;</p> <p>- <b>умеет</b> по инструкции преподавателя организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.</p> <p>- <b>знает</b> психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;</p> <p>- <b>умеет</b> на основе типовых примеров организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.</p> <p>- <b>знает</b> психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;</p>	<p>удовлетворительно</p> <p>хорошо</p> <p>отлично</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		- <i>умеет</i> самостоятельно организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	- <i>знает</i> сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - <i>умеет</i> описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.	- <i>имеет базовые знания</i> сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимости профессиональной деятельности по специальности; стандартов антикоррупционного поведения и последствий его нарушения; - <i>умеет</i> по инструкции преподавателя описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.	удовлетворительно
		- <i>знает</i> сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - <i>умеет</i> на основе типовых примеров описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.	хорошо
		- <i>знает</i> сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; - <i>умеет</i> самостоятельно описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения.	отлично/зачтено
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию,	- <i>знает</i> сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной	- <i>имеет базовые знания</i> сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимости профессиональной деятельности по специальности;	удовлетворительно



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного стандарты	деятельности по специальности; - <i>умеет</i> описывать значимость своей специальности.	- <i>умеет</i> по инструкции преподавателя описывать значимость своей специальности.	
		- <i>знает</i> сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; - <i>умеет</i> на основе типовых примеров описывать значимость своей специальности.	хорошо
		- <i>знает</i> сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; - <i>умеет</i> самостоятельно описывать значимость своей специальности.	отлично
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	- <i>знает</i> правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; - <i>умеет</i> соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности.	- <i>имеет базовые знания</i> правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основных ресурсов, задействованных в профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения; - <i>умеет</i> по инструкции преподавателя соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности.	удовлетворительно
		- <i>знает</i> правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; - <i>умеет</i> на основе типовых примеров ... соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках	хорошо

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>профессиональной деятельности по специальности.</p> <p>- <i>знает</i> правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения;</p> <p>- <i>умеет</i> самостоятельно соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности.</p>	отлично
<p>ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности</p>	<p>- <i>знает</i> роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности;</p> <p>средства профилактики перенапряжения;</p> <p>- <i>умеет</i> использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности.</p>	<p>- <i>имеет базовые знания</i> роли физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основ здорового образа жизни; условий профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности;</p> <p>средства профилактики перенапряжения</p> <p>- <i>умеет</i> по инструкции преподавателя использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности.</p> <p>- <i>знает</i> роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности;</p> <p>средства профилактики перенапряжения;</p>	<p>удовлетворительно</p> <p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>- <i>умеет</i> на основе типовых примеров использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности.</p> <p>- <i>знает</i> роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека; основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; средства профилактики перенапряжения;</p> <p>- <i>умеет</i> самостоятельно использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения характерными для данной специальности.</p>	отлично/зачтено
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	<p>- <i>знает</i> современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное</p>	<p>- <i>имеет базовые знания</i> современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> по инструкции преподавателя применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.</p>	удовлетворительно

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	программное обеспечение.	<p>- <i>знает</i> современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> на основе типовых примеров применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.</p>	хорошо
		<p>- <i>знает</i> современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;</p> <p>- <i>умеет</i> самостоятельно применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.</p>	отлично/зачтено
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	<p>- <i>знает</i> правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности;</p> <p>- <i>умеет</i> понимать общий смысл</p>	<p>- <i>имеет базовые знания</i> правил построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основных общеупотребительных глаголов (бытовая и профессиональная лексика); лексических минимумов, относящихся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенностей произношения; правил чтения текстов профессиональной направленности;</p> <p>- <i>умеет</i> по инструкции преподавателя понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и</p>	удовлетворительно



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.</p>	<p>профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.</p> <p>- <b>знает</b> правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности;</p> <p>- <b>умеет</b> на основе типовых примеров понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.</p> <p>- <b>знает</b> правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения;</p>	<p></p> <p>хорошо</p> <p>отлично</p>



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>правила чтения текстов профессиональной направленности;</p> <p>- <i>умеет</i> самостоятельно понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.</p>	
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>- <i>знает</i> основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты;</p> <p>- <i>умеет</i> выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать</p>	<p>- <i>имеет базовые знания</i> основ предпринимательской деятельности; основ финансовой грамотности; правил разработки бизнес-планов; порядка выстраивания презентации; кредитных банковских продуктов;</p> <p>- <i>умеет</i> по инструкции преподавателя выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования.</p> <p>- <i>знает</i> основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты;</p>	<p>удовлетворительно</p> <p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>бизнес-идею; определять источники финансирования.</p>	<p>- <i>умеет</i> на основе типовых примеров выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования.</p>	
<p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.</p>	<p>- <i>знает</i> нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов,</p>	<p>- <i>имеет базовые знания</i> нормативных правовых актов, регулирующих осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательства Российской Федерации о персональных данных;</p>	<p>отлично</p> <p>удовлетворительно</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;</p> <p>- <i>умеет</i> консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку</p>	<p>нормативных документов Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендаций Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядка взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требований, предъявляемых банком к потенциальному заемщику; состава и содержания основных источников информации о клиенте; методов оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методов андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методов андеррайтинга предмета ипотеки; методов определения класса кредитоспособности юридического лица;</p> <p>- <i>умеет</i> на основе типовых примеров консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить</p>	

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; <b>- имеет практический опыт</b> осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	<p>андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; <b>- имеет практический опыт</b> осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц. по инструкции преподавателя. <b>- знает</b> нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; <b>- умеет</b> консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика</p>	хорошо



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; андеррайтинг предмета ипотеки;</p> <p><b>- имеет практический опыт</b> самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, способностью переносить знания и умения на новые условия осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p> <p><b>- знает</b> нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения</p>	отлично



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица;</p> <p>- <i>умеет</i> консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</p> <p>- <i>имеет практический опыт</i> решения профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях осуществлять операции</p>	

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	<p>- <b>знает</b> законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</p> <p>- <b>умеет</b> составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам</p>	<p>по кредитованию физических и юридических лиц.</p> <p>- <b>имеет базовые знания</b> законодательства Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданского законодательства Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательства Российской Федерации об ипотеке; законодательства Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержания кредитного договора, порядка его заключения, изменений условий и расторжения; состава кредитного дела и порядка его ведения; типичных нарушений при осуществлении кредитных операций.</p> <p>- <b>умеет</b> на основе типовых примеров составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела;</p> <p>- <b>имеет практический опыт</b> осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц по инструкции преподавателя.</p> <p>- <b>знает</b> законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации</p>	<p>удовлетворительно</p> <p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела;</p> <p>- <i>имеет практический опыт</i> осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	<p>Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;</p> <p>- <i>умеет</i> составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела;</p> <p>- <i>имеет практический опыт</i> самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, способностью переносить знания и умения на новые условия осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p> <p>- <i>знает</i> законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения,</p>	<p></p> <p>отлично</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;</p> <p>- <i>умеет</i> составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела;</p> <p>- <i>имеет практический опыт</i> решения профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	- <i>знает</i> способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;	- <i>имеет базовые знания</i> способов и порядка предоставления и погашения различных видов кредитов; способов обеспечения возвратности кредита, виды залога; методов оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; локальных нормативных актов и методических документов, касающихся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуры потребительского кредитования; способов и порядка начисления и погашения процентов по кредитам; порядка осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критериев определения проблемного кредита; типовых причин неисполнения условий	удовлетворительно



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</p> <p>- <i>умеет</i> составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг</p>	<p>кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; мер, принимаемых банком при нарушении условий кредитного договора; отечественной и международной практики взыскания задолженности; методологии мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;</p> <p>- <i>умеет</i> на основе типовых примеров составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с</p>	



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную</p>	<p>требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию</p> <p><i>- имеет практический опыт</i> осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц по инструкции преподавателя.</p> <p><i>- знает</i> способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля</p>	<p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</p> <p>- <b>имеет практический опыт</b> осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	<p>своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;</p> <p>- <b>умеет</b> составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства</p>	

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p> <p><b>- имеет практический опыт</b> самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, способностью переносить знания и умения на новые условия осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p> <p><b>- знает</b> способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности</p>	<p></p> <p>отлично</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>предмета залога; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;</p> <p>- <i>умеет</i> составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения</p>	

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		<p>условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p> <p>- <i>имеет практический опыт</i> решения профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	<p>- <i>знает</i> порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p> <p>- <i>умеет</i> определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке</p>	<p>- <i>имеет базовые знания</i> порядка оформления и учета межбанковских кредитов; особенностей делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке; основных условий получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p> <p>- <i>умеет</i> на основе типовых примеров определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <p>- <i>имеет практический опыт</i> осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц. по инструкции преподавателя.</p> <p>- <i>знает</i> порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <p>- <i>умеет</i> определять возможность предоставления</p>	<p>удовлетворительно</p> <p>хорошо</p>

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>межбанковского кредита;</p> <p>- <i>имеет практический опыт</i> осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	<p>межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <p>- <i>имеет практический опыт</i> самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, способностью переносить знания и умения на новые условия осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p> <p>- <i>знает</i> порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <p>- <i>умеет</i> определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о</p>	<p></p> <p>отлично</p>



Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	<p>учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>- <b>имеет практический опыт</b> осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	<p>внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;</p> <p>- <b>умеет</b> рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>- <b>имеет практический опыт</b> самостоятельного решения профессиональных задач, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, способностью переносить знания и умения на новые условия осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	
		<p>- <b>знает</b> нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;</p> <p>- <b>умеет</b> рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>- <b>имеет практический опыт</b> решения</p>	отлично



<b>Перечень компетенций</b>	<b>Показатели оценивания компетенций</b>	<b>Критерии оценивания компетенций</b>	<b>Шкала оценивания</b>
		профессиональных задач повышенной сложности и в нестандартных условиях осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.	



ВИЭПШ

## **2 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля**

#### Вариант 1

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.
3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
4. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.
5. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
6. Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.
7. Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рисковая банковская операция.
8. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.
9. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.
10. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.
11. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.
12. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
13. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.
14. Величина дохода от кредитных операций прежде всего зависит от суммы и срока выданных кредитов.
15. Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.

#### Вариант 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. После предоставления кредита банк не может управлять уровнем его риска.
2. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.
3. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.
4. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.
5. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.
6. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.
7. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.
8. В Положении банка «О кредитной политике» определяют технологии заключения кредитных сделок.
9. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.
10. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
11. Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.
12. Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между

заемщиком и банком.

13. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документарной, так и бездокументарной форме.

14. Правило «четырёх глаз» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.

15. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность это сделать.

## **2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по междисциплинарному курсу**

### **2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по междисциплинарному курсу**

<b>Наименование оценочного средства</b>	<b>Краткая характеристика оценочного средства</b>	<b>Представление оценочного средства в фонде</b>
Контрольный опрос	Контрольный опрос – это метод оценки уровня освоения компетенций, основанный на непосредственном (беседа, интервью) или опосредованном (анкета) взаимодействии преподавателя и студента. Источником контроля знаний в данном случае служит словесное или письменное суждение студента	Примерный перечень вопросов к экзамену Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Реферат	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее	Темы рефератов
Тестовые задания	Тестирование - удовлетворяющая критериям исследования эмпирико-аналитическая процедура оценки уровня освоения компетенций студентами	Тесты по дисциплине
Самостоятельное решение задач	Метод, при котором обучающиеся приобретают навыки творческого мышления, самостоятельного решения проблем теории и практики.	Типовые задания
Контрольная работа	Эффективный метод проверки знаний обучающихся, полученных ими на определённом этапе. Основная задача контрольных работ - выявить, какие изученные темы вызывают затруднения и в последствие искоренить недостатки	Задания для контрольной работы
Защита курсовой работа	Основной целью выполнения курсовой работы является создание и развитие навыков исследовательской работы, умения работать с научной литературой, делать на основе ее изучения выводы и обобщения	Примерные темы курсовых работ

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
«Мозговой штурм»	Метод модерации стимулирования творческой активности	Методика проведения «мозгового штурма» Примерный перечень вопросов к зачету и экзамену Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Работа в малых группах	Метод, направленный на участие обучающихся в работе, развитие навыков сотрудничества, межличностного общения	Методика организации работы в малых группах Типовые задания

### 2.2.2 Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение

Тема 1 Способы обеспечения возвратности

- 1 Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве
- 2 Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога
- 3 Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.
- 4 Порядок обращения взыскания на заложенное имущество
- 5 Бухгалтерский учет обеспечения по кредитам
- 6 Оценка качества обеспечения и кредитных риски по кредитам.
- 7 Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.
- 8 Оформление пакета документов для заключения договора о залоге.
- 9 Составление договора о залоге.
- 10 Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения. Контроль соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств.
- 11 Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам.

Тема 2 Этапы кредитного процесса. Сбор и анализ информации о потенциальном заемщике

- 1 Функции подразделений банка в кредитном процессе. Консультирование клиентов.
- 2 Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).
- 3 Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику.
- 4 Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй.
- 5 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
- 6 Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков.
- 7 Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных.
- 8 Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента.
- 9 Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.
- 10 Анализ кредитоспособности заемщиков на основе рекомендаций Ассоциации региональных банков России.

Тема 3 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита



- 1 Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов.
  - 2 Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.
  - 3 Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.
  - 4 Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
  - 5 Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
  - 6 Состав кредитного дела и порядок его ведения.
  - 7 Бухгалтерский учет предоставления, начисления процентов и погашения кредита.
  - 8 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов.
  - 9 Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).
  - 10 Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.
  - 11 Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов.
  - 12 Определение платежеспособности физического лица. Составление заключения о возможности предоставления кредита.
  - 13 Формирование и ведение кредитных дел.
  - 14 Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.
  - 15 Составление графика платежей по кредиту и процентам.
  - 16 Оформление и отражение в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов.
  - 17 Оформление и отражение в учете начисление и взыскание процентов по кредитам.
- Тема 4 Создание резервов на возможные потери по кредитам
- 1 Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.
  - 2 Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
  - 3 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
  - 4 Расчет суммы формируемого резерва.
  - 5 Отражение в учете суммы формируемого резерва.
  - 6 Расчет и отражение в учете резерва по портфелю однородных кредитов.
- Тема 5 Кредитный мониторинг
- 1 Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора.
  - 2 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
  - 3 Критерии определения проблемного кредита.
  - 4 Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности.
  - 5 Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
  - 6 Отечественная и международная практика взыскания задолженности.
  - 7 Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц.
  - 8 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
  - 9 Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
  - 10 Контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписок по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащиеся в выписках данные.
  - 11 Ведение мониторинга финансового положения клиента.
  - 12 Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам.

13 Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требования по оплате просроченной задолженности.

14 Выбор форм и методов взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.

15 Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье.

16 Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности.

17 Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.

18 Оформление и ведение учета просроченных кредитов и просроченных процентов.

19 Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов.

Тема 6 Потребительское кредитование

1 Понятие потребительского кредитования и виды потребительских кредитов. Бизнес-культура потребительского кредитования.

2 Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов.

3 Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.

4 Оформление выдачи и погашения потребительских кредитов.

5 Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.

6 Отражение в учете потребительских кредитов.

Тема 7 Ипотечное кредитование

1 Законодательство Российской Федерации об ипотеке.

2 Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

3 Понятие, условия и этапы ипотечного кредитования

4 Методы андеррайтинга предмета ипотеки.

5 Проведение андеррайтинга предмета ипотеки.

6 Оформление выдачи и погашения ипотечного кредита.

7 Отражение в учете ипотечных кредитов

Тема 8 Прочие виды кредитования

1 Вексельное кредитование.

2 Консорциальные (синдицированные) кредиты.

3 Лизинг.

4 Факторинг. Форфейтинг.

5 Отражение в учете операций с векселями.

6 Оформление и отражение в учете консорциальных (синдицированных) кредитов.

7 Расчет основных параметров лизинговых операций и отражение их в учете.

8 Факторинговые операции и их учет.

9 Форфейтинговые операции и их учет.

### **2.2.3 Задания для самостоятельной работы**

Тема 1 Способы обеспечения возвратности кредита

Задание.

На основе приведенных данных рассчитать и определить является ли залог достаточным для обеспечения данного кредита.

Задача 1. Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 рублей. Под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 рублей, процентная ставка по кредиту 16% годовых.

Поправочный коэффициент, применяемый банком 0,6.

Задача 2. Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 4000 рублей за каждую акцию.

Процентная ставка 17% годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

Задача 3. Определить стоимость залога по кредиту, если: сумма кредита – 24 000 000 руб., срок 3 мес., ставка 16% годовых, обеспечение ценные бумаги, поправочный коэффициент– 0,7. Погашение – единовременно, в конце срока.

Задача 4. Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита 10 месяцев, залог ценные бумаги общей номинальной стоимостью 13 500 000 руб., поправочный коэффициент 0,8, ставка по кредиту 14% годовых, погашение кредита единовременно, в конце срока.

Задача 5. Определить стоимость залога по кредиту, если: сумма кредита – 26 000 000 руб., срок 3 года, ставка 16% годовых, обеспечение залог недвижимости, поправочный коэффициент 0,6, погашение – ежемесячно.

Тема 2 Этапы кредитного процесса. Сбор и анализ информации о потенциальном заемщике

Задание.

1. Изучить стандартную модель консультирования потенциального заемщика.
2. Рассмотреть работу с возражениями клиентов.
3. Исследовать основные ошибки при консультировании потенциального заемщика.
4. Изучить основные нормативные документы, на основании которых проверяются документы и идентифицируются потенциальные заемщики.
5. Составить опорный конспект на основании изучения нормативных документов.
6. Исследовать основные ошибки при идентификации потенциального заемщика.

Задание № 1.

Порядок проверки документа удостоверяющего личность физического лица

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. 18.03.2019): идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Нормативные документы ФМС России

1. Постановление Правительства РФ от 08.07.1997 N 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации» устанавливает образец бланка паспорта и дает его описание, с последующими изменениями и дополнениями.

2. Пункт 3 Положения о паспорте гражданина Российской Федерации определяет, что образцы печатей, штампов, личных фотографий и защитные элементы бланка паспорта устанавливаются Федеральной миграционной службой.

3. Пункт 6 Положения поясняет, что паспорт, в который внесены сведения, отметки или записи, не предусмотренные настоящим Положением, является недействительным.

Полная идентификация

Кредитная организация обязана провести полную идентификацию лиц, находящихся у нее на обслуживании, при совершении банковских операций и иных сделок в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» за исключением случаев,







1		<p>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ      БОВД "ЧЕРТАНОВО-ЦЕНТРАЛЬНОЕ"      ГОРОДА МОСКВЫ</p> <p>Паспорт выдан      10.04.2003      Код подразделения 772-014</p> <p>Дата выдачи      Код подразделения</p> <p>Личный код      45 05 522468</p> <p>Фамилия      Имя      Отчество МУЖ. 30.01.1976      Пол Дата рождения Место рождения Г. МОСКВА</p>
2		<p>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ      ОВД ЛЕФОРТОВО      ГОР. МОСКВЫ</p> <p>Паспорт выдан      07.04.2005      Код подразделения 772-032</p> <p>Дата выдачи      Код подразделения</p> <p>Личный код      45 07 830634</p> <p>Фамилия      Имя      Отчество МУЖ. 09.02.1985      Пол Дата рождения Место рождения ГОР. МОСКВА</p>

№	ДЕЙСТВИЯ СПЕЦИАЛИСТА ВСП	ДОКУМЕНТЫ
---	--------------------------------	-----------

3		 <p>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНЫЙ РОВД ГОР. РИЗАНЬ 25.10.2000 622-028 Иван Личный код 61 00 103300</p> <p>61 00 103300</p>
4	ВИ	 <p>ОВД "АЛТУФЬЕВСКИЙ" ГОР. МОСКВЫ 22.04.2002 772-064 Личный код 45 01 966733</p> <p>45 01 966733</p>
5		 <p>45 01 076787 45 01</p> <p>Выдан дат. паспорт. серия 62 № 8225292 от 25.09.2008 МВД № 805</p>

	ДЕЙСТВИЯ СПЕЦИАЛИСТА ВСП	ДОКУМЕНТЫ


Вопросы к письменному ответу:

1. Какие категории физических лиц могут быть клиентами банка?
2. Укажите срок действия паспорта гражданина Российской Федерации?
3. Допускается ли представление клиентом, совершающим операцию в ВСП, копии документа, удостоверяющего личность?
4. Какой документ удостоверяет личность лица без гражданства?
5. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации?
6. Является ли удостоверение беженца документом, удостоверяющим личность?
7. Какой документ удостоверяет личность солдат, сержантов, старшин и матросов на период прохождения военной службы (по призыву или по контракту)?
8. Клиент представил документ, удостоверяющий личность, с истекшим сроком действия. Осуществляется ли оформление операций на основании данного документа?
9. Какой документ, удостоверяющий личность, выдается гражданину Российской Федерации в связи с утратой, либо заменой паспорта?
10. Определите статус вкладчика, представившего вид на жительство в Российской Федерации лица без гражданства?
11. Определите статус вкладчика, представившего разрешение на временное проживание в Российской Федерации лица без гражданства?
12. Определите статус вкладчика, представившего удостоверение беженца?
13. Требуется ли к документу, удостоверяющему личность, составленному на иностранном языке, нотариально удостоверенный перевод документа на русский язык?
14. Какие сведения проверяет специалист ВСП на 2 и 3 странице общегражданского паспорта РФ?

Тема 3 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Задачи:

1. Изучить стандартную модель расчета кредитоспособности заемщика.
  2. Рассмотреть платежеспособность как основу расчета максимального размера кредита.
- Решить ситуационные задачи на определение максимального размера кредита физического лица:

Ситуационная задача №1

В банк обратилась Петрова Анна Анатольевна, которой исполнилось 53 года 7 месяцев 23 дня. Она является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 400000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 8000 рублей. Процентная ставка составляет 16% годовых.

Брала кредит без обеспечения под залог ценных бумаг. Остаток ссудной задолженности составляет 120000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 4000 рублей. Процентная ставка составляет 18% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 480000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 900 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 68400 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 62400 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 6000 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1500000 рублей. Сроком на 7 лет. Под 20% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 35000 рублей.



Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 46000 рублей. Обеспечение по залогу без коэффициента составляет 850000 рублей. Коэффициент залога составляет 0,95. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

#### Ситуационная задача №2

В банк обратился Попов Иннокентий Львович, которому исполнилось 56 лет 9 месяцев 14 дней. Он является поручителем по кредиту. Остаток ссудной задолженности составляет 150000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 5000 рублей. Процентная ставка составляет 20% годовых. Брала кредит без обеспечения под залог мерных слитков из драгоценных металлов. Остаток ссудной задолженности составляет 600000 рублей. Ежемесячный платеж по кредиту составляет 17500 рублей. Процентная ставка составляет 21% годовых. Доход заемщика за 6 месяцев составляет 420000 рублей. Базовая часть трудовой пенсии составляет 650 рублей. Удержания заемщика за 6 месяцев составляют 58200 рублей, в том числе: а) НДФЛ составляет 54600 рублей; б) профсоюзные взносы составляют 3600 рублей. Ставка НДФЛ 13%. Хочет получить кредит в размере 1000000 рублей. Сроком на 6 лет. Под 22% годовых. В качестве обеспечения выступают два поручителя. Чистый среднемесячный доход первого поручителя составляет 45000 рублей. Чистый среднемесячный доход второго поручителя составляет 50000 рублей. Обеспечение по залогу с учетом коэффициента составляет 400000 рублей. Определить какую максимальную сумму кредита может выдать банк и какое дополнительное обеспечение должен предоставить заемщик, чтобы получить кредит исходя из его платежеспособности.

#### Тема 4 Создание резервов на возможные потери по кредитам

##### Задачи:

1. Рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам.
2. Самостоятельно сформулировать банковские ситуации по расчету резервов на возможные потери по ссудам при первой и второй категориям качества ссуды, имеющим обеспечение второй категории качества (т.е.  $K_i=0,5$ ).

##### Ситуационная задача №1.

Кредит выдан в сумме 700 000 рублей. На основании профессионального суждения он отнесен к первой категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 2,5%.

Имеется обеспечение первой категории качества (т.е.  $K_i=1$ ). Сумма обеспечения устанавливается в соответствии с Положения № 590-П, в данном случае она равна 320 000 рублей.

##### Ситуационная задача №2

Кредит выдан в сумме 300 000 рублей. На основании профессионального суждения он отнесен ко второй категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 3%. Имеется обеспечение первой категории качества (т.е.  $K_i=1$ ). Сумма обеспечения устанавливается в соответствии Положения № 590-П в данном случае равно 100 000 рублей.

#### Тема 5 Кредитный мониторинг

Задание 1. Необходимо предложить условия мониторинга для включения в кредитный договор для следующих ситуаций:

- Кредитная линия, предоставляемая ОАО «Газинвест» на 5 лет в сумме до 800 млн. руб. для осуществления инвестиций в модернизацию газотранспортной системы, под залог акций ОАО «Газпром»;
- Кредит овернайт, предоставленный банку-партнеру в рамках генерального соглашения и в пределах установленного лимита.



- Кредит 500 тысяч рублей «на ремонт», предоставленный физическому лицу на 6 месяцев.
- Кредит в 100 млн. руб. на пополнение оборотных активов ОАО «Газинвест» для реализации проекта газификации отдаленных сельских поселений, в рамках государственной программы, предоставленный сроком на 1 год, под залог промышленного здания;
- Кредит в сумме 22 млн. рублей сроком 4 года на строительство колбасного цеха.
- Задание 2. Проведите классификацию мер управления портфелем проблемных ссуд по двум признакам (внутренние и внешние), указав к какому типу относится мероприятие, проводимое в рамках работы банка с проблемной ссудной задолженностью в таблице 1.

Таблица 1– Мероприятия по работе с проблемной ссудной задолженностью

Наименование мероприятия	внешние/ внутренние
Реализация активов	
формирование достаточных резервов на возможные потери	
взаимодействие с Банком России	
взаимодействие с Бюро кредитных историй	
Рефинансирование кредита	
Реструктуризация ссудной задолженности	
работа с коллекторскими агентствами	
принятие решения о дополнительных требованиях по вторичным источникам возврата кредита	
Реализация залоговых прав	
поиск инвесторов для дебитора в рамках партнерских отношений	
Организационно административные меры	
Инициирование судебных процедур	
назначение временных управляющих в компании дебиторе	

Задание 3 . Используя информацию официального сайта Банка России в сети Интернет. (Главная страница - Статистика - Сведения о размещённых и привлечённых средствах - Размещённые средства), охарактеризуйте динамику неплатежей по предоставленным банками кредитам за последние 3 года.

#### Тема 6 Потребительское кредитование

Задачи:

1. Рассчитать сумму платежа по аннуитетному способу погашения выданного кредита.
2. Рассчитать сумму погашения основного долга и процентов по выданному кредиту при дифференцированном способе погашения ссуды.

Задания.

На основании представленных данных, используя формулы:

$$\text{Ежемесячный платеж} = S * \frac{r * (1 + r)^n}{(1 + r)^n - 1} \quad \text{и}$$

$$\Sigma = S \times T \times I$$

рассчитать сумму платежа по аннуитетному и по дифференцированному способам погашения кредита:

- 1) 11.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

- 2) 18.01.19 выдан кредит на сумму 1 500 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.
- 3) 11.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 12%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.
- 4) 15.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 15-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.
- 5) 14.01.19 выдан кредит на сумму 500 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 14-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.
- 6) 11.01.19 выдан кредит на сумму 500 000 руб., срок 1 год, под 10%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.
- 7) 11.01.19 выдан кредит на сумму 2 100 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.
- 8) 20.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 10%. Погашение ежемесячно равными долями 20-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.
- 9) 11.01.19 выдан кредит на сумму 225 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.
- 10) 16.01.19 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 16%. Погашение ежемесячно равными долями 16-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

#### Тема 7 Ипотечное кредитование

1. Изучить стандартную модель оформления документов по выдаче ипотеки.
2. Рассмотреть перечень первичных документов при ипотечном кредитовании.
3. Исследовать основные выгоды для клиента и для банка при ипотечном кредитовании.

#### Задание:

Войти на официальные сайты предложенных банков, оформить документы по выдаче ипотечного кредита, сравнить пакет документов по данному виду кредитования, ответ оформить в таблицу.

Оснащение: конспекты лекционных занятий;

Адрес официального сайта ВТБ Банк - <http://www.vtb.ru/>;

Адрес официального сайта Связь банк- <https://www.sviaz.ru/>;

Адрес официального сайта Почта банк- <https://my.pochtabank.ru/login>;

Адрес официального сайта ПАО Сбербанк: [http://sbanki.ru/sberbank\\_rossii\\_ofitsialnij\\_sajt.html](http://sbanki.ru/sberbank_rossii_ofitsialnij_sajt.html)

Адрес официального сайта БАНК УРАЛСИБ: <https://www.juru.ru/uralsib/.ru/>.

Таблица сравнительной характеристики документов по выдаче ипотечных кредитов в разных банках:

Наименование банка-кредитора	Основные документы по выдаче ипотечных кредитов	Полезность для заёмщика	Полезность для банка-кредитора
	1. Заявление-анкета	Удобство и простота заполнения	Оптимальная информация о заёмщике .....
	2. ....	..... .....	..... .....

## Тема 8 Прочие виды кредитования

### Задачи:

1. Закрепить стандартную модель расчета кредитоспособности заемщика.
2. Использовать платежеспособность как основу расчета максимального размера кредита.
3. Исследовать основные ошибки при расчете максимального размера кредита при выдаче потребительского кредита.

Решить ситуационные задачи на определение максимального размера кредита физического лица по потребительским ссудам:

### Вариант 1.

#### Ситуационная задача №1

Иванов Иван Иванович обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 52 000 рублей, июль – 56 000 рублей, август – 50 000 рублей, сентябрь – 58 000 рублей, октябрь – 64 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей. Клиент платит алименты 15 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платежеспособность заемщика.

#### Ситуационная задача №2

Клиентка Колобкова обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 34 500 рублей, май – 38 630 рублей, июнь – 31 580 рублей, июль – 39 790 рублей, август – 35 240 рублей, сентябрь – 36 320 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 4760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 5200 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заемщика.

#### Ситуационная задача №3

Заемщик Николаев хочет взять потребительский кредит сроком на 60 месяцев под 17% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 808 254. Обязательства по полученным кредитам – 5313. Рассчитать платежеспособность заемщика и максимальную сумму кредита.

#### Ситуационная задача №4

Григорьева Вероника Алексеевна – женщина в возрасте 51 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 32 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 5 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 20% годовых. Рассчитать платежеспособность заемщика и максимальную сумму кредита.

#### Ситуационная задача №5

Мужчина 60 лет хочет взять кредит с поручителем на 4 года под 19% годовых. Клиент получает пенсию 11 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ с доходами за 6 месяцев равными 84 000, 78 000, 81 000, 80 000, 82 000, 86 000 рублей. Поручитель предоставил справку со средним доходом 76 520 рублей за 6 мес. Поручитель платит алименты 20 000 рублей и является поручителем по кредиту с платежом 8400. Определить макс. сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб

$K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 руб

### Вариант №2

#### Ситуационная задача №1

Данилов Игорь Игоревич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 4 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 34 000 рублей, июль –



36 000 рублей, август – 30 000 рублей, сентябрь – 28 000 рублей, октябрь – 44 000 рублей, ноябрь – 38 000 рублей. Клиент платит алименты 11 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

#### Ситуационная задача №2

Клиентка Улицкая обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 44 800 рублей, май – 56 330 рублей, июнь – 51 520 рублей, июль – 49 490 рублей, август – 55 340 рублей, сентябрь – 46 120 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 8760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 10200 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

#### Ситуационная задача №3

Заёмщик Левашов обратился в банк за потребительским кредитом сроком на 60 месяцев под 16% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 660 460 рублей. Обязательства по полученным кредитам – 7200. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

#### Ситуационная задача №4

Женщина в возрасте 52 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 78 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 8 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 21% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

#### Ситуационная задача №5

Мужчина 60 лет хочет взять кредит с поручителем на 3 года под 17% годовых. Клиент получает пенсию 14 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ на основании которой его совокупный доход за 6 месяцев равен 560 000 рублей. Поручитель предоставил справку со среднемесячным доходом 64 520 рублей.

Поручитель является поручителем по кредиту с платежом 18200.

Определить максимальную сумму кредита.

Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 руб.

Вариант №3

#### Ситуационная задача №1

Кукушкин Антон Робертович обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 2 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 18 000 рублей, июль – 26 000 рублей, август – 22 000 рублей, сентябрь – 28 000 рублей, октябрь – 24 000 рублей, ноябрь – 32 000 рублей.

Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб.;  $K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 руб.

#### Ситуационная задача №2

Клиентка Сидорова обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 34 500 рублей, май – 38 630 рублей, июнь – 31 580 рублей, июль – 39 790 рублей, август – 35 240 рублей, сентябрь – 36 320 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 4760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 5200 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заёмщика. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб.;  $K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 руб.

#### Ситуационная задача №3



Заёмщик Халтурин хочет взять потребительский кредит сроком на 60 месяцев под 16% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 326 400. Обязательства по полученным кредитам – 8800 руб. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей:  $K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб;  $K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 руб.

#### Ситуационная задача №4

В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 3 года. Совокупный доход потенциального заемщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев - 318 000, обязательства по полученным ранее кредитам составляют 7 400 рублей в месяц. Годовая процентная ставка - 18%. Коэффициент корректировки показателей:  $K_1=0,7$  при Дч. до 45000 руб;  $K_2=0,8$  при Дч. свыше 45000 руб. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заемщику

#### Ситуационная задача №5

Миронова Пелагея Петровна – женщина в возрасте 53 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 48 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 6 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 18% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб;  $K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 рублей.

### 2.2.4 Тесты по междисциплинарному курсу

1. Способы предоставления кредита заемщику – юридическому лицу, – ...

- а) выдача банком наличных денег заемщику;
- б) кредитование расчетного счета заемщика в виде «овердрафт»;
- в) продажа заемщику облигаций;
- г) все ответы верны.

2. По форме предоставления выделяют кредиты, предоставленные ...

- а) в налично-денежной форме;
- б) одним банком;
- в) безналичным путем;
- г) группой банков.

3. Кредитный продукт, предназначенный для финансирования регулярных финансово-хозяйственных операций, – ...

- а) овердрафтный кредит;
- б) синдицированный кредит;
- в) кредит с единовременным зачислением;
- г) кредитная линия с лимитом выдачи;
- д) кредитная линия с лимитом задолженности.

4. Кредит, предоставление каждой суммы по которому оформляется отдельными кредитными договорами – ...

- а) кредитная линия с лимитом задолженности;
- б) синдицированный кредит;
- в) кредитная линия с лимитом выдачи;
- г) кредит с единовременной выдачей средств;
- д) овердрафтный кредит.

5. Кредитный продукт, в рамках которого кредитные средства предоставляются заемщику синдикатом (группой) банков, – ...

- а) кредитная линия с лимитом выдачи;
- б) овердрафтный кредит;
- в) кредит с единовременным зачислением;
- г) консорциальный кредит;

- д) кредитная линия с лимитом задолженности;  
е) дифференцированность.
6. Банковские кредиты классифицируют:...
- а) по срокам;  
б) по форме предоставления;  
в) по территориальному признаку;  
г) по размерам;  
д) все ответы верны.
7. Кредиты классифицируются по группам заемщиков:
- а) кредиты хозяйствам, населению, государственным органам власти, другим банкам;  
б) на 5, 7, 8 лет;  
в) кредит для расширенного воспроизводства, для формирования оборотных фондов;  
г) нет верного ответа.
8. Кредиты классифицируются по назначению:
- а) кредиты хозяйствам, населению, государственным органам власти, другим банкам;  
б) промышленный, торговый, сельскохозяйственный, бюджетный, межбанковский, потребительский;  
в) кредит для расширенного воспроизводства, для формирования оборотных фондов;
9. Кредиты классифицируются по сфере применения:
- а) кредиты, направляемые в сферу производства, обслуживающие сферу обращения;  
б) до востребования (онкольные), срочные; залоговые, гарантированные, застрахованные;  
в) необеспеченные, обеспеченные; краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;  
г) нет верного ответа
10. Кредиты классифицируются по срокам использования:
- а) кредиты, направляемые в сферу производства, обслуживающие сферу обращения;  
б) до востребования (онкольные), срочные; залоговые, гарантированные, застрахованные;  
в) необеспеченные, обеспеченные;  
г) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные  
д) нет верного ответа
11. Кредиты классифицируются по обеспечению:
- а) кредиты, направляемые в сферу производства, обслуживающие сферу обращения;  
б) до востребования (онкольные), срочные, залоговые, гарантированные, застрахованные;  
в) необеспеченные, обеспеченные; краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;  
г) нет верного ответа
12. Кредиты классифицируются по размерам:
- а) компенсационные, открытие кредитной линии, платежные;  
б) мелкие, средние, крупные;  
в) кредиты, погашаемые единовременно, кредиты, погашаемые в рассрочку;  
г) нет верного ответа
13. Кредиты классифицируются по способу выдачи:
- а) компенсационные, открытие кредитной линии, платежные;  
б) мелкие, средние, крупные;  
в) кредиты, погашаемые единовременно, кредиты, погашаемые в рассрочку;  
г) нет верного ответа
14. Кредиты классифицируются по способу погашения:
- а) компенсационные, открытие кредитной линии, платежные;  
б) мелкие, средние, крупные;  
в) кредиты, погашаемые единовременно, кредиты, погашаемые в рассрочку;  
г) нет верного ответа

15. Компенсационные кредиты:

- а) сумма кредита направляется на счет заемщика или выдается наличными деньгами;
- б) заключение договора о праве заемщика на получение денежных средств в течение определенного времени;
- в) сумма кредита направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов;
- г) нет верного ответа

16. Открытие кредитной линии:

- а) сумма кредита направляется на счет заемщика или выдается наличными деньгами;
- б) заключение договора о праве заемщика на получение денежных средств в течение определенного времени;
- в) сумма кредита направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов;
- г) нет верного ответа

17. Платежные кредиты:

- а) сумма кредита направляется на счет заемщика или выдается наличными деньгами;
- б) заключение договора о праве заемщика на получение денежных средств в течение определенного времени;
- в) сумма кредита направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов;
- г) нет верного ответа

18. Мелкие кредиты:

- а) до 1% собственных средств банка;
- б) от 1 до 5 %;
- в) свыше 5 %;
- г) нет верного ответа

19. Средние кредиты:

- а) до 1% собственных средств банка;
- б) от 1 до 10 %;
- в) свыше 10 %;
- г) нет верного ответа

20. Крупные кредиты:

- а) до 1% собственных средств банка;
- б) от 1 до 5 %;
- в) свыше 5 %;
- г) нет верного ответа

### 2.2.5 Типовые задания

#### Ситуационная задача №1

Меркурьев Борис Борисович обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 52 000 рублей, июль – 56 000 рублей, август – 50 000 рублей, сентябрь – 58 000 рублей, октябрь – 64 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей. Клиент платит алименты 15 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платежеспособность заемщика.

#### Ситуационная задача №2

Клиентка Тараканова Анна Ивановна обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 34 500 рублей, май – 38 630 рублей, июнь – 31 580 рублей, июль – 39 790 рублей, август – 35 240 рублей, сентябрь – 36 320 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 4760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 5200 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заемщика.

#### Ситуационная задача №3



Заёмщик Ростов Дмитрий Петрович хочет взять потребительский кредит сроком на 60 месяцев под 17% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 808 254. Обязательства по полученным кредитам – 5313. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №4

Кутузова Елена Алексеевна – женщина в возрасте 51 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 32 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 5 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 20% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №5

Мужчина 60 лет хочет взять кредит с поручителем на 4 года под 19% годовых. Клиент получает пенсию 11 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ с доходами за 6 месяцев равными 84 000, 78 000, 81 000, 80 000, 82 000, 86 000 рублей. Поручитель предоставил справку со средним доходом 76 520 рублей за 6 мес. Поручитель платит алименты 20 000 рублей и является поручителем по кредиту с платежом 8400. Определить макс. сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб

$K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 руб

Ситуационная задача №6

Еремин Игорь Степанович обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 4 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июнь – 34 000 рублей, июль – 36 000 рублей, август – 30 000 рублей, сентябрь – 28 000 рублей, октябрь – 44 000 рублей, ноябрь – 38 000 рублей. Клиент платит алименты 11 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №7

Клиентка Левченко обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: апрель – 44 800 рублей, май – 56 330 рублей, июнь – 51 520 рублей, июль – 49 490 рублей, август – 55 340 рублей, сентябрь – 46 120 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке платеж, по которому 8760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 10200 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платежеспособность заёмщика.

Ситуационная задача №8

Заёмщик Королев Андрей Кириллович обратился в банк за потребительским кредитом сроком на 60 месяцев под 16% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 660 460. Обязательства по полученным кредитам – 7200. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №9

Женщина в возрасте 52 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 78 000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 8 000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 21% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Ситуационная задача №10

Мужчина 65 лет хочет взять кредит с поручителем на 3 года под 17% годовых. Клиент получает пенсию 14 000 рублей и ещё предоставил справку 2 НДФЛ на основании которой его совокупный доход за 6 месяцев равен 560 000 рублей. Поручитель предоставил справку со среднемесячным доходом 64 520 рублей. Поручитель является поручителем по кредиту с платежом 18200. Определить макс. сумму кредита.



## 2.2.6 Задания для контрольной работы

1. Практическое задание. Петров Александр Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 2 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль-46 000 рублей, август – 40 000 рублей, сентябрь – 48 000 рублей, октябрь – 54 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей, декабрь – 51 000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

2. Практическое задание. Клиентка Моисеева Марина Романовна обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: февраль – 85000 рублей, март - 82000 рублей, апрель – 84000 рублей, май - 78000 рублей, июнь -71000 рублей, июль - 79000 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке, платёж по этому кредиту составляет 16500 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

3. Практическое задание. Клиент Самгин Клим Валерьевич обратился в банк за потребительским кредитом. Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 68000 рублей, июль- 69000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 24000 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

4. Практическое задание. Заёмщик Зигмантович хочет взять кредит сроком на 36 месяцев под 12,6% годовых. Его совокупный доход за последние полгода составляет 600500рублей. Ежемесячные обязательства по полученным кредитам 3000 рублей. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

5. Практическое задание. Оформить кредитный договор на основании данных заявления-анкеты физического лица. Заявление-анкета прилагается.

6. Практическое задание. Заполнить заявление-анкету по кредиту на неотложные нужды и проанализировать возможность предоставления кредита. Привести произвольные данные.

7. Практическое задание. Романов Константин Юрьевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 46000 рублей, август –40000рублей, сентябрь –42000 рублей, октябрь –44000 рублей, ноябрь –43000 рублей, декабрь – 51000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

8. Практическое задание. Найти и исправить в представленном кредитном договоре максимальное количество ошибок. Оформленный кредитный договор прилагается.

9. Практическое задание. Чкалова Анастасия Романовна, в возрасте 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 13200 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

10. Практическое задание. Рассчитать максимальную сумму кредита, исходя из представленных данных. По справке 2 НДФЛ с марта по август заработная плата Колосова Сергея Николаевича составила: 59000, 57000, 54000, 62000, 60000, 58000 рублей соответственно. Обязательства по действующему кредиту составляет 17000 рублей в месяц. Срок кредита 5 лет. Процентная ставка 20 % годовых.

11. Практическое задание. Расчет максимального размера кредита, исходя из представленных данных. По справке 2 НДФЛ с июня по декабрь, заработная плата потенциального заемщика составила: 71000, 62000, 60000, 73000, 61000, 69000 рублей соответственно. Обязательства по действующему кредиту составляет 8500 рублей в месяц. Срок кредита 4 года. Процентная ставка 20 % годовых.

12. Практическое задание. В коммерческий банк обратился потенциальный заёмщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 5лет. Совокупный доход потенциального заёмщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 570000, обязательства по полученным кредитам 26000рублей в месяц. Годовая ставка – 17%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.

13. Практическое задание. Бабочкин Владимир Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 5 лет. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 56000 рублей, август - 50000 рублей, сентябрь - 58000 рублей, октябрь - 64000 рублей, ноябрь - 58000 рублей, декабрь - 65 000 рублей. Клиент платит алименты 12 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

14. Практическое задание. Воронцова Антонина Ильинична, в возрасте 52 года, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 4 года. Чистый доход клиентки составляет 52000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 12000 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 20%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

15. Практическое задание. Найти и исправить в представленном кредитном договоре максимальное количество ошибок. Оформленный кредитный договор прилагается.

16. Практическое задание. Расчет дисконта при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 700 000 рублей, выдан сроком на 120 дней, дата учета, за 5 дней до конца срока, процентная ставка 15 процентов годовых.

17. Практическое задание. В коммерческий банк обратился Резник Сергей Владимирович с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход потенциального заёмщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев - 950000, обязательства по полученным кредитам 12000 рублей в месяц. Годовая ставка - 18%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.

18. Практическое задание. Куракина Ольга Владимировна, в возрасте 54 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 2 года. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 12500 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

19. Практическое задание. Заёмщик Алахин Станислав Юрьевич оформил заявку на кредит, сроком на 5 лет, под 14% годовых. Его совокупный доход за последние полгода составляет 960 000 рублей. Ежемесячные обязательства по полученным кредитам 7300 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

20. Практическое задание. Необходимо составить график платежей по кредиту: сумма - 240 тыс. руб., процентная ставка - 19 % годовых, срок кредита - 120 дней; дата выдачи - 01 февраля 2018 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

21. Практическое задание. В коммерческий банк обратился потенциальный заёмщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход Степанова Дмитрия Александровича по справке 2НДФЛ за 6 месяцев - 785 000 рублей, обязательства по полученным кредитам составляют 6500 рублей в месяц. Годовая ставка - 18%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.

22. Практическое задание. Савельева Елена Владимировна, 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 36 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 42000 рублей. Процентная ставка по кредиту 20% годовых. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

23. Практическое задание. Заёмщик Мишин Виктор Григорьевич изъявил желание получить потребительский кредит сроком на 60 месяцев. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 885 000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита. Процентная ставка по кредиту 17 %.

24. Практическое задание. Расчет дисконта при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 50 000 рублей, выдан сроком на 60 дней, дата учета, за 10 дней до конца срока, процентная ставка 11 %.

25. Практическое задание. Заёмщик Данилова Светлана Евгеньевна хочет получить потребительский кредит сроком на 48 месяцев по 18% годовых. Её совокупный доход за

последние 6 месяцев составляет 950 500 рублей. Обязательства по полученным кредитам 8000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

26. Практическое задание. Составить пошаговую схему этапов анализа кредитной заявки потребительского кредита физического лица. Дать полную характеристику каждого этапа.

27. Практическое задание. Необходимо рассчитать дисконт при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 900 000 рублей, выдан сроком на 180 дней, дата учета, за 10 дней до конца срока, процентная ставка 14 процентов годовых.

28. Практическое задание. Необходимо составить график платежей по кредиту: сумма — 150 тыс. руб., процентная ставка — 18 % годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2018 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

29. Практическое задание. Клиентка Каменская Мария Валерьевна обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: январь – 55 000 рублей, февраль – 53 000 рублей, март - 71 000 рублей, апрель - 78 000 рублей, май - 74 000 рублей, июнь - 72 000 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке, платёж по этому кредиту составляет 15 000 рублей. Срок кредитования 36 месяцев. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

30. Практическое задание. Лаврова Светлана Дмитриевна, 56 лет, оформила заявку на потребительский кредит на 2 года. Климент получает пенсию 17 000 рублей и дополнительно предоставила справку 2НДФЛ с доходами за последние 6 месяцев: январь - 44 000 рублей, февраль - 48 000 рублей, март - 51 000 рублей, апрель - 52 000 рублей, май - 46 000 рублей, июнь – 54 000 рублей. Определить максимальную сумму кредита. Процентная ставка по кредиту 18 %.

### **2.2.7 Примерные темы курсовых работ**

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
7. Управление активными операциями коммерческого банка.
8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платёжеспособности банка.
9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.



22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.
27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Организация синдицированного кредитования.
41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.
51. Лизинг как особая форма кредитования.
52. Факторинг как форма кредитования.
53. Организация учета предоставленных кредитов.
54. Организация учета процентов по размещенным средствам.
55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
60. Кредитный риск и методы его регулирования.
61. Перспективы развития ипотечное кредитование в России.
62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.



64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.
69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
78. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

## **2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по междисциплинарному курсу**

### **2.3.1 Примерный перечень вопросов к экзамену по междисциплинарному курсу**

1. Организация ипотечного кредитования.
2. Скоринговая (рейтинговая) оценка финансового состояния заемщика.
3. Основные этапы процесса кредитования в коммерческом банке.
4. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
5. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.
6. Организация кредитного мониторинга.
7. Процедура выдачи ипотечного кредита в коммерческом банке.
8. Кредитная документация коммерческого банка.
9. Особенности долгосрочного кредитования.
10. Условия предоставления, обслуживания и погашения автокредита.
11. Организация потребительского кредитования с помощью банковских карт.
12. Особенности целевого кредитования.
13. Условия предоставления, обслуживания и погашения потребительского кредита.
14. Применение синдицированных кредитов российскими банками.
15. Кредитование Банком России коммерческих банков.
16. Аннуитентная и дифференцированная схемы погашения кредитов.
17. Основные методы определения кредитоспособности юридических лиц.
18. Особенности вексельного кредитования.
19. Риски в ипотечном кредитовании и способы их минимизации.
20. Основные характеристики залога и заклада.
21. Кредитование малого и среднего предпринимательства.
22. Особенности предоставления консорциальных и синдицированных кредитов.

23. Сущность, назначение и классификация целевых кредитов.
24. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.
25. Овердрафт, его понятие, условия предоставления и погашения.
26. Экономический смысл коэффициента финансового леввериджа.
27. Кредитный мониторинг как система управления кредитным риском.
28. Порядок формирования, ведения и хранения Кредитного досье.
29. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
30. Сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.
31. Порядок предоставления банком России ломбардного кредита.
32. Основные функции и принципы кредитования.
33. Законодательные основы системы кредитования.
34. Классификация кредитов, предоставляемых коммерческими банками.
35. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
36. Понятие кредитного рынка его структура и функции.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Особенности кредитования в форме овердрафт, кредитной линии.
39. Кредитный риск, его структура и процесс управления.
40. Субъекты и объекты ипотечного кредитования.
41. Методы оценки кредитоспособности заемщика физического лица.
42. Методы управления кредитным риском.
43. Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица.
44. Комплекс методов передачи кредитного риска третьему лицу.
45. Факторы, определяющие уровень кредитоспособности заемщика.
46. Особенности предоставления и погашения кредитов, обеспеченных залогом .
47. Лизинговые операции коммерческих банков.
48. Современные методы оценки кредитоспособности заемщиков.
49. Факторинговые операции коммерческих банков.
50. Специфика предоставления и погашения внутрисрочных кредитов.
51. Элементы системы кредитования.
52. Кредитная документация, предоставляемая банку.
53. Порядок определения кредитоспособности заемщика.
54. Преимущества вексельных кредитов для банка и для заемщиков.
55. Ломбардные кредиты по залог ценных бумаг, выдаваемые Банком России.
56. Организация долгосрочного кредитования.
57. Порядок предоставления автокредита.
58. Порядок рассмотрения информации о клиенте, его кредитной истории.
59. Управление проблемными кредитами.
60. Способы снижения кредитного риска.

### 2.3.2 Примерное экзаменационное тестовое задание по междисциплинарному курсу

#### Вариант №1

1) Кредитные операции банков, это:

- а) активные операции;
- б) пассивные операции;
- в) прочие операции.

2) При расчете процентов за кредит, в расчет не включается:

- а) день выдачи кредита;
- б) день погашения процентов по кредиту;
- в) день погашения кредита.

3) Кредитный риск можно уменьшить путем:

- а) выдачи кредита в инвалюте;
- б) контроля за целевым использованием кредита;
- в) включением в договор условий о возможности изменения процентных ставок.

4) Политике диверсификации портфеля ссуд, соответствует принцип:

- а) «лучше несколько мелких заемщиков, чем один крупный»;
- б) «лучше один крупный заемщик, чем несколько мелких»;
- в) индивидуальной проверки кредитоспособности клиента.

5) Отрицательный остаток средств на счете:

- а) овердрафт;
- б) овердрафт;
- в) синдицированный кредит.

6) Размер обеспечения должен покрывать:

- а) сумму кредита;
- б) сумму кредита и процентов;
- в) сумму кредита, процентов и неустойки (штрафов).

7) Стратегия и тактика банка при организации кредитного процесса, это:

- а) кредитная политика банка;
- б) синдицированный кредит;
- в) диверсификации портфеля ссуд.

8) Процентная ставка по кредиту не зависит от:

- а) вида кредита;
- б) качества обеспечения;
- в) диверсификации портфеля ссуд.

9) Размер резерва для предотвращения возможных потерь по ссуде зависит от:

- а) финансового положения заемщика;
- б) качества обеспечения;
- в) средних процентных ставок.

10) Качество обслуживания долга, это:

- а) работа банка по улучшению качества обслуживания клиентов;
- б) своевременность погашения заемщиком суммы основного долга и процентов;
- в) минимизация средних процентных ставок.

11) Второй этап процесса кредитования включает в себя:

- а) проверку кредитоспособности клиента службой безопасности банка;
- б) предоставление клиентом в банк документов;
- в) оформление кредитного договора.

#### Вариант №2

1) Принцип дифференцированности кредитования означает:

- а) «лучше несколько мелких заемщиков, чем один крупный»;
- б) «лучше один крупный заемщик, чем несколько мелких»;
- в) заемщики должны иметь хорошую кредитоспособность.
- 2) Объединение нескольких банков для выдачи крупного кредита:
- а) овердрафт;
- б) овердрафт;
- в) синдицированный кредит.
- 3) Процентная ставка по кредиту не зависит от:
- а) размера резерва для предотвращения потерь;
- б) качества обеспечения;
- в) средних процентных ставок.
- 4) Размер резерва для предотвращения возможных потерь по ссуде зависит от:
- а) средних процентных ставок;
- б) качества обеспечения;
- в) качества обслуживания долга.
- 5) Категория качества ссуды определяется путем анализа:
- а) финансового положения заемщика и качества обслуживания долга;
- б) качества обеспечения и срока кредита;
- в) средних процентных ставок и целевого использования кредита.
- б) Кредитный риск можно уменьшить путем:
- а) выдачи кредита в твердой валюте;
- б) балансировки сроков кредитов и депозитов;
- в) диверсификации портфеля ссуд.
- 7) Первый этап процесса кредитования включает в себя:
- а) проверку кредитоспособности клиента службой безопасности банка;
- б) предоставление клиентом в банк документов;
- в) оформление кредитного договора.
- 8) Принятие банком решения о выдаче кредита происходит на:
- а) 1 этапе (кредитная заявка);
- б) 2 этапе (анализ кредитного риска);
- в) 3 этапе (оформление кредитного договора).
- 9) Кредитный мониторинг осуществляется:
- а) до принятия решения о выдаче кредита;
- б) в ходе обслуживания кредита;
- в) при погашении заемщиком кредита.
- 10) Согласно кредитному договору, заемщик обязан:
- а) соблюдать целевое назначение кредита;
- б) не изменять процентных ставок;
- в) погасить кредит по первому требованию банка.
- 11) Получение банком кредита, это:
- а) активные операции;
- б) пассивные операции;
- в) прочие операции.
- Вариант №3
- 1) Кредитный риск можно уменьшить путем:
- а) выдачи кредита в инвалюте;
- б) контроля за целевым использованием кредита;
- в) включением в договор условий о возможности изменения процентных ставок.
- 2) Политике диверсификации портфеля ссуд, соответствует принцип:



- а) «лучше несколько мелких заемщиков, чем один крупный»;
- б) «лучше один крупный заемщик, чем несколько мелких»;
- в) индивидуальной проверки кредитоспособности клиента.
- 3) Отрицательный остаток средств на счете:
- а) овердрафт;
- б) онкольный кредит;
- в) синдицированный кредит.
- 4) Размер обеспечения должен покрывать:
- а) сумму кредита;
- б) сумму кредита и процентов;
- в) сумму кредита, процентов и неустойки (штрафов).
- 5) Стратегия и тактика банка при организации кредитного процесса, это:
- а) кредитная политика банка;
- б) синдицированный кредит;
- в) диверсификации портфеля ссуд.
- 6) Процентная ставка по кредиту не зависит от:
- а) вида кредита;
- б) качества обеспечения;
- в) диверсификации портфеля ссуд.
- 7) Размер резерва для предотвращения возможных потерь по ссуде зависит от:
- а) качества обеспечения;
- б) финансового положения заемщика;
- в) средних процентных ставок.
- 8) Качество обслуживания долга, это:
- а) работа банка по улучшению качества обслуживания клиентов;
- б) своевременность погашения заемщиком суммы основного долга и процентов;
- в) минимизация средних процентных ставок.
- 9) Второй этап процесса кредитования включает в себя:
- а) оформление кредитного договора;
- б) предоставление клиентом в банк документов;
- в) проверку кредитоспособности клиента службой безопасности банка.
- 10) Кредитные операции банков, это:
- а) активные операции;
- б) пассивные операции;
- в) прочие операции.
- 11) При расчете процентов за кредит, в расчет не включается:
- а) день выдачи кредита;
- б) день погашения процентов по кредиту;
- в) день погашения кредита.
- Вариант №4
- 1) Первый этап процесса кредитования включает в себя:
- а) проверку кредитоспособности клиента службой безопасности банка;
- б) предоставление клиентом в банк документов;
- в) оформление кредитного договора.
- 2) Принятие банком решения о выдаче кредита происходит на:
- а) 1 этапе (кредитная заявка);
- б) 2 этапе (анализ кредитного риска);
- в) 3 этапе (оформление кредитного договора).
- 3) Кредитный мониторинг осуществляется:

- а) до принятия решения о выдаче кредита;
  - б) в ходе обслуживания кредита;
  - в) при погашении заемщиком кредита.
- 4) Согласно кредитному договору, заемщик обязан:
- а) соблюдать целевое назначение кредита;
  - б) не изменять процентных ставок;
  - в) погасить кредит по первому требованию банка.
- 5) Получение банком кредита, это:
- а) активные операции;
  - б) пассивные операции;
  - в) прочие операции.
- 6) Принцип дифференцированности кредитования означает:
- а) «лучше несколько мелких заемщиков, чем один крупный»;
  - б) «лучше один крупный заемщик, чем несколько мелких»;
  - в) заемщики должны иметь хорошую кредитоспособность.
- 7) Объединение нескольких банков для выдачи крупного кредита:
- а) онкольный кредит;
  - б) овердрафт;
  - в) синдицированный кредит.
- 8) Процентная ставка по кредиту не зависит от:
- а) размера резерва для предотвращения потерь;
  - б) качества обеспечения;
  - в) средних процентных ставок.
- 9) Размер резерва для предотвращения возможных потерь по ссуде зависит от:
- а) средних процентных ставок;
  - б) качества обеспечения;
  - в) качества обслуживания долга.
- 10) Категория качества ссуды определяется путем анализа:
- а) финансового положения заемщика и качества обслуживания долга;
  - б) качества обеспечения и срока кредита;
  - в) средних процентных ставок и целевого использования кредита.
- 11) Кредитный риск можно уменьшить путем:
- а) выдачи кредита в твердой валюте;
  - б) балансировки сроков кредитов и депозитов;
  - в) диверсификации портфеля ссуд.

#### Вариант №5

1. К кредиторам относят:

- а) сторону кредитных отношений, представляющую ссуду;
- б) сторону кредитных отношений, обязующуюся выполнять определенные услуги;
- в) любых юридических и физических лиц, осуществляющих взаиморасчеты.

2. Обеспечение это:

- а) разница между покупкой товара и его первоначальной стоимостью;
- б) виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком);
- в) наследство.

3. Предметом залога может служить:

- а) только личные вещи;
- б) дорогостоящее имущество;
- в) любое имущество, которое может быть отчуждено залогодержателем.

4. Кредит это:

а) экономические отношения между различными партнерами, возникающие при передаче имущества или денег другому лицу на условиях срочности, возвратности, платности;  
б) соглашения между двумя договаривающимися сторонами: заимодавцем и заемщиком;  
в) регулируемое международным правом соглашение, заключенное государствами и/или другими субъектами международного права.

5. Первичным источником погашения кредита является:

- а) выручка от реализации заложенного имущества;
- б) доход заемщика;
- в) кредитная история;
- г) перечисление средств гарантом.

6. Определение кредитоспособности должно учитывать такой фактор, как:

- а) товарность;
- б) платность;
- в) кредитная история;
- г) всё вышеперечисленное.

7. Каков срок у среднесрочных кредитов банка?

- а) до 1 года;
- б) от 1 до 3 лет;
- в) свыше 3 лет;
- г) нет верного ответа.

8. Размер исполнения основного обязательства передаваемым в залог имуществом должен определяться:

- а) государством;
- б) ЦБ;
- в) договором;
- г) коммерческим банком.

9. В объем требований кредитора, погашаемых за счет выручки от продажи заложенного имущества должны включаться:

- а) суммы, составляющие проценты;
- б) суммы, составляющие неустойку (штраф, пени);
- в) возмещение убытков, образовавшихся в связи с неисполнением должником всего обязательства;
- г) всё вышеперечисленное.

10. Принцип означает, что кредит предоставлен на определенные цели и используется по назначению:

- а) принцип дифференцированности;
- б) принцип целенаправленности;
- в) принцип обеспеченности;
- г) нет верного ответа.

11. Процентные ставки устанавливаются с учетом:

- а) ставки рефинансирования Банка России;
- б) спроса на кредит;
- в) средних процентных ставок по межбанковским кредитам;
- г) все ответы верны.

12. Какую долю от собственных средств банка составляют мелкие кредиты банка:

- а) 1%;
- б) от 1 до 5%;
- в) свыше 5%;

г) нет верного ответа.

13. По способам выдачи кредиты бывают:

- а) компенсационные и платёжные;
- б) овердрафт;
- в) открытие кредитной линии;
- г) все ответы верны.

14. Кредитный риск – это:

- а) риск, связанный с уменьшением прибыли банка;
- б) потенциальные потери, возникающие при невозврате или несвоевременном возврате долга;
- в) потенциальные потери, возникающие при некачественной работе банка;
- г) все ответы верны.

15. Заложенное имущество на период действия ипотеки остается:

- а) у залогодержателя;
- б) у залогодателя;
- в) у третьего лица.

16. Может быть заложено в ипотеку имущество:

- а) имущество, находящееся у залогодателя в долгосрочной аренде;
- б) имущество, находящееся у залогодателя в краткосрочной аренде;
- в) имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности.

17. Кредитная политика банка это:

- а) тактика банка в области организации кредитного процесса
- б) стратегия банка в области организации кредитного процесса
- в) тактика и стратегия банка в области организации кредитного процесса
- г) нет верного ответа.

Вариант №6

1. Сущность кредита заключается в следующем:

- а) это любое общественное отношение;
- б) это товарное обращение;
- в) система товарно-денежных отношений, основанная на функциях денег.

2. Какую долю от собственных средств банка составляют крупные кредиты:

- а) 1%;
- б) от 1 до 5%;
- в) свыше 5%;
- г) нет верного ответа.

3. Неустойка это:

- а) выплата должнику, за своевременное погашение долга;
- б) средняя сумма процентов за пользование денежными средствами;
- в) определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

4. Неустойка не может удовлетворять интересы банков потому что:

- а) это ему не выгодно;
- б) наличие такой нормы в договоре еще не гарантирует реального возврата заемных средств;
- в) банку требуется получить как можно быстрее заемные средства.

5. В качестве предмета залога не могут быть использованы:

- а) вещи, которые изъяты из оборота;
- б) все варианты верны;
- в) отдельные виды имущества, залог которых прямо запрещен законом;
- г) вещи, цена которых определена ниже минимальной цены залога.

6. Каким образом кредиты классифицируются по сроку использования:



- а) срочные;
- б) до востребования;
- в) все ответы верны;
- г) нет верного ответа.

7. Государственной регистрации требует отдельный вид залога:

- а) ипотека;
- б) поручительство;
- в) гарантия коносамента.

8. Общее требование к форме договора залога:

- а) подлежит нотариальному удостоверению;
- б) заключается в письменной форме и подлежит нотариальному удостоверению;
- в) должен быть заключен в письменной форме.

9. Погашение ссуд за счет дохода заемщика регулируется:

- а) кредитным договором;
- б) государством;
- в) ЦБ РФ;
- г) всё вышеперечисленное.

10. По общему правилу необходимым признаком предмета залога должна признаваться его:

- а) ликвидность;
- б) товарность;
- в) платность;
- г) возвратность.

11. Кредиты, когда сумма кредита направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, называются

- а) компенсационными;
- б) платёжные;
- в) овердрафт;
- г) открытие кредитной линии.

12. Дополнительными источниками считаются:

- а) выручка от реализации заложенного имущества;
- б) перечисление средств поручителем, гарантом или страховой организацией;
- в) доход заемщика;
- г) все ответы верны.

13. Погашение ссуд за счет дохода заемщика осуществляется:

- а) в любой день;
- б) в день наступления срока платежа;
- в) в определенный период при наличии средств на расчетном счете клиента;
- г) нет правильного ответа.

14. К разряду "существенных условий" договора о залоге, согласно законодательству, относят:

- а) предмет залога;
- б) оценку залога;
- в) существо, размер и срок исполнения основного обязательства;
- г) всё вышеперечисленное.

15. Под способами обеспечения возвратности кредита следует понимать:

- а) конкретный источник погашения имеющегося долга;
- б) юридическое оформление права кредитора на его использование;
- в) организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника;
- г) все ответы верны.

16. Принцип, который означает, что кредит подлежит возврату в установленный срок:

- а) принцип срочности;
- б) принцип платности;
- в) принцип возвратности;
- г) принцип обеспеченности.

17. Организация процесса кредитования включает в себя:

- а) разработку положений о кредитных подразделениях;
- б) порядок проведения кредитной сделки;
- в) процедуру взыскания просроченной задолженности;
- г) все ответы верны.

Вариант №7

1. Объектом кредитных отношений являются ...

- а) капитал основной;
- б) капитал оборотный;
- в) денежные средства, предоставленные в ссуду.

2. Кредитные операции образуют:

- а) приоритеты банка;
- б) ликвидность банка;
- в) доход банка;
- г) нет верного ответа.

3. Каким образом кредиты подразделяются по группам заёмщиков

- а) кредиты населению и межбанковские кредиты;
- б) кредиты государственным органам власти;
- в) кредиты хозяйствам;
- г) все ответы верны.

4. Обеспеченные кредиты бывают:

- а) залоговые;
- б) застрахованные;
- в) гарантированные;
- г) все ответы верны.

5. В случае, если заключается договор о праве заёмщика на получение денежных средств в течение определенного времени, то кредит считается

- а) компенсационным;
- б) платёжным;
- в) в режиме «овердрафт»;
- г) открытие кредитной линии.

6. Необходимым условием кредитной сделки являются:

- а) последовательность погашения;
- б) возвратность кредита;
- в) отсрочка платежа.

7. Преимущества залога перед другими способами обеспечения исполнения обязательств:

- а) обеспечение наличия и сохранности имущества на момент расчета должника с кредитором;
- б) обеспечение кредитору-залогодержателю возможности удовлетворить свои требования за счет предмета залога;
- в) получение прибыли после продажи заложенного имущества;
- г) реальная опасность лишиться имущества.

8. Договор поручительства заключается между:

- а) кредитором и заемщиком;

б) поручителем и кредитором;

в) поручителем и заемщиком.

9.Заемщик - это:

а) сторона кредитных отношений, получающая кредит без обязательств возврата;

б) сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить ссуду.

в) тот, кто предоставляет ссуду и залог.

10.«Достаточность» объекта залога это:

а) величина заложенных ценностей ниже суммы выдаваемого кредита;

б) величина заложенных ценностей равна сумме выдаваемого кредита;

в) величина заложенных ценностей выше суммы выдаваемого кредита.

11.Общее требование к форме кредитного договора:

а) подлежит нотариальному удостоверению и государственной регистрации в любом случае;

б) заключен в письменной форме и подлежит нотариальному удостоверению;

в) он должен быть заключен в письменной форме.

12.Перед тем как выдать кредит, банк обязан проверить:

а) характер и репутацию заемщика;

б) финансовые возможности;

в) обеспечение;

г) Все варианты верны.

13. В качестве предмета залога не могут использоваться:

а) вещи, которые изъяты из оборота;

б) недвижимое имущество;

в) имущественные права;

г) Всё вышеперечисленное.

14. Каждый банк использует:

а) свои инструменты воздействия на должников;

б) инструменты, установленные ЦБ;

в) инструменты, установленные государством;

г) все варианты верны.

15.Физическое или юридическое лицо, предоставившее свои временно свободные денежные средства в распоряжение на определённый срок.

а) кредитор;

б) заёмщик;

в) бенефициар;

г) залогодатель.

16.Целями кредитной политики банка являются:

а) создание эффективных условий для размещения денежных средств;

б) изменение структурных показателей;

в) повышение репутации банка;

г) все ответы верны.

17.Кредитование банковского счёта в случае недостаточности средств на нем называется:

а) компенсационным;

б) платёжным;

в) в форме овердрафт;

г) открытие кредитной линии.

Вариант №8

1. На основании, какого документа определяется платежеспособность заемщика:

а) паспорт;

- б) справка о месте жительства;  
в) справки с места работы о доходах и размере удержаний;  
г) справки о процентах.
2. Подписи, каких должностных лиц указываются в справке с места работы о доходах и размере удержаний:  
а) руководителя и главного бухгалтера организации;  
б) специалиста по продажам;  
в) специалиста по покупкам;  
г) только заместителя главного бухгалтера организации.
3. Формула для определения платежеспособности?  
а)  $P=A1*B2$ ;  
б)  $P = Дч * К * t$ ;  
в)  $P=A^2$ ;  
г)  $P= ВНП$ .
4. Что из перечисленного нельзя отнести к обеспечению при кредитовании физических лиц:  
а) поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;  
б) передаваемые в залог юридическим лицом ликвидные ценные бумаги;  
в) поручительства платежеспособных предприятий и организаций клиентов банка;  
г) поручительство маргиналов.
5. Если сумма кредита составляет в пределах от 100 до 1000 долларов (или рублевых эквивалентов этих сумм), то по нему предоставляется:  
а) не менее двух поручительств;  
б) не менее четырех поручительств;  
в) не менее семи поручительств;  
г) не менее пяти поручительств.
6. Если сумма кредита составляет в пределах 1001 до 5000 долларов (или рублевых эквивалентов этих сумм), то по нему предоставляется:  
а) не менее пяти поручительств;  
б) не менее трех поручительств;  
в) не менее двух поручительств;  
г) не менее одного поручительства.
7. Если сумма кредита составляет в пределах 5001 до 10000 долларов (или рублевых эквивалентов этих сумм), то по нему предоставляется:  
а) не менее одного поручительства;  
б) не менее 8 поручительств;  
в) не менее четырех поручительств;  
г) не менее двух поручительств.
8. Возрастной ценз для заемщиков и поручителей при кредите:  
а) 18-70 лет;  
б) 18-60 лет;  
в) 30-50 лет;  
г) 40-70 лет.
9. Что подразумевается под анализом кредитоспособности заемщика?  
а) способность юридического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам;  
б) способность физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам;



в) способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам;

г) способность к ликвидности.

10. Основная задача скоринга:

а) выяснить в состоянии клиент выплатить кредит или нет, степень надежности и обязанности клиента;

б) выяснить трудоспособен ли он;

в) выяснить наличие судимости;

г) выяснить наличие детей.

11. Скоринг это:

а) особая форма предоставления краткосрочного кредита, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента;

б) математическая или статистическая модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок;

в) процесс принятия страхового риска;

г) отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

12. Какими понятиями оперируют кредитные политики при скоринге:

а) наличие иждивенцев;

б) данные родителей;

в) расположение недвижимости;

г) «характеристика» клиента и «признаки».

13. Скоринговая модель:

а) Взвешенная сумма определенных характеристик;

б) дисконтирование дивидендов, методом для вычисления цены акции или бизнеса;

в) модель экономического роста;

г) сумма ВВП.

14. Интегральный показатель скоринговой модели показывает:

а) чем выше показатель, тем выше надежность клиента;

б) чем ниже показатель, тем ниже надежность клиента;

в) чем выше показатель, тем ниже надежность клиента;

г) чем ниже показатель, тем выше надежность клиента.

15. Если интегральный показатель выше линии безубыточности:

а) кредит не выдается;

б) кредит выдается;

в) выдается обеспечение;

г) выдается скоринг.

16. Какой документ определяется платежеспособность заемщика:

а) паспорт;

б) справка о месте жительства;

в) справки с места работы о доходах и размере удержаний;

г) справки о процентах.

17. Что из перечисленного не является обеспечением:

а) поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;

б) передаваемые в залог юридическим лицом ликвидные ценные бумаги;

в) поручительства платежеспособных предприятий и организаций клиентов банка;

г) поручительство маргиналов.

18. Выявление в состоянии клиент выплатить кредит или нет, степень надежности и обязанности клиента-это:

а) процесс принятия страхового риска;

- б) скоринговая модель;
- в) дисконтирование дивидендов, методом для вычисления цены акции или бизнеса;
- г) нет правильного ответа.

19. Интегральный показатель скоринговой модели показывает:

- а) чем выше показатель, тем выше надежность клиента;
- б) чем ниже показатель, тем ниже надежность клиента;
- в) чем выше показатель, тем ниже надежность клиента;
- г) чем ниже показатель, тем выше надежность клиента.

Билет 1:

1. Нормативно-правовая база учета кредитования.
2. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов физическим лицам.
3. Практическое задание: исходя из представленных данных, составьте бухгалтерские проводки и оформите выписку из лицевого счёта (приложение). С расчетного счета негосударственной коммерческой организации списана сумма 250 000 рублей в погашение кредита, предоставленного на срок до 90 дней.

Билет 2:

1. Простые ссудные счета.
2. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов физическими и юридическими лицами.
3. Практическое задание: исходя из представленных данных, составьте бухгалтерские проводки. Выдан кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок до 1 года под гарантию и поручительство.

Билет 3:

1. Специальный ссудный счет.
2. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов по основному долгу.
3. Практическое задание: рассчитать платежеспособность заёмщика, исходя из представленных данных.

Клиентка Пуговкина обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2-НДФЛ составляет за апрель – 34 500 рублей, за май – 38 630 рублей, за июнь – 31 580 рублей, за июль – 39 790 рублей, за август – 35 240 рублей, за сентябрь – 36 320 рублей. Клиентка имеет кредит в этом же банке, платеж по которому 4760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 5200 рублей. Срок кредитования 5 лет.

Билет 4:

1. Начисление процентов по кредиту.
2. Учет предоставления кредита клиенту-заемщику в банке-кредиторе.
3. Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из представленных данных.

Мужчина 60 лет хочет взять кредит с поручителем на 4 года под 19% годовых. Клиент получает пенсию 11 000 рублей и ещё предоставил справку 2-НДФЛ с доходами за 6 месяцев: 84 000, 78 000, 81 000, 80 000, 82 000, 86 000 рублей.

Коэффициенты корректировки показателей:  $K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 руб.

Билет 5:

1. Контокоррентный счет. Кредитование клиента при недостаточности средств.
2. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов.
3. Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Индивидуальному предпринимателю Сусликову Афиногену Афиногеновичу за кредит начислены проценты за полгода с 12 февраля 2017 по 10 августа 2017.

Сумма 800 000 рублей. Процентная ставка 19,9% годовых.

Билет 6:

1. Финансовый и кредитный рынок.
2. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов юридическим лицам.
3. Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Негосударственная финансовая организация получила уведомление о начислении процентов по кредиту в сумме 4000 000 рублей по процентной ставке 13,9 % годовых. Кредит выдан 18.05.2017 года. Уведомление пришло 16.10.2017. Расчетный счет организация держит не в банке-кредиторе.

Билет 7:

1. Расчет максимальной суммы кредита физическому лицу.
2. Учет предоставления кредита клиенту-заемщику, не являющегося клиентом банка-кредитора.
3. Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Физическое лицо, пенсионер регулярно платит проценты за пользование кредитом на неделю раньше положенного срока. Сумма кредита 1000 000 рублей. Процентная ставка 16% годовых. Дата уплаты процентов 10 число каждого месяца, а платежи поступают 02 числа каждого месяца списанием со счета до востребования.

Билет 8:

1. Финансовые коэффициенты, применяемые при расчете кредитоспособности юридического лица.
2. Постановка на внебалансовый учет полученного обеспечения в виде залога ценных бумаг.
3. Практическое задание: сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Коммерческая организация-заёмщик не является клиентом банка-кредитора. Кредит сроком один год и под обеспечение залогом недвижимости безналично зачислен на расчетный счет организации.

Билет 9:

1. Основные схемы погашения кредиторской задолженности.
2. Постановка на внебалансовый учет полученного обеспечения в виде поручительства по потребительскому кредиту.
3. Практическое задание: по конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

Дт 45506 Дт 99998 Дт 30102

Кт 30102 Кт 91312 Кт 40817

Билет 10:

1. Классификация кредитов в зависимости от группы риска.
2. Учет операций по формированию резерва на возможные потери по ссудам.
3. Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Государственная общеобразовательная школа под поручительство и под гарантию получила в другом банке кредит в сумме 10 000 000 рублей сроком на 272 дня.

Денежные средства зачислены на расчетный счет организации безналично.

Билет 11:

1. Лизинговые операции коммерческих банков.
2. Основные бухгалтерские проводки по учёту обеспечения по предоставленным кредитам.
3. Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Студент получил кредит на образование сроком более 5 лет. В сумме 3 000 000 рублей под поручительство обоих родителей и безналичного перечисления на счёт негосударственного некоммерческого института.

Билет 12:

1. Факторинговые операции коммерческих банков.
2. Учёт вексельного кредитования.
3. Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Таджик, имеющий временную регистрацию, получил ссуду в размере 150 000 рублей на срок 180 дней, обеспечение – два поручителя. Деньги получены наличными в кассе банка.

Билет 13:

1. Организация ипотечного кредитования.
2. Учёт потребительского кредитования.
3. Практическое задание: по конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

Дт 45006	Дт 91414	Дт 91414	Дт 30102
Кт 30102	Кт 99999	Кт 99999	Кт 40603

Билет 14:

1. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
2. Основные бухгалтерские проводки по учёту банковских карт.
3. Практическое задание: рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

Негосударственная коммерческая организация ООО «Кубышка» взяла кредит в банке ПАО «Калита» и в обеспечение предоставила строение, где расположен офис «Кубышки». Строение находится в собственности организации. Сумма кредита – 78 000 000 руб., срок 4 года, процентная ставка – 18,9% годовых, обеспечение – залог недвижимости, поправочный коэффициент – 0,6.

Билет 15:

1. Организация кредитного мониторинга.
2. Учёт ипотечного кредитования.
3. Практическое задание: рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

Семье выдан ипотечный кредит на покупку квартиры. Сумма кредита 5000 000 рублей. Поручитель - соседка. Залог - квартира. Процент - 12,5% годовых. Срок 5 лет. Кредит зачислен на карточный счёт.

Билет 16:

1. Начисление процентов по кредитному договору.
2. Снятие обеспечения с внебалансового учёта по погашенному ипотечному кредиту.
3. Практическое задание: рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту.

Генеральный директор Приборостроительного завода «КВАНТ» 20 июня 2017 года обратился в отделение «Промстройбанка» с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2



500 000 рублей на закупку комплектующих изделий, завод периодически испытывает финансовые затруднения. Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредит в размере 2 200 000 рублей, сроком на 1 год. Процентная ставка составила 20 % годовых. Погашение ежемесячно равными долями основного долга 20-го числа.

Билет 17:

1. Кредитные риски и способы их снижения.
2. Учёт просроченных процентов.
3. Практическое задание: рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту.

Фермерское хозяйство «Пчёлка» 15 апреля 2017 года обратилось в Банк «Родные Просторы» с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 500 000 рублей на закупку новых ульев. Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредит в данном размере, сроком на 3 года. Процентная ставка составила 17% в год. Погашение ежемесячно равными суммами 15-го числа.

Билет 18:

1. Особенности вексельного кредитования.
2. Учёт лизинговых операций банка.
3. Практическое задание: рассчитать суммы всех платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления и погашения процентов по кредиту.

Морковкину Ивану Ивановичу 13.01.2018 выдан кредит на сумму 1 500 000 руб., срок 3 года, под 15%. Погашение ежемесячно 13-го числа равными суммами.

Билет 19:

1. Особенности целевого кредитования.
2. Учёт факторинговых операций банка.
3. Практическое задание: определить минимальную платёжеспособность предпринимателя, удовлетворяющую максимальному размеру выданного кредита, сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита и формированию резерва на возможные потери.

Индивидуальный предприниматель обратился в банк за кредитом в сумме 125 000 рублей. Кредит был выдан сроком на 2 года под 15% годовых.

Билет 20:

1. Обеспечение кредитов юридических лиц.
2. Учёт кредита, выданного физическому лицу на неотложные нужды и обеспеченного золотым слитком.
3. Практическое задание: сделать все бухгалтерские проводки по кредиту, исходя из представленных данных.

Организация «Артель Напрасный труд» признала себя банкротом, о чём уведомила кредитную организацию. Банк рассматривает ссуду, выданную артели, нереальной к взысканию. Задолженность имеет длительный и затяжной характер, поэтому начисленного резерва явно недостаточно для покрытия всех долгов.

Билет 21:

1. Основные причины просроченных кредитов и методы их предотвращения.
2. Снятие обеспечения в виде гарантийного обязательства с внебалансового учёта по погашенному кредиту корпоративного клиента.
3. Практическое задание: сделать все бухгалтерские проводки по кредиту, исходя из представленных данных.

Организация ООО «Кукушка» подписала приложение к кредитному договору, в котором изменились условия КД: произошло удлинение срока пользования кредитом из-за

повышения процентной ставки. Кредит, предоставленный на один год, был пролонгирован на 6 месяцев.

Билет 22:

1. Методы определения платежеспособности и кредитоспособности физического лица.
2. Основные бухгалтерские проводки по учёту межбанковских кредитов.
3. Практическое задание: рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам, сделать бухгалтерские проводки.

Кредит выдан в сумме 600 000 рублей. На основании профессионального суждения он отнесен ко второй категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 4%. Имеется обеспечение второй категории качества (т.е.  $K_i=0,5$ ). Сумма обеспечения 200 000 рублей устанавливается в соответствии с п.6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П. В бухгалтерском учете банка в день выдачи данного кредита будет отражена сумма резерва.

Билет 23:

1. Основные методы определения кредитоспособности юридических лиц.
2. Учёт просроченных межбанковских кредитов.
3. Практическое задание: рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам, сделать бухгалтерские проводки.

Кредит, сроком на 3 года, выдан в сумме 700 000 рублей. На основании профессионального суждения он отнесен к первой категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 2,5%. Имеется обеспечение первой категории качества (т.е.  $K_i=1$ ). Сумма обеспечения составляет 320 000 рублей и устанавливается в соответствии с п. 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П. В бухгалтерском учете банка в день выдачи данного кредита будет отражена сумма резерва.

Билет 24:

1. Основные характеристики залога и заклада.
2. Учёт кредита, выданного юридическому лицу и обеспеченного залогом недвижимости.
3. Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из стоимости залога, сделать бухгалтерские проводки.

Срок кредита 10 месяцев, залог – серебряные слитки общей номинальной стоимостью 3 000 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 17% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

Билет 25:

1. Метод потока как определение кредитоспособности юридического лица.
2. Учёт кредита, погашенного клиентом – заёмщиком и являющегося нерезидентом.
3. Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из стоимости залога, сделать бухгалтерские проводки. Срок кредита – 7 месяцев, залог – квартира общей номинальной стоимостью 3 800 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 18,5% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

Билет 26:

1. Анализ делового риска юридического лица как метод определения максимального размера кредита.
2. Основные бухгалтерские проводки по постановке на внебалансовый учёт обеспечения по предоставленному автокредиту.
3. Практическое задание: рассчитать платежеспособность заёмщика, определить максимальный размер кредита, рассчитать резерв на возможные потери по ссуде. По матрице ПОС процент отчисления в резервы составляет 4 %, сделать все бухгалтерские проводки по данной ссуде. В банк для получения кредита обратилась клиентка - физическое лицо

Матрешкина Матрёна Митрофановна для получения кредита сроком на 5 лет, под 17,5 % годовых. Её чистый доход по справке 2- НДФЛ составляет 43000 рублей в месяц.

Клиентка является поручителем по кредиту своей подруги, платёж по которому составляет 4000 рублей. Возраст Матрешкиной 56 лет. С 55 лет Матрёна Митрофановна получает пенсию в размере 17500 рублей. Обеспечением кредита является слиток золота весом 100г. Схема погашения дифференцированные платежи.

Билет 27:

1. Экономический смысл коэффициента финансового левириджа.
2. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии.
3. Практическое задание: рассчитать доход, полученный банком в виде дисконта, и сумму, которую банк выплатит клиенту, сделать бухгалтерские проводки.

Коммерческий банк 10 января 2017 года принял к учету вексель от ООО «КОМПУС», сроком на 120 дней, на сумму 700 000 рублей. Дата наступления платежа по векселю 10 марта 2017 года. Учетная ставка 15% годовых.

Билет 28:

1. Характеристика документов, предоставляемых корпоративным клиентом при кредитовании.
2. Основные бухгалтерские проводки по учёту потребительского кредитования.
3. Практическое задание: сделать бухгалтерские проводки, вывести остаток по лицевому счёту ИП, если известно, что Индивидуальный предприниматель Рогожин Парфён Семёнович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на расчётный счет 90 000 рублей по векселю, по дебету счёта прошло 60 000 рублей, а входящий остаток составил 50 000 рублей.

Билет 29:

1. Характеристика документов, предоставляемых физическим лицом при кредитовании.
2. Бухгалтерские проводки по учёту погашенного Индивидуальным предпринимателем кредита и обеспеченного высоколиквидным оборудованием.
3. Практическое задание: рассчитать сумму кэшбэка, сделать все бухгалтерские проводки по данной операции, если известно, что суммы кэшбэка поступают на погашение ссудной задолженности по кредитной карте Кубышкина, которую он получил сроком на один год незадолго до покупки.

В «М.видео» кэшбэк составляет 1,83% от суммы покупки. Покупатель Кубышкин приобрёл хлебопечку за 12999 рублей.

Билет 30:

1. Аннуитентная и дифференцированная схемы погашения кредитов.
2. Начисление и погашение процентов по кредиту на неотложные нужды.
3. Практическое задание: вывести остаток по лицевому счёту физического лица, если известно, что Иванов Матвей Петрович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на счет 190500 рублей по векселю, по дебету счёта прошло 60 000 рублей, а входящий остаток составил 40 000 рублей.