



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

### **ПМ 02. Осуществление кредитных операций**

#### **38.02.07 Банковское дело**

Базовая подготовка

Очная форма обучения

Владивосток 2022

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования программы подготовки специалистов среднего звена 38.02.07 Банковское дело, приказ Министерства образования и науки от 5 февраля 2018 г. № 67.

Разработана: Пивень Елена Владимировна, преподаватель высшей категории  
Академического колледжа ВГУЭС  
Бондаренко Татьяна Николаевна, преподаватель Академического колледжа  
ВГУЭС

Рассмотрена на заседании ЦМК Профиля дисциплин экономики и управления  
Протокол № 9 от «16» мая 2022 г.

Председатель ЦМК



А.Д. Гусакова

## Содержание

1	Общие сведения	4
2	Результаты освоения профессионального модуля	5
3	Структура и содержание профессионального модуля	8
4	Условия реализации программы модуля	20
5	Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (вида профессиональной деятельности)	23

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ПМ 02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### 1.1 Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля (далее программа ПМ) - является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Рабочая программа составляется для очной формы обучения

### 1.2 Требования к результатам освоения модуля

#### Базовая часть

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

- иметь практический опыт: осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;

- уметь: 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; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; 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 сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по 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; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; 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;

- знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации об ипотеке; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; 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; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; 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; порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности «Осуществление кредитных операций», в том числе профессиональными (ПК), указанными в ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

#### Вариативная часть

Вариативная часть образовательной программы направлена на углубления подготовки /расширения основного вида деятельности, к которым должен быть готов выпускник, освоивший образовательную программу, согласно выбранной квалификации в соответствии с запросами регионального рынка труда.

С целью реализации требований работодателей и ориентации профессиональной подготовки под конкретное рабочее место, обучающийся в рамках овладения указанным видом профессиональной деятельности должен:

- иметь практический опыт: осуществления кредитных операций;
- уметь: 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; составлять договор о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; 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; 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; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю

однородных кредитов; 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; иметь практический опыт в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

- знать: 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; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; 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; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Вариативная часть профессионального модуля направлена на расширение объема профессиональной подготовки и ее углубление в указанных ПК:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ПКв 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПКв 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПКв 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПКв 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПКв 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

В процессе освоения ПМ у студенты должны овладеть общими компетенциями (ОК):

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном

	языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

**Количество часов на освоение программы профессионального модуля**

<b>Вид учебной деятельности</b>	<b>Объем часов</b>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	464
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	210
Курсовая работа/проект	не предусмотрено
Учебная практика	36
Производственная практика ПП.02.01	36
Производственная практика ППД.02.02	144
Самостоятельная работа студента (всего) в том числе: Доклады, презентации, выполнение практических заданий	не предусмотрено
Консультации	2
Итоговая аттестация в форме МДК.02.01 МДК.02.02 Учебная практика	Форма аттестации Экзамен Экзамен
Производственная практика ПП.02.01	Дифференцированный зачет
Производственная практика ППД.02.02	Дифференцированный зачет
ПМ.02.ЭК Экзамен по модулю	18

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ 02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### 2.1 Тематический план профессионального модуля

#### для ПССЗ

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля <sup>1</sup>	Всего часов (максимальная учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика		Иная учебная нагрузка обучающегося	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная практика	Производственная, (часов) <i>если предусмотрена рассредоточенная практика</i>	Консультации	Промежуточная аттестация
			Всего часов	В т.ч. лабораторные работы и практические занятия, (часов)	В т.ч. курсовая работа (проект), (часов)	Всего часов	В т.ч. курсовая работа (проект), (часов)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11	Раздел 1 Организация кредитной работы	138	128	64	-	-	-	-	-	1	9
ПК 2.3., ПК.2.5 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 2 Учет кредитных операций банка	92	82	41	-	-	-	-	-	1	9

<sup>1</sup> Раздел профессионального модуля - часть примерной программы профессионального модуля, которая характеризуется логической завершенностью и направлена на освоение одной или нескольких профессиональных компетенций. Раздел профессионального модуля может состоять из междисциплинарного курса или его части и соответствующих частей учебной и производственной практик. Наименование раздела профессионального модуля должно начинаться с отлагательного существительного и отражать совокупность осваиваемых компетенций, умений и знаний.



ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11	Учебная практика	<b>36</b>						<b>36</b>	-	-	-
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11	Производственная практика (по профилю специальности), часов	<b>36</b>						<b>36</b>	-	-	
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11	Производственная практика (по профилю специальности), часов	<b>144</b>						<b>144</b>			
	Экзамен по модулю	<b>18</b>	-	-	-		-	-	-	<b>18</b>	
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>464</b>	<b>210</b>	105	-	-	-	<b>36</b>	<b>180</b>	<b>2</b>	<b>36</b>

## 2.2 Содержание обучения по профессиональному модулю

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения		
1	2	3	4		
Раздел 1					
<b>МДК 02.01 Организация кредитной работы</b>		<b>138</b>			
<b>Тема 1.1 Элементы системы кредитования</b>	Содержание	<b>6</b>			
	1		Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	2	
	2		Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	2	
	3		Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)	2	
	4		Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	2	
	5		Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	2	
	6		Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	2	
	7		Этапы кредитного процесса	2	
	Практические занятия		<b>6</b>		
	1		Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	2	
	2		Порядок оформления кредитного договора	2	
	3		Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам	2	
	4		Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком	2	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения		
<b>Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита</b>	Содержание	<b>6</b>			
	1		Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	2	
	2		Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	2	
	3		Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	2	
	4		Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	2	
	Практические занятия		<b>6</b>		
	1			Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	2
	2			Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге	2
	3			Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения	2
	<b>Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике</b>		Содержание	<b>4</b>	
1		Законодательство Российской Федерации о персональных данных	2		
2		Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	2		
3		Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	2		
4		Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	2		
Практические занятия		<b>4</b>			
1			Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика		2
2			Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных		2
3			Определение платежеспособности физического лица		2
4		Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	2		
<b>Тема 1.4 Порядок принятия</b>	Содержание	<b>6</b>			

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	1	Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов		2
	2	Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга		2
	3	Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам		2
	4	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения		2
	5	Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций		2
	Практические занятия		6	
	1	Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов		2
	2	Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита		2
	3	Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)		2
	4	Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела		2
Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Содержание		6	
	1	Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора		2
	2	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита		2
	3	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам		2
	4	Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	5	Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования		2
	Практические занятия		6	
	1	Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных		2
	2	Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента		2
<b>Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по кредитам</b>	Содержание		4	
	1	Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери		2
	2	Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту		2
	Практические занятия		4	
	1	Расчет суммы формируемого резерва		2
	2	Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов		2
3	Анализ структуры резервов банка по категориям качества ссуд		2	
<b>Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков</b>	Содержание		6	
	1	Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками		2
	2	Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков		2
	3	Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском		2
	4	Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов		2
	Практические занятия		6	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	1	Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности		2
	2	Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье		2
	3	Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности		2
<b>Тема 1.8 Долгосрочное кредитование</b>	Содержание		<b>4</b>	
	1	Организация системы долгосрочного кредитования		2
	2	Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов		2
	3	Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования		2
	4	Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств		2
	Практические занятия		<b>4</b>	
	1	Оформление долгосрочных кредитных сделок		2
<b>Тема 1.9 Потребительское кредитование</b>	Содержание		<b>6</b>	
	1	Бизнес-культура потребительского кредитования		2
	2	Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам		2
	3	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения		2
	4	Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования		2
	Практические занятия		<b>6</b>	
	1	Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения	
	2	Построение графика платежа по кредиту		2	
	3	Анализ статистических данных по предоставленным физическим лицам ссудам (на примере банков Приморского края).		2	
<b>Тема 1.10 Ипотечное кредитование</b>	Содержание		<b>4</b>		
	1	Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним		2	
	2	Методы андеррайтинга предмета ипотеки		2	
	3	Основные схемы, виды ипотечного кредитования		2	
	Практические занятия			<b>4</b>	
<b>Тема 1.11 Межбанковское кредитование</b>	1	Проведение андеррайтинга предмета ипотеки		2	
	Содержание		<b>6</b>		
	1	Порядок оформления межбанковских кредитов		2	
	2	Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке		2	
	3	Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России		2	
	Практические занятия			<b>6</b>	
	1	Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента		2	
2	Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке	2			
3	Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке	2			

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<b>Тема 1.12 Прочие виды кредитования</b>	Содержание	<b>6</b>	
	1 Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)		2
	2 Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии		2
	3 Отечественную и международную практику взыскания задолженности		2
	Практические занятия		
<b>Консультации</b>		<b>1</b>	
<b>Промежуточная аттестация</b>	Тестирование, выполнение заданий на соответствие, опрос, решение задач	<b>9</b>	3
<b>Учебная практика раздела 1, Виды работ</b> 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры. 2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов: - нормативно-правовые документы, регулирующие кредитные операции банков; - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок).		<b>27</b>	3



Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - этапы кредитного процесса.			
<b>Раздел 2</b>			
<b>МДК 02.02 Учет кредитных операций банка</b>		<b>110</b>	
<b>Тема 2.1 Сущность системы учета и отчетности по кредитным операциям банка</b>	Содержание	<b>41</b>	
	1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов		2
	2 Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам		2
	3 Учет выданных кредитов клиентам банка		12
	4 Учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита		4
	5 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		4
	6 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов		4
	7 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей		4
	8 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов		4
	9 Отчетность по кредитным операциям банка		5
	Практические занятия	<b>41</b>	
	1 Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов		2
	2 Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам		1
	3 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам		1
	4 Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)		Объем часов	Уровень освоения
	5	Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов		1
	6	Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности		2
	7	Счета, предназначенные для учета начисленных процентов		1
	8	Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва		2
	9	Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов		2
	10	Учёт вексельного кредитования		1
	11	Учёт потребительского кредитования		2
	12	Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков		2
	13	Учёт операций с кредитными картами		2
	14	Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии		2
	15	Учёт ипотечного кредитования		2
	16	Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита		2
	17	Расчёт общей суммы лизинговых платежей		1
	18	Учёт лизинговых операций банка		1
	19	Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка		1
	20	Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка		1
	21	Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам		2
	22	Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность		2
	23	Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора		2
	24	Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка		2
	25	Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету		2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
	кредитования		
<b>Консультации</b>		<b>1</b>	
<b>Промежуточная аттестация</b>	Тестирование, выполнение заданий на соответствие, опрос, решение задач	<b>9</b>	3
<b>Учебная практика раздела 2, Виды работ</b> 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры. 2. Изучение организации учета кредитных операций в банке: - нормативно-правовые документы, регулирующие учет кредитных операций банков; - основные положения учетной политики исследуемого банка в части учета кредитных операций банка; - способы и порядок учета предоставления и погашения различных видов кредитов (основные счета и проводки, используемые банком).		<b>9</b>	
<b>Производственная практика ПП.02.01</b> <b>Виды работ</b> 1. Краткая характеристика банка: - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры. 2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов: - анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (зalog, гарантии, поручительство		<b>36</b>	3

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
	<p>и.т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);</li> <li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);</li> <li>- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту.</li> </ul> <p>3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);</li> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);</li> <li>- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения.</li> </ul> <p>4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);</li> <li>- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);</li> <li>- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).</li> </ul> <p>5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведение операций по межбанковским кредитам;</li> <li>- анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;</li> <li>- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);</li> <li>- расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>- оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).</li> </ul>		

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<p>6. Изучение формирования и регулирования резервов:  - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.</p> <p>7. Учет кредитных операций банка:  - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;  - учет обеспечения по предоставленным кредитам;  - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;  - учет начисления и взыскания процентов по кредитам;  - учет резервов по портфелю однородных кредитов;  - учет просроченных кредитов и просроченных процентов;  - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.</p>			
<p><b>Производственная практика ППД.02.02</b>  <b>Виды работ</b>  Выполнение работ согласно бланку индивидуального задания:  - дать характеристику кредитной организации, основных направлений ее деятельности;  - осуществить анализ основных финансовых показателей деятельности банка;  - охарактеризовать операции банка по открытию, ведению и закрытию расчетных и депозитных счетов;  - исследовать нормативно-правовое регулирование основных направлений банковской деятельности в соответствии с темой ВКР (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование клиентов, привлечение денежных средств во вклады и депозиты, инвестиционная деятельность и другие);  - собрать и оформить пакет документов, сопровождающих основные направления расчетно-кассового обслуживания клиентов;  - оформить и отразить в учете обслуживание счетов бюджетов различных уровней;  - охарактеризовать участие кредитной организации в межбанковских расчетах;  - осуществить анализ деятельности кредитной организации в части межбанковских расчетов;  - охарактеризовать процедуру осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям;  - проанализировать валютные операции банка;  - описать порядок обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт;  - определить тенденции развития рынка платежных карт;  - охарактеризовать методы оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц  - исследовать методику оценки платежеспособности заемщика – физического лица, применяемую в банке;</p>		144	3

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<ul style="list-style-type: none"> <li>- охарактеризовать кредитные продукты банка, методы их продвижения и сопровождения;</li> <li>- исследовать методы работы банк с проблемными кредитами;</li> <li>- проанализировать деятельность банка на рынке межбанковских кредитов;</li> <li>- дать оценку качеству кредитного портфеля банка и проанализировать сформированные банком резервы по ссудам;</li> <li>- охарактеризовать применяемые кредитной организацией методы продвижения банковских продуктов (в соответствии с темой ВКР), дать оценку их эффективности;</li> <li>- составить алгоритмы консультирования клиентов банка по видам предлагаемых продуктов (в соответствии с темой ВКР);</li> <li>- собрать и обработать информацию по теме выпускной квалификационной работы</li> </ul>			
<b>Экзамен по модулю</b>		<b>18</b>	
	<b>Всего:</b>	<b>464</b>	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ МОДУЛЯ**

#### **3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы профессионального модуля требует наличия лабораторий:  
Лаборатория информационных технологий в профессиональной деятельности.

Основное оборудование: Доска на ножке; Мониторы LG (23»); Мультимедийный комплект (проектор Casio XJ-M146, экран Lumien Eco Picture), Сканер; Сетевой принтер; Столы компьютерные ученические; Стол преподавателя; Стулья; Кондиционер Samsung.  
Программное обеспечение: 1. Microsoft WIN VDA PerDevice AllLng (ООО "Акцент", договор №32009496926 от 21.10.2020 г., лицензия №V8953642, действие от 31.10.2020 г. до 31.10.2021 г.). 2. Microsoft Office ProPlus Educational AllLng (ООО "Акцент", договор №32009496926 от 21.10.2020 г., лицензия №V8953642, действие от 31.10.2020 г. до 31.10.2021 г.). 3. Программа "Альт-Инвест Сумм 8" (ООО "Альт-Инвест", договор №6–19–017 от 01.07.2019 г., лицензия №62192, бессрочно). 4. Программа "Альт-Финансы 3" (ООО "Альт-Инвест", договор №6–19–017 от 01.07.2019 г., лицензия №62192, бессрочно). 5. 1С: Предприятие 8 (учебная версия) (свободное). 6. Adobe Acrobat Reader DC (свободное). 7. Google Chrome (свободное).

Лаборатория Учебный банк.

Основное оборудование: Технические средства обучения: Доска магнитно-маркерная на ножке; Мониторы LG (23»); Мультимедийный комплект (проектор Panasonic LX26, экран Lumien Eco Picture); Столы компьютерные ученические; Стол преподавателя; Стулья; Наглядные пособия, Бланковая документация, Нормативно-законодательные документы, Учебно-методическая документация; калькуляторы; Кондиционер Zunussi.  
Программное обеспечение: 1. Microsoft WIN VDA PerDevice AllLng (ООО "Акцент", договор №32009496926 от 21.10.2020 г., лицензия №V8953642, действие от 31.10.2020 г. до 31.10.2021 г.). 2. Microsoft Office ProPlus Educational AllLng (ООО "Акцент", договор №32009496926 от 21.10.2020 г., лицензия №V8953642, действие от 31.10.2020 г. до 31.10.2021 г.). 3. Программа "Альт-Инвест Сумм 8" (ООО "Альт-Инвест", договор №6–19–017 от 01.07.2019 г., лицензия №62192, бессрочно). 4. Программа "Альт-Финансы 3" (ООО "Альт-Инвест", договор №6–19–017 от 01.07.2019 г., лицензия №62192, бессрочно).

#### **3.2 Информационное обеспечение обучения (перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы)**

##### **Основные источники:**

1. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебник для среднего профессионального образования / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039295>

2. Алексеева, Д.Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/456508>

3. Лаврушин, О.И. Осуществление кредитных операций: учебник для среднего профессионального образования / Лаврушин О.И. — Москва: КноРус, 2019. — 241 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/929619>

4. Костюкова, Е.И. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник для среднего профессионального образования / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. — Москва: КноРус, 2019. — 247 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/930563>

5. Курныкина, О.В. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник для среднего профессионального образования / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2019. — 232 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/929945>

#### **Дополнительные источники:**

1. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М.А. Абрамова [и др.]; под общей редакцией М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 436 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/452230>

2. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий; под общей редакцией Е.А. Звоновой. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 455 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/427082>

3. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/433325>

4. Лаврушин, О.И. Банковские операции: учебное пособие для среднего профессионального образования / Лаврушин О.И. — Москва: КноРус, 2019. — 379 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/932494>

5. Курныкина, О.В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет: учебник для среднего профессионального образования / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э., Зубкова С.В. — Москва: КноРус, 2019. — 225 с. — Текст: электронный. — URL: <https://book.ru/book/931486>

#### **Электронные ресурсы**

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

#### **Нормативные документы**



1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/10164072/>
2. О потребительском кредите (займе): федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/70544866/>
3. Об ипотеке (залоге недвижимости): федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 26.03.2022) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12112327/>
4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 15.02.2022) // СПС «Гарант». – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/>
5. О кредитных историях: федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 26.03.2022) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12138288/>
6. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: положение Банка России от 27.02.2017 № 579-ФЗ (ред. от 23.03.2022) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/71620456/>
7. О персональных данных: Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12148567/>
8. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // СПС «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/12123862/>

### **3.3 Общие требования к организации образовательного процесса**

Освоение ПМ 02. Осуществление кредитных операций производится в соответствии с учебным планом по специальности 38.02.07 Банковское дело и календарным графиком. Образовательный процесс организуется строго по расписанию занятий.

График освоения ПМ предполагает последовательное освоение МДК.02.01 Организация кредитной работы, МДК 02.02 Учет кредитных операций, включающие в себя как теоретические, так и лабораторно-практические занятия.

Освоению ПМ предшествует обязательное изучение учебных дисциплин: Основы экономической теории, Экономика организации, Статистика, Менеджмент (по отраслям), Организация деятельности коммерческого банка.

Изучение теоретического материала может проводиться как в каждой группе, так и для нескольких групп.

При проведении практических занятий проводится деление группы студентов на подгруппы, численностью не более 30 чел.

В процессе освоения ПМ предполагается проведение рубежного контроля знаний, умений у студентов. Сдача рубежного контроля (РК) является обязательной для всех обучающихся. Результатом освоения ПМ выступают ПК, оценка которых представляет собой создание и сбор свидетельств деятельности на основе заранее определенных критериев.

С целью оказания помощи студентам при освоении теоретического и практического материала, выполнения самостоятельной работы разрабатываются учебно-методические комплексы (кейсы студентов).

С целью методического обеспечения прохождения учебной и/или производственной практики, выполнения курсового проекта/курсовой работы разрабатываются методические рекомендации для студентов.

При освоении ПМ каждым преподавателем устанавливаются часы дополнительных занятий, в рамках которых для всех желающих проводятся консультации. График проведения консультаций размещен на входной двери каждого учебного кабинета и/или лаборатории.

При выполнении курсовой работы проводятся как групповые аудиторные консультации, так и индивидуальные.

Обязательным условием допуска к производственной практике в рамках профессионального модуля ПМ 02. Осуществление кредитных операций является освоение учебной практики для получения первичных профессиональных навыков в рамках профессионального модуля.

Текущий учет результатов освоения ПМ производится в журнале по ПМ. Наличие оценок по ЛПР и рубежному контролю является для каждого студента обязательным. В случае отсутствия оценок за ЛПР и ТРК студент не допускается до сдачи квалификационного экзамена по ПМ.

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 4.1. Результаты освоения общих компетенций

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 01	<ul style="list-style-type: none"> <li>– знание видов и задач профессиональной деятельности;</li> <li>– обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам;</li> <li>– точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач</li> </ul>	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оперативность поиска информации;</li> <li>– результативность анализа и интерпретации информации;</li> <li>– использование информации для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;</li> <li>– широта использования различных источников информации, включая электронные</li> </ul>	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03	<ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности;</li> <li>– выстраивание траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>– осознанное планирование повышения квалификации;</li> <li>– демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля</li> </ul>	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-

		практических конференциях
ОК 04	– демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 05	– демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09	– демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; – анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий; – использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10	– демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; – демонстрация навыков составления документации, относящейся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11	– демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; – демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних

		заданий, работ по учебной и производственной практике
--	--	---

#### 4.2 Конкретизация результатов освоения ПМ

ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов.	
Иметь практический опыт:	<p>Виды работ на практике</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с положениями кредитной политики исследуемого банка;</li> <li>- анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;</li> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме);</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>- состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);</li> <li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);</li> <li>- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);</li> <li>- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).</li> </ul>
Уметь:	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам;</li> <li>- проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита;</li> <li>- оценка кредитоспособности юридического лица на основе финансовых коэффициентов (ситуационные задачи);</li> <li>- составление договора о залоге;</li> <li>- оформление пакета документов для заключения договора о залоге;</li> <li>- определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика;</li> <li>- определение платежеспособности физического лица;</li> <li>- анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.</li> </ul>
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК</p> <p>Тема 1.1 Элементы системы кредитования</p> <p>Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита</p> <p>Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заемщике</p> <p>Тема 1.4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита</p>

<b>ПК.2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</b>	
Иметь практический опыт:	<p>Виды работ на практике</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка пакета документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;</li> <li>- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);</li> <li>- оформление кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);</li> <li>- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> <li>- осуществлять учет выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам</li> </ul>
Уметь:	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> <li>– проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> <li>– составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>– оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>– оформление долгосрочных кредитных сделок;</li> <li>– проведение андеррайтинга предмета ипотеки;</li> <li>– направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> <li>– формирование и ведение кредитного дела;</li> <li>– анализ статистических данных по предоставленным физическим лицам ссудам (на примере банков Приморского края);</li> <li>– заполнение кредитного договора с физическими и юридическими лицами;</li> <li>– оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов;</li> <li>– оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>– оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>– оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.</li> </ul>
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК</p> <p>Тема 1.4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита</p> <p>Тема 1.8 Долгосрочное кредитование</p> <p>Тема 1.9 Потребительское кредитование</p> <p>Тема 1.10 Ипотечное кредитование</p> <p>Тема 1.12 Прочие виды кредитования</p> <p>Тема 2.1 Сущность системы учета и отчетности по кредитным операциям банка</p>

Самостоятельная работа	Тематика самостоятельной работы: Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: <a href="http://www.credits.ru">http://www.credits.ru</a> – Сайт «Кредиты»
<b>ПК.2.3</b> Осуществлять сопровождение выданных кредитов	
Иметь практический опыт:	Виды работ на практике <ul style="list-style-type: none"> <li>- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);</li> <li>- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- расторжение кредитного договора;</li> <li>- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам);</li> <li>- осуществлять учет разных кредитов, выданных клиентам банка (в зависимости от вида кредита и типа клиента)</li> <li>- осуществлять учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита;</li> <li>- отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;</li> <li>- осуществление контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учет просроченных платежей;</li> <li>- формирование отчетности по кредитным операциям банка.</li> </ul>
Уметь:	Тематика лабораторных/практических работ <ul style="list-style-type: none"> <li>- составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей;</li> <li>- оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных;</li> <li>- расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>- ведение мониторинга финансового положения клиента</li> <li>- оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам;</li> <li>- выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</li> <li>- планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- осуществлять учет потребительского кредитования;</li> <li>- осуществлять учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков;</li> <li>- осуществлять учет операций с кредитными картами;</li> <li>- осуществлять учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии;</li> <li>- осуществлять учет ипотечного кредитования.</li> </ul>
Знать:	Перечень тем, включенных в МДК Тема 1.5 Кредитный мониторинг Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков Тема 2.1 Сущность системы учета и отчетности по кредитным операциям банка
Самостоятельно	Тематика самостоятельной работы:

ная работа	<p>Учет залогового имущества.</p> <p>Создание таблицы с методами диверсификации залоговых рисков.</p> <p>Анализ состояния ипотечного рынка РФ.</p> <p>Анализ качества выданных кредитов (физическим и юридическим лицам).</p> <p>Анализ факторов невозврата кредитов (физическими и юридическими лицами).</p> <p>Построение таблицы счетов учета кредитных операций банка.</p> <p>Составление бухгалтерских проводок по кредитным операциям.</p> <p>Построение схемы работы с проблемными кредитами.</p>
<b>ПК.2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</b>	
Иметь практический опыт:	<p>Виды работ на практике</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- изучение основных условий получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</li> <li>- проведение операций по межбанковским кредитам;</li> <li>- анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;</li> <li>- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);</li> <li>- расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>- оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора);</li> <li>- оформление и учет межбанковских кредитов</li> </ul>
Уметь:	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>- определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>- применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>- использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита</li> </ul>
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК</p> <p>Тема 1.11 Межбанковское кредитование</p> <p>Тема 2.1 Сущность системы учета и отчетности по кредитным операциям банка</p>
<b>ПК.2.5 Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам</b>	
Иметь практический опыт:	<p>Виды работ на практике</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативно-правовая основа формирования резервов;</li> <li>- классификация кредитных рисков;</li> <li>- классификация банковских ссуд по категориям качества;</li> <li>- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам;</li> <li>- отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</li> </ul>



Уметь:	<p>Тематика лабораторных/практических работ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- расчет формируемых резервов по ссудам (решение задач);</li> <li>- расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов;</li> <li>- определение группы риска по выданным кредитам (расчетные задачи);</li> <li>- анализ структуры резервов банка по категориям ссуд (на примере кредитной организации);</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете суммы формируемых резервов;</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете суммы резервов по портфелю однородных кредитов.</li> </ul>
Знать:	<p>Перечень тем, включенных в МДК</p> <p>Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Тема 2.1 Сущность системы учета и отчетности по кредитным операциям банка</p>
Самостоятельная работа	<p>Тематика самостоятельной работы:</p> <p>Анализ структуры и динамики резервов по ссудам (на примере конкретного банка).</p> <p>Построение схемы работы с проблемными кредитами (на основе лекционного материала).</p>



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»

**КОМПЛЕКТ  
КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПМ.02 Осуществление кредитных операций  
38.02.07 Банковское дело  
Форма обучения очная**

Владивосток 2022

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе рабочей программы профессионального модуля Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования программы подготовки специалистов среднего звена 38.02.07 Банковское дело, приказ Министерства образования и науки от 5 февраля 2018 г. № 67.


Разработали:

Пивень Елена Владимировна, преподаватель высшей категории Академического колледжа ВГУЭС,

Бондаренко Татьяна Николаевна, преподаватель Академического колледжа ВГУЭС

Рассмотрен на заседании ЦМК Профиля дисциплин экономики и управления

Протокол № 9 от «16» мая 2022 г.

Председатель ЦМК  Гусакова А.Д.

## 1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций.

КОС разработаны на основании:

– основной образовательной программы СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело

– рабочей программы профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций.

Формой промежуточной аттестации является экзамен.

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК04 ОК 05 ОК 09 ОК 10 ОК 11 ПК2.1 ПК2.2 ПК2.3 ПК2.4 ПК2.5	П1	осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;
	У1	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
	У2	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
	У3	определять платежеспособность физического лица;
	У4	оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
	У5	проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
	У6	проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
	У7	составлять заключение о возможности предоставления кредита;
	У8	оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
	У9	проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
	У10	проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
	У11	составлять договор о залоге;
	У12	оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
	У13	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
	У14	оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
	У15	оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
	У16	формировать и вести кредитные дела;
	У17	составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
У18	определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;	

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование
	У19	определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
	У20	пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
	У21	применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
	У22	пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
	У23	оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
	У24	оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
	У25	оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
	У26	оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
	У27	вести мониторинг финансового положения клиента;
	У28	контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
	У29	оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
	У30	выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
	У31	выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
	У32	разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
	У33	направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
	У34	находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
	У35	подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
	У36	планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование
		задолженности;
	У37	рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
	У38	рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
	У39	рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
	У40	оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
	У41	оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
	У42	использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;
	31	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
	32	законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
	33	законодательство Российской Федерации о персональных данных;
	34	нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
	35	рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
	36	порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
	37	законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
	38	законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
	39	гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
	310	законодательство Российской Федерации об ипотеке;
	311	законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
	312	нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
	313	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
	314	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
	315	методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование
	316	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
	317	состав и содержание основных источников информации о клиенте;
	318	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
	319	локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
	320	бизнес-культуру потребительского кредитования;
	321	методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
	322	методы андеррайтинга предмета ипотеки;
	323	методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
	324	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
	325	состав кредитного дела и порядок его ведения;
	326	способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
	327	порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
	328	критерии определения проблемного кредита;
	329	типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
	330	меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
	331	отечественную и международную практику взыскания задолженности;
	332	методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
	333	порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
	334	особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
	335	основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
	336	порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
	337	порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
	338	порядок и отражение в учете списания нереальных для

Код ОК, ПК	Код результата обучения	Наименование
		взыскания кредитов;
	339	типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

## 2 Распределение типов контрольных заданий по элементам знаний и умений, контролируемых в процессе изучения

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<b>МДК.02.01 наименование Организация кредитной работы</b>			
П1	Тема 1.1 Элементы системы кредитования Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике Тема 1.4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита Тема 1.5 Кредитный мониторинг Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по кредитам Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков Тема 1.8 Долгосрочное кредитование Тема 1.9 Потребительское кредитование Тема 1.10 Ипотечное кредитование Тема 1.11 Межбанковское кредитование Тема 1.12 Прочие виды кредитования	Контрольная работа Тестовое задание Формы первичных документов Ситуационная задача	Ситуационная задача Собеседование
У1	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Тестовое задание Ситуационная задача	Ситуационная задача Собеседование
У2	Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
У3	Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У4	Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование



Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		Собеседование	
У5	Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У6	Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У7	Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У8	Тема 1.4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У9	Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У10	Тема 1.10 Ипотечное кредитование	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У11	Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У12	Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У13	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа	Ситуационная задача

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Собеседование
У14	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У15	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У16	Тема 1.1 Элементы системы кредитования Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У17	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У18	Тема 1.11 Межбанковское кредитование	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У19	Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У20	Тема 1.11 Межбанковское кредитование	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У21	Тема 1.11 Межбанковское кредитование	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У22	Тема 1.11 Межбанковское кредитование	Контрольная работа Ситуационные задачи	Ситуационная задача Собеседование
У28	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа	Ситуационная задача

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Собеседование
У29	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У30	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У31	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У32	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
У33	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У34	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У35	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У36	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У37	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		задача Тестовое задание Собеседование	
У38	Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по кредитам	Контрольная работа Ситуационные задачи	Ситуационная задача Собеседование
У42	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
31	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
32	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
33	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
34	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
35	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
36	Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационные задачи №2 Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
37	Тема 1.1 Элементы системы кредитования Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
38	Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		Собеседование	
39	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационные задачи №2	Ситуационная задача Собеседование
310	Тема 1.10 Ипотечное кредитование	Формы первичных документов	Ситуационная задача Собеседование
311	Тема 1.10 Ипотечное кредитование	Ситуационные задачи	Ситуационная задача Собеседование
312	Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по кредитам Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
313	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
314	Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
315	Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
316	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
317	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
318	Тема 1.1 Элементы системы кредитования Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		Собеседование	
319	Тема 1.1 Элементы системы кредитования Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
320	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
321	Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
322	Тема 1.10 Ипотечное кредитование	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
323	Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
324	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
325	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Творческое задание Ситуационная задача №5 Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
326	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Творческое задание Ситуационная задача №5	Ситуационная задача Собеседование
327	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная	Ситуационная

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		работа	задача Собеседование
328	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
329	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Тестовое задание	Ситуационная задача Собеседование
330	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
330	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
331	Тема 1.5 Кредитный мониторинг	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
332	Тема 1.5 Кредитный мониторинг Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по кредитам	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
333	Тема 1.11 Межбанковское кредитование	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
334	Тема 1.11 Межбанковское кредитование	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
335	Тема 1.11 Межбанковское кредитование	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
336	Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков	Контрольная работа	Ситуационная задача

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Собеседование
339	Тема 1.1 Элементы системы кредитования	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка			
П1	Тема 2.1 Сущность системы учета и отчетности по кредитным операциям банка	Ситуационная задача	
У23	Тема 2.1.2 Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У24	Тема 2.1.3 Учет выданных кредитов клиентам банка	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У25	Тема 2.1.8 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У26	Тема 2.1.3 Учет выданных кредитов клиентам банка	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У27	Тема 2.1.9 Отчетность по кредитным операциям банка	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У38	Тема 2.1.7 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У39	Тема 2.1.5 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на	Контрольная работа	Ситуационная задача



Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	возможные потери по кредитам	Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Собеседование
У40	Тема 2.1.4 Учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У41	Тема 2.1.6 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
У42	Тема 2.1.1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
333	Тема 2.1.1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов Тема 2.1.8 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
334	Тема 2.1.1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов Тема 2.1.9 Отчетность по кредитным операциям банка	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
335	Тема 2.1.1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
336	Тема 2.1.2 Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам Тема 2.1.3 Учет выданных кредитов клиентам банка	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
337	Тема 2.1.4 Учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита Тема 2.1.5 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование

Код результата обучения	Содержание учебного материала (темы)	Вид оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	возможные потери по кредитам		
338	Тема 2.1.6 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование
339	Тема 2.1.7 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	Контрольная работа Ситуационная задача Тестовое задание Собеседование	Ситуационная задача Собеседование

### 3 Структура банка контрольных заданий для текущего контроля и промежуточной аттестации

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
МДК.02.01 Организация кредитной работы		
Текущий контроль		
Собеседование Тема 1.1 Элементы системы кредитования Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике Тема 1.4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита Тема 1.5 Кредитный мониторинг Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по кредитам Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков Тема 1.8 Долгосрочное кредитование Тема 1.9 Потребительское кредитование Тема 1.10 Ипотечное кредитование Тема 1.11 Межбанковское кредитование Тема 1.12 Прочие виды кредитования	7	20
Контрольная работа Тема 1.1 Элементы системы кредитования Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике Тема 1.4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита Тема 1.5 Кредитный мониторинг Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по	15	20

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
кредитам Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков Тема 1.8 Долгосрочное кредитование Тема 1.9 Потребительское кредитование Тема 1.10 Ипотечное кредитование Тема 1.11 Межбанковское кредитование Тема 1.12 Прочие виды кредитования		
Ситуационная задача Тема 1.1 Элементы системы кредитования Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике Тема 1.4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита Тема 1.5 Кредитный мониторинг Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по кредитам Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков Тема 1.8 Долгосрочное кредитование Тема 1.9 Потребительское кредитование Тема 1.10 Ипотечное кредитование Тема 1.11 Межбанковское кредитование Тема 1.12 Прочие виды кредитования	34	20
Тестовое задание №1 Тема 1.1 Элементы системы кредитования Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике Тема 1.4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита Тема 1.5 Кредитный мониторинг Тема 1.6 Создание резервов на возможные потери по кредитам Тема 1.7 Риски в кредитной деятельности банков Тема 1.8 Долгосрочное кредитование Тема 1.9 Потребительское кредитование Тема 1.10 Ипотечное кредитование Тема 1.11 Межбанковское кредитование Тема 1.12 Прочие виды кредитования	5	20
<b>Промежуточная аттестация</b>		
Устный ответ	40	20
Ситуационная задача	20	20
<b>МДК.02.02 Учет кредитных операций банка</b>		
<b>Текущий контроль</b>		
Собеседование	5	30

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
<p>Тема 2.1.1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов</p> <p>Тема 2.1.2 Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам</p> <p>Тема 2.1.3 Учет выданных кредитов клиентам банка</p> <p>Тема 2.1.4 Учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита</p> <p>Тема 2.1.5 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Тема 2.1.6 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов</p> <p>Тема 2.1.7 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей</p> <p>Тема 2.1.8 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов</p> <p>Тема 2.1.9 Отчетность по кредитным операциям банка</p>		
<p>Контрольная работа</p> <p>Тема 2.1.1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов</p> <p>Тема 2.1.2 Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам</p> <p>Тема 2.1.3 Учет выданных кредитов клиентам банка</p> <p>Тема 2.1.4 Учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита</p> <p>Тема 2.1.5 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Тема 2.1.6 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов</p> <p>Тема 2.1.7 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей</p> <p>Тема 2.1.8 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов</p> <p>Тема 2.1.9 Отчетность по кредитным операциям банка</p>	3	10
<p>Ситуационная задача</p> <p>Тема 2.1.1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов</p> <p>Тема 2.1.2 Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам</p> <p>Тема 2.1.3 Учет выданных кредитов клиентам банка</p> <p>Тема 2.1.4 Учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита</p> <p>Тема 2.1.5 Порядок и отражение в учете формирования и</p>	4	20

Тип контрольного задания (из Приложения А)	Количество контрольных заданий (вариантов)	Общее время выполнения обучающимся контрольных заданий
регулирования резервов на возможные потери по кредитам Тема 2.1.6 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов Тема 2.1.7 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей Тема 2.1.8 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов Тема 2.1.9 Отчетность по кредитным операциям банка		
Тестовое задание Тема 2.1.1 Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов Тема 2.1.2 Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам Тема 2.1.3 Учет выданных кредитов клиентам банка Тема 2.1.4 Учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита Тема 2.1.5 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам Тема 2.1.6 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов Тема 2.1.7 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей Тема 2.1.8 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов Тема 2.1.9 Отчетность по кредитным операциям банка	10	70
<b>Промежуточная аттестация</b>		
Устный ответ	10	30
Ситуационная задача	5	10

#### **4 Структура контрольных заданий**

*МДК.02.01 Организация кредитной работы*

**Текущий контроль**

**4.1 Собеседование**

##### **Собеседование № 1 Элементы системы кредитования**

1. Какими нормативными правовыми актами регулируется в РФ осуществление кредитных операций?
2. Что понимается под банковским кредитом и каковы основные принципы кредитования?

3. Какие функции выполняет кредит?
4. Что значит функция сокращения издержек?
5. В чем проявляется функция концентрации капитала?
6. Каково экономическое содержание функции ускорения товарооборота?
7. Что значит принцип дифференциации кредита?
8. Назовите все принципы кредитования.
9. Что является объектом кредита?
10. Кто выступает в качестве субъектов кредитования?
11. Назовите законы кредита.
12. Какой кредит называется коммерческим?
13. Каковы особенности потребительского кредитования?
14. Чем отличается банковский кредит от государственного?
15. Кто является участником международного кредита?
16. Что такое банковский процент?
17. Какова сущность ссудного процента?
18. В чем заключаются функции банковского процента?
19. Какова роль банковского процента?
20. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?
21. Что называется процентной ставкой?
22. В чем заключается принципиальное отличие процента от процентной ставки?
23. Какие проценты считаются простыми?
24. В чем смысл сложных процентов, их отличие от простых?
25. Какие методики начисления простых процентов Вы знаете?
26. Каков порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках?
27. Подтвердите знание формул расчета простых и сложных процентов?
28. Как определяется цена кредита?
29. Какие модели цены кредита применяются в практике банковского кредитования?
30. Что входит в понятие организации кредитного процесса в банке?
31. Какие банковские службы непосредственно осуществляют кредитование клиентов?
32. Назовите службы банка, которые не напрямую, но обеспечивают процессы кредитования в банке.
33. Каких принципов должен придерживаться банк, осуществляя кредитование клиентов?

34. Какие функции выполняют кредитные работники банка?
35. Что понимается под кредитным процессом?
36. Перечислите этапы кредитного процесса.
37. Какова структура кредитного департамента банка?
38. Что входит в понятие кредитной политики?
39. Какие факторы определяют кредитную политику банка?
40. На каких принципах формируется кредитная политика банка?
41. Каковы стратегические цели кредитной политики?
42. Каково содержание меморандума о кредитной политике?
43. Каков регламент предоставления денежных средств клиентам банка?
44. Что является основой формирования стратегических целей банка в области кредитования?
45. Что такое «кредитная политика банка»?
46. Какие пункты обязательны для отражения кредитной политике?
47. Каковы цели и функции кредитной политики коммерческого банка?
48. Из каких элементов состоит кредитная политика банка?
49. Для чего составляется меморандум о кредитной политике?
50. Что включается в регламент предоставления денежных средств клиентам банка?

### **Собеседование № 2 Способы обеспечения возвратности кредита**

1. Какие нормативно-правовые акты регулируют обеспечение кредитных обязательств?
2. Какое отражение в российском законодательстве нашли вопросы о залогах и поручительстве?
3. Какие существуют способы обеспечения возвратности кредита?
4. В чем заключается смысл принципа обеспеченности кредита?
5. Что входит в систему кредитного обеспечения?
6. Какое обеспечение считается традиционным?
7. Какие способы обеспечения относятся к нетрадиционным?
8. Какое обеспечение называется юридическим?
9. Охарактеризуйте способы обеспечения в зависимости от права владения и распоряжения?
10. Как классифицируется обеспечение по видам залогового имущества?
11. Как ликвидность предмета обеспечения влияет на его качество?
12. Что такое поручительство?
13. Каково значение поручительства в обеспечении кредита?
14. Каковы основные требования к поручителю по кредиту?
15. Каково содержание банковской гарантии как способа обеспечения обязательств по кредиту?
16. Кого называют принципалом?
17. Кем является бенефициар?
18. Какова схема предоставления клиенту банковской гарантии?
19. В чем заключается сущность страхования кредита?
20. Что такое залог?
21. Кто является участниками залоговых отношений?

22. Перечислите виды залоговых рисков.
23. В чем заключается риск обесценивания залога?
24. Как правовой риск влияет на качество залога?
25. Что подразумевается под риском неликвидности обеспечения?
26. В результате чего может возникнуть риск неправильной оценки предмета залога?
27. Какие методы используются в управлении рисками обеспечения кредита?
28. Какие действия подразумеваются под мониторингом залога?
29. Для чего необходимо проводить периодическую переоценку заложенного имущества?
30. Почему залоговое имущество оценивается с учетом рыночной стоимости?
31. Каков порядок проведения оценки залогового имущества?
32. Что значит диверсификация предмета залога?
33. Какие предметы не рекомендуется рассматривать банком в качестве залогового имущества?
34. Какова роль юридического сопровождения залоговых отношений?
35. На что должна обращать внимание служба безопасности банка при рассмотрении залогового договора?
36. Какова роль страхования в установлении залоговых отношений между банком и заемщиком?
37. Какие предметы залога подлежат страхованию?
38. От каких рисков залоговое имущество страхуется в обязательном порядке?
39. Какие основные задачи решаются системой управления залогами?
40. На каких счетах учитываются формы обеспечения кредита?

### **Собеседование № 3 Сбор информации о потенциальном заёмщике**

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?
15. Как российское законодательство защищает персональные данные заемщиков банка?
16. Каков состав основных источников информации о заемщике-физическом лице?
17. Какова роль бюро кредитных историй?
18. Какие вопросы задаются потенциальному заемщику физическому лицу при рассмотрении кредитной заявки? Какие сведения должна содержать заявка на кредит?
19. Что такое кредитоспособность?
20. В чем отличие понятий «кредитоспособность» и «платежеспособность»?
21. Каковы инструменты проверки платежеспособности физических лиц?
22. Какова роль службы безопасности банка в оценке потенциального заемщик?
23. какими методами оценивается платежеспособность физического лица?
24. В чем смысл проведения экспертных оценок?
25. Какой анализ лежит в основе балльных оценок платежеспособности?
26. Что такое андеррайтинг?
27. Какие существуют типы андеррайтинга?
28. В каких случаях применяется индивидуальный андеррайтинг?
29. Какие факторы оказывают негативное влияние на оценку платежеспособности?
30. По каким критериям оценивается платежеспособность физического лица?
31. Что входит в систему качественного анализа кредитоспособности юридического лица?
32. Назовите элементы финансового анализа деятельности юридического лица.
33. Какие документы юридического лица банк использует для анализа финансового положения корпоративного клиента?
34. С какой периодичностью банк должен проводить оценку финансового состояния заемщика – юридического лица?
35. Какие показатели используются в случае оценки кредитоспособности методом коэффициентов?
36. Какую роль в оценке играет метод оценки денежных потоков?
37. Что включает в себя комплексная оценка кредитоспособности клиента?
38. Что характеризует коэффициент автономии?
39. Как коэффициент ликвидности влияет на финансовое состояние заемщика?
40. Какой рейтинговой оценкой характеризуется хорошее финансовое состояние клиента?

#### **Собеседование № 4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита**

1. Что такое кредитное дело?
2. Состав кредитного дела физического лица?
3. Из каких документов формируется кредитное дело юридического лица?
4. Что входит в понятие «кредитный портфель»?
5. Каковы принципы формирования кредитного портфеля банка?
6. Охарактеризуйте этапы кредитного процесса в банке.
7. Назовите принципы принятия решения о выдаче кредита конкретному заемщику.
8. Каково содержание кредитного договора?
9. По каким вопросам требуется достижение согласия сторон кредитной сделки на этапе подготовки кредитного договора?

10. Какие процедуры согласования должны пройти проекты кредитного договора и договора залога?
11. Кто в банке принимает решение о приемлемости кредита?
12. Какова роль кредитного комитета в санкционировании выдачи кредита?
13. Открытием какого счета сопровождается предоставление кредита?
14. Может ли физическое лицо получить кредит в наличной форме?
15. Зависит ли пакет документов клиентов от цели кредита?
16. На основе чего определяется сумма выдаваемого кредита?
17. Какова экономическая сущность ссудного процента?
18. Процент – это абсолютная или относительная величина?
19. Кто является участниками формирования банковского процента?
20. Какова периодичность начисления процентов?
21. Какие факторы влияют на определение стоимости ссудного процента?
22. Какой ссудный процент называется официальной учетной ставкой (ставкой рефинансирования)?
23. Как срок кредитования влияет на размер процента?
24. Что такое «ставка рефинансирования»?
25. В чем отличие понятий «процент» и «процентная ставка»?
26. Чем простая процентная ставка отличается от сложной?
27. Какие существуют мировые практики расчета ссудных процентов?
28. Как ссудный процент влияет на объемы получаемой банком прибыли?
29. Как рассчитываются простые проценты?
30. По какой формуле можно рассчитать сложные проценты?
31. В каких случаях и как можно изменить условия кредитного договора?
32. Назовите типичные нарушения при совершении кредитных операций.

### **Собеседование №5 Кредитный мониторинг**

1. Какая ответственность за неисполнение условий договора предусмотрена в российском законодательстве?
2. Что входит в понятие «кредитный портфель»?
3. Каковы принципы формирования кредитного портфеля банка?
4. Что такое кредитный мониторинг?
5. Обозначьте основные задачи проведения кредитного мониторинга.
6. Каковы основные направления кредитного мониторинга?
7. Какие специалисты банка осуществляют кредитный мониторинг?
8. Какова периодичность проверок состояния задолженности по кредитам?
9. Как реализуется принцип комплексности контрольных процедур?
10. В чем заключается дифференцированный подход к проверкам состояния задолженности?
11. Какую роль играет оперативность принятия мер по снижению уровня кредитного риска?
12. Что значит «реклассификация» ссуд?
13. Кто является внешним исполнителем кредитного мониторинга?
14. В чем смысл внутреннего мониторинга?
15. На каких источниках информации осуществляется кредитный мониторинг?

16. Как классифицируется мониторинг в разрезе объектов анализа и наблюдения?
17. Какие существуют методы мониторинга?
18. Охарактеризуйте механизм кредитного мониторинга.
19. Каковы причины возникновения кредитных рисков?
20. Каковы критерии классификации кредитного мониторинга?
21. Какими признаками характеризуется проблемный кредит?
22. По каким причинам возникают проблемные кредиты?
23. какие кредиты подлежат дополнительному контролю?
24. Какие сигналы указывают на предпроблемную стадию кредита?
25. Чем характеризуются проблемные кредиты активного заемщика?
26. Что значит «необслуживаемый кредит»?
27. Какие кредиты относятся к категории безнадежных?
28. Какие мероприятия банка используются в работе с проблемной ссудной задолженностью?
29. Как зависит выбор мероприятий банка от уровня проблемности кредита?
30. Какие меры защитного характера называются пассивными?
31. Какие меры банка по борьбе с просроченной задолженностью относятся к разряду активных?

#### **Собеседование № 6 Создание резервов на возможные потери по кредитам**

1. Какими нормативными документами Банка России определяется порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам?
2. В каком внутреннем документе банка нашли свое отражения установки формирования кредитными организациями резервов на возможные потери?
3. Что такое кредитный риск?
4. Причины возникновения кредитного риска?
5. На каком этапе действия кредитного договора начинается процесс оценки кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд?
6. Какие подходы к оценке ссуд находят свое отражение во внутренних документах банка?
7. На основе чего банком выносится профессиональное суждение о качестве выданной ссуды?
8. Какую информацию должно содержать профессиональное суждение?
9. Назовите источники получения информации о рисках заемщика?
10. Где банк фиксирует всю информацию о заемщике, включая информацию о рисках заемщика?
11. С какой периодичностью формируется профессиональное суждение банка с учетом разных категорий заемщиков?
12. На основе чего оценивается финансовое положение заемщика?
13. Где можно ознакомиться с примерным перечнем информации для анализа финансового положения заемщика?
14. При каких показателях финансовое положение заемщика оценивается как «хорошее»?
15. Чем характеризуется финансовое положение заемщика с оценкой «не лучше, чем среднее»?
16. О чем говорит финансовое положение заемщика, которое заслужило оценку «плохое»?

17. Какие обстоятельства не позволяют оценить финансовое положение заемщика как «хорошее»?
18. В каких случаях кредитная организация осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов?
19. Какими категориями оценивается ссуда в зависимости от качества обслуживания заемщиком долга?
20. Как классифицируются ссуды в зависимости от категории качества?
21. Какие ссуды называются стандартными?
22. Какие ссуды относятся к категории нестандартных?
23. Охарактеризуйте сомнительные ссуды?
24. В чем разница между проблемными и безнадежными ссудами?
25. Какова величина расчетного резерва по классифицированным ссудам?
26. При соблюдении каких условий возможна «реклассификация» ссуд в более высокую категорию качества?
27. В каких случаях ссуды классифицируются в V категорию качества?
28. Как в кредитном портфеле банка группируются данные по ссудной задолженности в зависимости от сроков проченных платежей?
29. Как вид кредита влияет на размер резерва?
30. Какие ссуды называются однородными?
31. Что лежит в основе определения величины создаваемого резерва?
32. Как учитываются операции по формированию резерва?
33. Охарактеризуйте порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований.

#### **Собеседование № 7 Риски в кредитной деятельности банков**

1. Чем характеризуется кредитный риск?
2. В каких случаях возникают кредитные риски?
3. Какими способами банк может снизить вероятность финансовых потерь от кредитных рисков?
4. Какие факторы влияют на кредитные риски?
5. Перечислите виды кредитных рисков?
6. Какие риски кредитной деятельности банка относятся к группе внутренних рисков?
7. Какие внешние риски являются факторами влияния на кредитную деятельность банка?
8. Чем определяются фундаментальные кредитные риски?
9. Какие кредитные риски объединены категорией коммерческие риски?
10. В чем отличие индивидуальных кредитных рисков от совокупных?
11. В чем заключается экономический смысл понятия «система управления рисками»?
12. На каких принципах базируется система управления кредитными рисками?
13. Какими методами осуществляется управление кредитными рисками?
14. С использованием каких коэффициентов рассчитывается кредитный риск по ссуде, выданной физическому лицу?
15. Какими методами регулируется кредитный процесс на микроуровне?
16. При проведении каких банковских операций существует угроза кредитных рисков?
17. От каких факторов зависит степень кредитного риска?
18. Что входит в процедуру идентификации риска?

19. Каково содержание оценки степени риска?
20. Как осуществляется мониторинг риска?
21. Каким термином обозначается риск всего кредитного портфеля?
22. Как рассчитывается коэффициент качества кредитного портфеля?
23. Какими особенностями обладает оценка степени риска кредитного портфеля?
24. Каковы причины пролонгации кредитных договоров?
25. Как идентифицируются основные области риска?
26. Какими способами обеспечивается диверсификация ссудного портфеля?
27. Объясните понятия уровней ликвидности и доходности кредитного портфеля.
28. По каким элементам проводится анализ структуры кредитного портфеля?
29. Выделите основные направления снижения рисков кредитования.
30. Работа каких кредитных подразделений направлена на снижение кредитного риска, в чём заключаются их полномочия по снижению кредитного риска?

### **Собеседование № 8 Долгосрочное кредитование**

1. Что входит в понятие долгосрочного кредитования?
2. Из каких источников формируются ресурсы долгосрочного кредитования?
3. По каким признакам классифицируются долгосрочные ссуды?
4. На основании какого документа осуществляется долгосрочное кредитование?
5. На какие сроки предоставляются долгосрочные ссуды?
6. Каковы способы предоставления долгосрочных кредитов?
7. Назовите виды долгосрочных кредитов?
8. От чего зависит «долгосрочность» кредита?
9. Какие кредиты называются возобновляемыми (револьверными)?
10. Кому выгодны долгосрочные кредиты?
11. Какие объекты участвуют в долгосрочном кредитовании?
12. Что такое невозобновляемая кредитная линия?
13. В каких случаях клиенту открывается рамочная кредитная линия?
14. С какой целью берутся инвестиционные бизнес-кредиты?
15. Какими видами долгосрочных кредитов могут воспользоваться физические лица?
16. Какие виды долгосрочных ссуд предназначены для юридических лиц?
17. Что такое «овердрафт»?
18. В чем выражаются достоинства долгосрочного кредитования?
19. Каковы особенности оформления долгосрочных кредитных сделок?
20. Какие документы необходимы физическому лицу для получения долгосрочного кредита?
21. На каких условиях долгосрочные ссуды предоставляются юридическим лицам?
22. Как оформляется кредитная линия?
23. Какой кредит называется синдицированным?

### **Собеседование № 9 Потребительское кредитование**

1. В чем выражается содержание бизнес-культуры потребительского кредитования?
2. Охарактеризуйте основные принципы Кодекса ответственного потребительского кредитования.
3. Какие кредиты относятся к потребительским?
4. На каких принципах строятся кредитные отношения банков с физическими лицами?

5. Каковы основания для существования потребительского кредита?
6. Какую роль выполняют потребительские кредиты?
7. Какими нормативными документами регламентируется потребительское кредитование в Российской Федерации?
8. В каком внутреннем документе коммерческого банка отражены требования к организации и осуществлению потребительского кредитования?
9. По каким признакам классифицируются потребительские кредиты?
10. Кто является заемщиком в потребительском кредите?
11. Какие сведения о заемщике интересуют банк при рассмотрении кредитной заявки?
12. Какие документы заемщик должен предоставить в банк с целью получения потребительского кредита?
13. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита?
14. Назовите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.
15. В чем отличия денежного потребительского кредита от товарного?
16. Какие организации могут выступать в качестве кредитора в потребительском кредитовании?
17. Являются ли кредитные карты инструментами потребительского кредитования?
18. Какие ссуды называются экспресс-кредитами? В чем их особенность?
19. Какими особенностями обладают потребительские кредиты?
20. Чем обусловлен интерес граждан к потребительскому кредитованию?
21. Какими недостатками обладает потребительское кредитование?
22. Каковы этапы процесса потребительского кредитования?
23. Какие сведения содержатся в кредитной заявке клиента?
24. По каким критериям оценивается платежеспособность заемщика – физического лица?
25. Какова структура кредитного договора?
26. От чего зависит размер процентной ставки по потребительскому кредиту?
27. Какую роль в потребительском кредитовании играет кредитная история?
28. Что скрывается за аббревиатурой НБКИ?
29. Какая организация аккумулирует все кредитные истории?
30. Каковы условия получения потребительского кредита?
31. Какие счета используются для учета кредитов, предоставленных физическим лицам?

### **Собеседование №10 Ипотечное кредитование**

1. Какой кредит называется ипотечным?
2. Какие есть особенности ипотечного кредитования?
3. Кто является участниками системы ипотечного кредитования?
4. Назовите нормативные документы, регулирующие ипотечные кредиты в России.
5. Какие функции выполняет ипотека?
6. По каким признакам классифицируется ипотечный кредит?
7. Какие задачи ставятся перед ипотечным кредитом?
8. Какова социальная роль ипотеки?
9. Каково экономическое значение ипотеки?
10. От чего зависит сумма ипотечного кредита?

11. Какими особенностями характеризуется ипотечный кредит?
12. Какие объекты относятся к разряду «недвижимость»?
13. Назовите преимущества и недостатки ипотечного кредитования.
14. Что является объектом залога в ипотечном кредите?
15. В чем заключается механизм ипотечного кредитования?
16. Какая инфраструктура у ипотечного кредитования?
17. На какие вопросы должен ответить себе клиент прежде, чем обратиться в банк за ипотечным кредитом?
18. Какими видами платежей могут погашаться ипотечные кредиты?
19. В чем принципиальное отличие аннуитетных платежей от дифференцированных?
20. Какими рисками для клиента сопровождаются ипотечные кредиты?
21. Каковы источники ипотечных рисков для банка?
22. Какую роль играет страхование в обеспечении безопасности ипотечных кредитов?
23. Какие виды страхования используются при заключении договора на ипотеку?
24. Какие документы клиент обязан предоставить в банк с целью получения ипотечного кредита?
25. Является ли приобретенная в ипотеку недвижимость собственностью заемщика?
26. Какие действия с приобретенной в ипотеку недвижимостью заемщик может осуществлять без согласия банка, а какие нет?
27. Может ли заемщик досрочно погасить ипотечный кредит?
28. В каких случаях банк может потребовать от клиента досрочного возврата ипотечного кредита?
29. Что входит в понятие «первая ипотека»?
30. Что значит «младшая ипотека»?

### **Собеседование № 11 Межбанковское кредитование**

1. В чем смысл межбанковского кредитования?
2. Из каких уровней состоит система межбанковского кредитования?
3. Какова цель межбанковского кредитования?
4. Какими бывают межбанковские кредиты в зависимости от срока?
5. Как классифицируются межбанковские кредиты в зависимости от платности?
6. Какие кредиты называются обеспеченными, частично обеспеченными и необеспеченными?
7. Что значит бронирование средств по корреспондентскому счету?
8. От чего зависит проведение операций по корреспондентскому счету в режиме овердрафта?
9. Какие кредиты называются ломбардными?
10. В каких случаях и какими методами предоставляются кредиты «овернайт»?
11. Элементы договора межбанковского кредита?
12. Какие документы кредитная организация должна предоставить для получения межбанковского кредита?
13. Как межбанковский кредит влияет на уровень ликвидности участников?
14. Какими способами предоставляются межбанковские кредиты?
15. Что определяет генеральное соглашение о сотрудничестве на рынке межбанковского кредита?

16. Назовите отрицательные факторы, влияющие на отбор банков – контрагентов по МБК.
17. Какие ставки используются при определении цены ресурсов на рынке МБК?
18. Какие условия прописываются в предложении заключить сделку (оферте) по МБК?
19. Какова периодичность начисления процентов за пользование кредитом?
20. Предусматривается ли в рамках генерального договора пролонгация МБК?
21. Каким способом осуществляется погашение МБК?
22. При соблюдении каких условий возможно досрочное погашение МБК?
23. Что значат кредиты по сделкам РЕПО?
24. В чем заключается роль МБК?
25. Назовите участников рынка межбанковских кредитов?
26. Под воздействием чего формируется процентная ставка по МБК?
27. Через какой срок вновь созданная кредитная организация имеет право привлекать кредиты Банка России?
28. Какие методы используют банки при оценке заемщика – кредитной организации?
29. Каковы этапы предоставления межбанковского кредита?
30. Каковы функции рынка межбанковского кредита?

### **Собеседование № 12 Прочие виды кредитования**

1. Что такое факторинг?
2. Какова сущностная основа факторинга?
3. Кто является участниками факторинговых отношений?
4. Каково значение факторинга?
5. Кто в факторинге выполняет роль фактора?
6. Что является доходом фактора?
7. В чем заключается достоинство факторинга для покупателя (дебитора)?
8. Какую выгоду от факторинга получает продавец (кредитор)?
9. Чем характеризуется закрытый факторинг?
10. Какой факторинг называют открытым?
11. Как распределяются риски между факторингом без регресса и факторингом с регрессом?
12. Что значит трендовый факторинг?
13. Каковы этапы реализации факторинга закрытого типа?
14. Каковы преимущества факторинга перед иными формами кредита для всех его участников?
15. Какими недостатками обладает такая форма кредитования как факторинг?
16. В чем заключаются преимущества факторинга для малого бизнеса?
17. Как работает банковский факторинг?
18. Каковы этапы финансирования банком сделки по факторингу?
19. Каким документом оформляется сделка по факторингу?
20. Кто не сможет воспользоваться факторингом?
21. В чем отличие факторинга от традиционного кредита?
22. Что такое банковский лизинг?
23. В чем экономическое содержание лизинга?
24. Какие стороны участвуют в лизинговых отношениях?
25. Какова роль лизинга в экономике?



26. Какие существуют типы лизинга?
27. В чем заключается отличие банковского лизинга от традиционного кредита?
28. На какие виды имущества предоставляется лизинг?
29. В чем суть лизинга?
30. Можно ли взять в лизинг грузовой автомобиль для работы?
31. В чем преимущества лизинга для малого и среднего бизнеса?
32. Каким требованиям должен соответствовать предприниматель или компания, чтобы использовать лизинг?
33. Какова процедура лизинговых сделок для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей?
34. Какова стандартная процедура оформления лизинга?
35. Что не может быть предметом лизинга?
36. Чем отличается лизинг от аренды, что выгоднее?
37. Как оформляется договор лизинга?
38. Как в лизинге осуществляются платежи?
39. От чего зависит ежемесячный платеж по лизингу?
40. Какими рисками сопровождается лизинг?
41. Каковы недостатки лизинга?
42. Что такое форфейтинг?
43. Какая задача решается форфейтингом?
44. Для каких участников форфейтинг представляет особый интерес?
45. В чем отличие форфейтинга от факторинга?
46. Каков процесс организации форфейтинговой сделки?
47. Каковы достоинства форфейтинга?
48. Какие документы нужны для заключения форфейтинговой сделки?
49. Какова схема осуществления форфейтинговой сделки?
50. Каковы недостатки форфейтинга?
51. Какой кредит называют вексельным?
52. С чем связывают появление вексельных кредитов?
53. Какие существуют виды вексельных кредитов?
54. В чем заключаются особенности вексельного кредитования?
55. Каков механизм оформления вексельного кредита?
56. Что значит учет вексельных кредитов банка?
57. Какими преимуществами обладает банковский вексельный кредит?
58. Каковы недостатки вексельных кредитов?
59. Какие риски сопровождают вексельное кредитование?
60. Каковы методы оценки кредитоспособности клиента при оформлении вексельного кредита?
61. Какой кредит называют онкольным, как он связан с вексельным кредитованием?
62. Какой кредит называется консорциальным?
63. Кто является участниками консорциального кредита?
64. Какие обязательства принимает на себя банк-организатор?
65. Какие задачи решает консорциальный кредит?
66. Каков механизм консорциального кредита?
67. Каковы плюсы и минусы консорциальных кредитов?

68. На каких принципах строятся отношения в консорциальном кредитовании?
69. Какими особенностями обладает синдицированное кредитование?
70. Что такое кредитная линия?
71. Какие существуют виды кредитных линий?
72. Каковы основные положения договора кредитной линии?
73. В чем отличие кредитных линий для представителей бизнеса и для физических лиц?
74. Каковы сроки кредитных линий?
75. Какова величина процентной ставки по кредитной линии?
76. Каковы достоинства кредитной линии?
77. Какой кредит называется овердрафтом?
78. В чем особенности овердрафта?
79. Каков порядок оформления овердрафта?
80. В чем заключаются плюсы овердрафта?

#### **4.2 Контрольная работа.**

##### Контрольная работа №1.

1. Построить таблицу с указанием назначения нормативно-правовых актов, регулирующих взаимоотношения банка и заемщика.
2. Формы обеспечения кредита, их характеристика.
3. Юридическое дело заемщика, его структура.
4. Оформление кредитного договора.
5. Решение задачи.

##### Контрольная работа №2.

1. Функции кредита, их характеристики.
2. Риски залоговых операций, методы их предотвращения.
3. Источники информации о потенциальном заемщике (физическое и юридическое лицо).
4. Вопросы кредитного скоринга.
5. Решение задачи.

##### Контрольная работа №3.

1. Роль оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков в организации и осуществлении кредитного процесса.
2. Состав кредитного дела физического лица.
3. Факторы, оказывающие влияние на размер процентной ставки по кредиту.
4. Методы кредитного мониторинга.
5. Решение задачи.

##### Контрольная работа №4.

1. Структура кредитного портфеля банка.
2. Категории оценки качества финансового положения заемщика, их характеристики.
3. Причины пролонгации кредитных договоров.
4. Виды долгосрочного кредитования, их содержание.
5. Решение задачи.

##### Контрольная работа №5.

1. Классификация потребительских кредитов, их особенности.
2. Методы работы с просроченной задолженностью.
3. Содержание кредитной политика банка.

4. Принципы кредитования, их экономическое содержание.
5. Решение задачи.

Контрольная работа №6.

1. Службы банка, задействованные в процессе осуществления кредитных операций.
2. Формы обеспечения кредита.
3. Бюро кредитных историй, их роль и задачи.
4. Факторинг, его участники, функции и особенности.
5. Решение задачи.

Контрольная работа №7.

1. Ипотека, ее виды, социальная и экономическая значимость.
2. Способы обеспечения диверсификации кредитного портфеля.
3. Причины кредитных рисков.
4. Методы кредитного мониторинга.
5. Решение задачи.

Контрольная работа №8.

1. Этапы кредитного процесса.
2. Традиционные и нетрадиционные способы обеспечения кредита.
3. Методы оценки кредитоспособности юридического лица.
4. Банковский лизинг, его содержание и особенности.
5. Решение задачи.

Контрольная работа №9.

1. Экономическая сущность ссудного процента, методы его расчета.
2. Категории качества кредитного портфеля, их влияние на формирование резервов по ссудам.
3. Кредитный договор, его структура.
4. Консорциальные кредиты, их особенности, плюсы и минусы.
5. Решение задачи.

Контрольная работа №10.

1. Графики платежей по кредиту, способы их расчета и построения.
2. Межбанковские кредиты, их задачи, виды и организационные подходы к реализации.
3. Классификация кредитных рисков.
4. Овердрафт, его характеристика.
5. Решение задачи.

Контрольная работа №11.

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

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Банковский 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 как для банка, так и заемщика.

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 от заемщика 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.
16. После предоставления кредита банк не может управлять уровнем его риска.
17. Банк обязан формировать резервы под возможное обесценение выданных кредитов.
18. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.
19. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.
20. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.
21. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.
22. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.
23. В положении банка «О кредитной политике» должны быть однозначно определены технологии заключения различных кредитных сделок.
24. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.
25. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
26. Кредитный комитет банка определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.
27. Кредитное досье заемщика формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком.
28. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документарной, так и бездокументарной форме.
29. Правило «четыре глаза» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.
30. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность сделать это.

### **4.3 Расчетное задание**

#### **Расчетное задание №1**

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики кредитного портфеля коммерческого банка за 2019–2020 гг.

В миллионах рублей

Наименование показателя	2019 г.		2020 г.		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютно е	Темп прироста, %
Кредиты КО	302100		163297			
Кредиты юридическим лицам и ИП	198796 2		235737 7			
Кредиты физическим лицам	472822		563205			
Всего	276288 4		308387 9			

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы по структуре и по динамике (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

Расчетное задание №2

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики кредитов коммерческого банка физическим лицам за 2019–2020 гг. по видам ссуд

В миллионах рублей

Наименование статьи	2019 год		2020 год		Изменение	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста, %
Потребительские кредиты	8801,9		10598,8			
Автокредиты	1844,5		367,6			
Ипотечные кредиты	4438,8		5477,4			
Всего	15085,2		16443,8			

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы по структуре и по динамике (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

Расчетное задание №3

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики кредитов коммерческого банка юридическим лицам за 2019–2020 гг. по срокам

В миллионах рублей

Наименование статьи	2019 год		2020 год		Изменение	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста, %
До востребования, до 30 дней	72,2		115,5			
От 31 до 90 дней	2219,8		1560,2			
От 91 до 180 дней	2881,1		3256,5			
От 180 дней до года	4346,6		5993,6			
От 1 года до 3 лет	12226,8		11765,3			

Более 3 лет	6811,0		8795,3			
Всего	28557,6		31486,4			

1. Рассчитайте показатели таблицы.
2. Сделайте выводы по структуре и по динамике (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

Расчетное задание №4

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики кредитов коммерческого банка юридическим лицам за 2019–2020 гг. по видам их экономической деятельности

В миллионах рублей

Наименование показателя	2019 год		2020 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютно е	Темп прироста %
Физические лица	457887		666656			
Банки и НКО	330949		256934			
Финансовые компании	245501		209115			
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	227857		232382			
Строительство в т. ч. коммерческое и жилищное строительство, управление доходной недвижимостью и производство материалов	178785		165659			
Пищевая промышленность, сельское хозяйство и АПК	146991		184723			
Торговля товарами потребительского назначения	146767		189551			
Прочие отрасли	107927		98556			
Химия/нефтехимия	76879		68505			
Черная металлургия	76047		106123			
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	66139		27949			
Трубопроводный транспорт	50004		50000			
Цветная металлургия	49769		35571			
Угольная промышленность	47267		59083			
Телекоммуникации и связь	37561		62895			
Электроэнергетика	33570		31822			
Атомная промышленность	32916		44382			
Прочие виды транспорта	31297		39064			
Строительство инфраструктуры, включая строительство недвижимости и коммерческих объектов на контрактной основе	22137		22629			

(подрядная деятельность)						
Машиностроение, включая автомобилестроение, сельхозмашиностроение	18515		21256			
Военно-промышленный комплекс	15366		4612			
Железнодорожный транспорт	11518		40808			
Газовая промышленность	8238		25582			
Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования (суверенные долговые обязательства)	7325		10021			
Добыча и обработка драгоценных металлов и драгоценных камней	5843		38517			
IT компании	4898		4195			
Коммунальное хозяйство	3708		3046			
Средства массовой информации	1641		1899			
Итого	2443316		2701548			

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы по структуре и по динамике (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

#### Расчетное задание №5

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики ссудной задолженности клиентов АО «Альфа-Банк» за 2019–2020 гг. по категориям качества

В миллионах рублей

Наименование показателя	2019 год		2020 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста, %
I категория	952916		135064			
II категория	598360		574428			
III категория	102068		288518			
IV категория	81494		73690			
V категория	135559		151794			
Итого	1870398		2443316			

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы по структуре и по динамике (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

#### Расчетное задание №6

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики просроченной задолженности в коммерческом банке за 2019–2020 гг. по категориям клиентов

В миллионах рублей

Наименование	2019 г.		2020 г.		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста,
					е	прироста,

							%
Просроченная задолженность по кредитам кредитным организациям	179		179				
Просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам	194126		157103				
Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам	33132		31399				
Выданные кредиты всего	227437		188681				

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы по структуре и по динамике (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

#### Расчетное задание №7

Задание. Осуществить анализ структуры и динамики просроченной задолженности в коммерческом банке за 2019–2020 гг. по срокам

В миллионах рублей

Наименование показателя	2019 г.		2020 г.		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста, %
До 30 дней	11461		16998			
31–90 дней	10176		5038			
91–180 дней	4246		3422			
Свыше 180 дней	201554		163223			
Всего	227437		188681			

1. Рассчитайте показатели таблицы.

2. Сделайте выводы по структуре и по динамике (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

#### Расчетное задание №8

Задание. Определить долю просроченных кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка за 2019–2020 гг. по категориям клиентов

В миллионах рублей

Наименование показателя	2019 г.			2020 г.			Темп прироста доли просрочки, %
	Выданные	Просроченные ссуды	Доля, %	Выданные	Просроченные ссуды	Доля, %	
Кредиты кредитным организациям	302100	179		163297	179		
Кредиты юридическим	1987962	194126		2357377	157104		



лицам							
Кредиты физическим лицам	472822	33132		563205	31399		
Всего	2762884	227437		3083879	188682		

1. Рассчитайте показатели таблицы.
2. Сделайте выводы по структуре и по динамике (выводы сопровождать указанием факторов, повлиявших на полученные результаты).

Расчетное задание №9

Задание. В таблице 1 дан фрагмент Оборотной ведомости коммерческого банка на 01.01.2021 г.

Таблица 1.

В тысячах рублей

Номер счета	Входящие остатки			Исходящие остатки		
	в рублях	ин. вал.	итого	в рублях	ин. вал.	итого
45104	0	0	0	13826	0	13826
45107	715414	0	715414	744884	0	744884
45108	1078379	0	1078379	1216433	0	1216433
45116	60136	0	60136	61062	0	61062
45201	170841	0	170841	137055	0	137055
45204	0	0	0	6400	0	6400
45205	191001	13916	204917	47250	0	47250
45206	3599617	35691	3635308	2928293	43998	2972291
45207	1328021	0	1328021	1286263	0	1286263
45208	1078193	4235	1082428	1046299	3607	1049906
45216	179219	0	179219	209305	0	209305
45405	11150	0	11150	5950	0	5950
45406	178760	0	178760	178655	0	178655
45407	40679	0	40679	39956	0	39956
45408	62887	0	62887	64385	0	64385
45416	4700	0	4700	4194	0	4194
45504	554	0	554	489	0	489
45505	18592	0	18592	20499	0	20499
45506	212146	0	212146	205609	0	205609
45507	952893	0	952893	929258	0	929258
45509	66804	2245	69049	62943	3398	66341
45523	24606	0	24606	21230	0	21230

1. Расшифровать представленные в таблице счета.
2. Сгруппировать показатели по категориям клиентов, осуществить анализ структуры и динамики.
3. Проанализировать показатели с учетом категорий заемщиков в разрезе сроков предоставленных кредитов.
4. Осуществить анализ объемов кредитов по видам валют.

5. Сделать выводы по всем полученным результатам расчетов.

#### Расчетное задание №10

Задание. В таблице 1 дан фрагмент Оборотной ведомости коммерческого банка на 01.01.2021 г.

Таблица 1.

В тысячах рублей

Номер счета	Входящие остатки			Исходящие остатки		
	в рублях	ин. вал.	итого	в рублях	ин. вал.	итого
91311	886056	0	886056	36645	0	881711
91312	9727181	0	9727181	385578	0	10207792
91315	1328223	0	1328223	70174	0	1271652
91317	1303756	198307	1502063	1670131	197168	2247111
91318	19670	0	19670	19670	0	0
91319	791390	0	791390	58015	0	735018

1. Расшифровать представленные в таблице счета.
2. Осуществить анализ структуры и динамики показателей.
3. Сделать выводы по всем полученным результатам расчетов.

#### 4.4 Творческое задание

1. Построить классификационную схему кредитного процесса.
2. Сделайте презентацию с характеристикой кредитных продуктов (выбрать банк, функционирующий на территории РФ).
3. Постройте таблицу с указанием залоговых рисков.
4. Разработайте самостоятельно пример кредитного продукта. Создайте презентацию.
5. Разработайте самостоятельно ипотечный кредит.
6. Оформите договор.
7. Самостоятельно разработайте анкету заемщика – юридического лица.
8. Осуществите анализ кредитного портфеля на примере одного из банков, осуществляющих свою деятельность на территории Приморского края.
9. Построить условную задачу по формированию резервов.
10. Постройте графики динамики и структуры кредитов, выданных региональными банками Приморского края юридическим и физическим лицам.
11. Осуществите оценку просроченной задолженности на примере конкретного банка.
12. Проанализируйте резервные отчисления банка.
13. Постройте таблицу по видам банковских кредитов с отражением их особенностей, плюсов и минусов.
14. Постройте функциональную таблицу банковских служб, обеспечивающих кредитный процесс.
15. Осуществите оценку кредитоспособности юридического лица.
16. Самостоятельно составьте задачу по оценке платежеспособности физического лица.
17. Самостоятельно разработайте задачу по построению графиков платежей по кредиту.
18. Разработайте диалоговый сценарий собеседования с потенциальным заемщиком – физическим лицом.
19. Разработайте ситуационные задачи по оценке залогового имущества.
20. Составьте схему счетов, на которых учитываются кредитные операции банка.

## 4.5 Ситуационная задача

### Ситуационные задачи №1

*Задача 1.* Заемщик взял кредит 100 тыс. руб. сроком на 60 мес. под 21% годовых. Первые 2 года платил исправно. Затем заемщик перестал выплачивать кредит. Оцените ситуацию и опишите действия банка в каждом из нижеследующих случаев:

- 1) заемщику задерживают выплату заработной платы, есть справка с места работы;
- 2) заемщик потерял работу и является временно безработным, о чем заявил сам заемщик;
- 3) заемщик не выходит на связь.

*Задача 2.* В банк поступили три кредитных заявки:

- от постоянного крупного корпоративного клиента;
- предпринимателя, старинного друга кредитного специалиста, который не раз выручал претендента на кредит;
- родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому банк отдаст предпочтение?

*Задача 3.* На столе перед кредитным специалистом две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют. Клиенту с какой кредитной заявкой следует отдать предпочтение и почему?

*Задача 4.* Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

*Задача 5.* Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

*Задача 6.* Сосед попросил вас прокомментировать рекламу по телевизору: кредит на десять месяцев; 0% за кредит; 0% первый взнос. Кому выгодна такая система кредитования?

*Задача 7.* Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента информацию об условиях предоставления большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана. Ваши действия?

*Задача 8.* Из поля зрения пропал крупный заемщик. Он всегда отличался аккуратностью в оплате заемных средств и процентов. Какими будут действия банка?

*Задача 9.* Хохлов В.Г. взял кредит в банке. По определенным причинам Хохлов В.Г. не погасил кредит вовремя, а по договору в качестве поручителя выступал гражданин Обухов А.К. Согласно договору Обухов А.К. обязан был погасить кредит. Обухов А.К. отказывается от погашения кредита. Вопрос: Какие нужно предпринять действия в данной ситуации?

*Задача 10.* Предприниматель Голубев С.В. взял в банке кредит 1 млн. рублей на 4 года. Залогом послужила 3-комнатная квартира. Он в течение одного года исправно выполнял свои обязательства. Внезапно Голубев С.В. скончался. Какие действия банка применимы в данной ситуации.

### Ситуационные задачи №2

*Задача 11.* Задание.

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 залогом 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.

*Задача 12.* 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 залогом 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.

*Задача 13.* 1. Изучить балльную скоринговую модель расчета кредитоспособности заемщика.

2. Построить скоринговую модель на основе линейной регрессии.

3. Проанализировать степени корреляции определенных факторов.

Решить ситуационные задачи на определение максимального размера кредита физического лица:

Для построения скоринговой модели необходима информация, то есть база данных заемщиков, которая нужно смоделировать самостоятельно.

Используются показатели, которые могут оказать существенное влияние на решение о выдаче кредита, такие как:

- 1) возраст;
- 2) пол;
- 3) образование;
- 4) семейное положение;
- 5) среднемесячный доход (в рублях);
- 6) срок работы на предприятии;
- 7) наличие кредитных задолженностей.

Далее каждый показатель нужно занести в таблицу с описанием и присвоенным ему значением *Задача 14.*

1. Проанализировать финансовое положение юридического лица.

2. Рассчитать кредитоспособность юридического лица методом потока.

3. Исследовать основные преимущества банка по снижению рисков при кредитовании юридических лиц с помощью оценки кредитоспособности.

*Задача 15.* В банк обратился корпоративный клиент с просьбой предоставить 1 000 000 руб. сроком на 1 год. Долговые обязательства составили 1 350 000 руб.

Наименование	2018	2019	2020
Приток	16500000	17705000	15130000
Отток	16320000	17232000	15102000
Поток	180000	473	28

На основании методики расчета кредитоспособности методом потока требуется определить:

- класс кредитоспособности юридического лица.
- сумму кредита, которую может предоставить банк.

*Задача 16.* В банк обратился заемщик с кредитной заявкой на сумму 1000000 рублей и сроком 1 год.

Долговое обязательство = 800 000 рублей.

Данные указаны в рублях

Наименование	2016	2017	2018
Приток денежных средств	767-151	919 501	957 299
Отток денежных средств	52 667	138 165	360 754

*Задача 17.* В банк обратился клиент с просьбой предоставить ему 1000 тысяч рублей на 1 год. Долговые обязательства 2000 тысяч рублей

Наименование	2016	2017	2018
Приток денежных средств (тыс. руб.)	20576	21894	22945
Отток денежных средств (тыс. руб.)	19756	20734	21465
Поток денежных средств (руб.)	820 000	1-160 000	1-489 000

*Задача 18.* 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 19.* Организация, осуществляющая деятельность в сфере услуг, обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита в сумме 500000 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 20.* 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 заёмщика.

*Задача 21.* 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 заёмщика.

*Задача 22.* Заёмщик Рустов Дмитрий Петрович хочет взять потребительский кредит сроком на 60 месяцев под 17% годовых. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 808254 рубля. Обязательства по полученным кредитам – 5313. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

*Задача 23.* 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.

*Задача 24.* 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 максимальную сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 руб.

*Задача 25.* 1. Составить таблицы расчета чистой процентной маржи (на определенную дату по пяти банкам), исходя из представленной формулы:

$$\text{ЧПМ} = \text{Д}_п - \text{Р}_п - \text{У}_к / \text{КВ},$$

где ЧПМ — чистая процентная маржа;

$\text{Д}_п$  — процентные доходы;

$P_n$  – процентные расходы;  
 $Y_k$  — потери по кредитам;  
 KB — кредитные вложения.

2. Исходя из представленных данных, сделать выводы о доходности минимально рискованного кредитного портфеля банка.

Таблица расчета чистой процентной маржи на « » 20 года ПАО Сбербанк				
$D_n$	$P_n$	$Y_k$	KB	ЧПМ

*Задача 26.* АКБ «Луч» осуществил следующие вложения:

- а) в первую группу активов (степень риска 0%) 78564 тысяч рублей;
- б) во вторую группу активов (ст.р. 10%) 390947 тысяч рублей;
- в) в третью группу активов (ст.р. 20%) 8732045 тысяч рублей;
- г) в четвертую группу активов (ст.р. 50%) 4532985 тысяч рублей;
- д) в пятую группу активов (ст.р. 100%) 78432098 тысяч рублей;

Капитал банка составляет 8903454 тысяч рублей.

1. Рассчитать норматив Н7 ЦБ РФ по кредитованию.
2. Сделать вывод о выполнении банком соблюдения данного норматива.

*Задача 27.* ПАО «А-Банк» осуществил следующие вложения:

- а) в первую группу активов (степень риска 0%) 31000 тысяч рублей;
- б) во 2 группу активов (степень риска 10%) 28000 тысяч рублей;
- в) в 3 группу активов (степень риска 20%) 281000 тысяч рублей;
- г) в 4 группу активов (степень риска 50 %) 118001 тысяч рублей;
- д) в прочие активы (коэффициент риска 100%) 300500 тысяч рублей.

*Задача 28.* 1. Рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам.

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

*Задача 29.* 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.

*Задача 30.* Для кредитования компании ООО «Ангстрем», отнесенного разряду крупных клиентов, банк ПАО «Сбербанк» принял решение о создании консорциума, в состав которого входят банки: АО «Альфа-Банк», АО «Газпромбанк», ПАО АКБ «Приморье». Сумма кредита составляет 500 000 000 рублей. Процентная ставка 13 % годовых. ПАО «Сбербанк» является банком – агентом и за организацию сделки он получит комиссионные вознаграждения 2 процента от выданного кредита, срок кредита 1 год.

Доли банков в кредитовании:

- ПАО «Сбербанк» - 45 %;
- АО «Альфа-Банк» – 25 %;
- АО «Газпромбанк» – 20 %;
- ПАО АКБ «Приморье» – 10 %.

Определить класс кредитоспособности заемщика и сделать выводы о возможности выдачи кредита. Если известно, что сумма долгового обязательства – 95 000 000 рублей. Приток денежных средств организации в 2018 году составлял – 80 000 000 рублей, в 2019 году – 90 000 000 рублей, в 2020 году – 98 000 000 рублей. А оттоки в этот период, следующие: 2018 год – 55 000 000 рублей, 2019 год – 63 000 000 рублей, 2020 год – 62 000 000 рублей.

*Задача 31.* Для кредитования компании ОАО «Стройгазмонтаж», отнесенного разряду крупных клиентов, банк ПАО «Сбербанк» принял решение о создании консорциума, в состав которого входят банки: АО «Газпромбанк», ПАО «Московский Кредитный Банк», ВТБ (ПАО), Внешэкономбанк.

Сумма кредита составляет 1 500 000 000 рублей (стоимость проектирования моста через Керченский пролив). Процентная ставка 12 % годовых. ПАО «Сбербанк» является банком – агентом и за организацию сделки он получит комиссионные вознаграждения 2 % от выданного кредита, срок кредита один 1 год. Доли банков в кредитовании следующие:

ПАО «Сбербанк» - 45%;

Внешэкономбанк - 20%;

АО «Газпромбанк» - 15%;

ВТБ (ПАО) - 13%;

ПАО «Московский Кредитный Банк» - 7%.

Определить класс кредитоспособности заемщика и сделать выводы о возможности выдачи кредита. Если известно, что сумма долгового обязательства – 900 000 000 руб. Приток денежных средств организации в 2018 году составлял – 920 000 000 рублей, в 2019 году – 940 000 000 рублей, в 2020 году – 980 000 000 рублей. А оттоки в этот период составили: 2018 год – 650 000 000 рублей, 2019 год – 630 000 000 рублей, 2020 год – 600 000 000 рублей.

### Ситуационные задачи № 3

*Задача 32.* Казначейство банка А планирует привлекать в течение года ежедневно 500 млн руб. кредитов «овернайт» на рынке МБК под ставку 5% годовых. Годовые затраты казначейства по планируемым операциям — 8 млн руб. Планируемые темпы обесценения рубля к ЕВРО - 3% в год.

Задания.

1) определите, эффективным ли будет размещение этих средств в следующих арбитражных сделках:

а) в качестве месячного рублевого МБК под 6,7% годовых;

б) годового рублевого МБК под 6,7% годовых;

в) годового депозита в ЕВРО под 3% годовых.

2) определите, какие риски могут повлиять на итоговую эффективность арбитражных операций.

*Задача 33.* Сравните эффективные годовые ставки стоимости ресурсов, привлеченных на рынке МБК на условиях «овернайт» под 10% годовых, и на срок три года с ежегодной уплатой процентов под ставку 10% годовых.

*Задача 34.* Негосударственное коммерческое предприятие 10 апреля не високосного года обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 80,0 млн руб. сроком на шесть месяцев. Процентная ставка по



кредиту должна составить 14% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. Возврат кредита предполагается начать 15 июня и производить ежемесячно равными долями.

*Задание:* составьте график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля, и определите сумму процентов за каждый месяц.

*Задача 35.* Торговая фирма является постоянным клиентом банка. В соответствии с договором инкассации банк инкассирует денежную выручку фирмы. Среднедневная сумма выручки составила: в апреле - 9,8 млн руб., в мае - 11, в июне - 13, в июле - 14 млн руб. В связи с тем, что в августе торговые базы увеличили партии поставок, фирма заключила с банком договор на открытие кредитной линии, в соответствии с которым один-два раза в месяц она получает в банке кредит в сумме 100 млн руб. Погашение кредита производится из торговой выручки. Кредит выдается в понедельник и гасится в течение двух недель, причем в день выдачи кредита списания не производится, со вторника на пятницу кредит погашается в суммах по 10 млн руб., в субботу и воскресенье списание средств не производится (поскольку банк не работает), а в понедельник второй недели списывается 20 млн руб. (двойная выручка). Процентная ставка по договору - 10% годовых.

*Задание:* составьте график погашения ссуды (по дням) и определите сумму процентов, которые должны быть уплачены торговой фирмой за две недели пользования кредитом (год не високосный).

*Задача 36.* Общество с ограниченной ответственностью, занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая не високосного года обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку прохладительных напитков в сумме 480 тысяч рублей сроком на три месяца под 14% годовых. В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия зимней обуви в количестве 200 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 2500 руб. за одну пару.

*Задание:*

- 1) определите достаточность данного вида залога;
- 2) перечислите требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.

*Задача 37.* Акционерное общество, постоянный клиент и акционер банка, обратилось в банк за кредитом в сумме 13 млн руб. сроком на один год под 12% годовых. В качестве обеспечения предлагаются акции банка, заявитель владеет пакетом в 10 000 акций банка (2% уставного капитала). Номинальная стоимость одной акции - 1 тыс. руб., рыночная стоимость - 2 тыс. руб. Маржа, установленная банком с учетом возможностей риска потерь, - 15% стоимости акций. При выдаче кредита не должны нарушаться экономические нормативы. Собственный капитал банка составляет 386 476 тыс. руб.

*Задание:*

- 1) рассчитайте, какая сумма может быть выдана заявителю;
- 2) определите, какое число акций должно быть взято в обеспечение.

*Задача 38.* Торговая фирма представила в банк заявку на получение кредита в размере 450 тыс. евро на срок шесть месяцев по ставке 14% годовых. Кредитные ресурсы необходимы фирме для оплаты по импортному контракту, заключенному с датской фирмой Samho Corporation на поставку крабовых палочек. Условия получения товаров - стопроцентная предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в

обороте. Среднедневные остатки товаров на складе составляли в пересчете на евро 900 тыс., минимальные — 600 тыс. Стоимость предмета залога определяется банком по формуле: (Сумма кредита) <sup>x</sup> (Учет скидки при быстрой реализации по демпинговой цене) x 1,2 (Учет НДС).

*Задание:* определите достаточность залога.

*Задача 39.* Государственное предприятие, постоянный клиент банка в течение десяти лет, обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита по совокупности материальных и производственных затрат в сумме 20 млн руб. сроком на шесть месяцев под 12% годовых с 1 июня не високосного года. Предприятие отнесено банком к III классу кредитоспособности. Просроченной задолженности по ранее полученным кредитам не имеет. Кредит предполагается погашать ежемесячно равными частями начиная с 1 октября. Предприятие может предположить в залог здание рыночной стоимостью 16 млн руб., которое банк (с учетом маржи) оценивает в 12 млн руб. Предприятие имеет задолженность по ранее выданному кредиту в сумме 1600 тыс. руб., срок погашения кредита наступает 5 июля, он выдан под залог депозита в иностранной валюте в данном банке. Сумма депозита 100 тыс. дол. США, срок возврата депозита – февраль следующего года. Капитал банка – 386 млн. руб. Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка. Курс доллара США - 30 руб. за один доллар.

*Задание:*

- 1) определите возможность выдачи новой ссуды и сумму ссуды;
- 2) составьте график погашения кредита и определите сумму процентов за пользование им за каждый месяц, учитывая, что проценты будут уплачиваться ежемесячно.

*Задача 40.* Торговое предприятие (ООО), клиент банка в течение шести лет (но имеющее также расчетные счета в двух других банках), акционер банка (номинальная стоимость пакета акций — 4500 тыс. руб., рыночная - 12 млн руб.), обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 1,5 млн руб. Предприятие отнесено банком к I классу кредитоспособности, однако уже имеет задолженность по ранее выданной ссуде в сумме 7 млн руб., из них 4 млн руб. должно быть погашено через один месяц, а остающаяся часть - через три месяца. Процентная ставка по кредитам банка - 14% годовых. Ранее выданная ссуда была выдана под залог акций банка. Маржа, устанавливаемая банком с учетом возможного риска потерь, - 30% от стоимости заложенных ценностей. Предприятие восемь раз пользовалось кредитом в данном банке, из них 2 раза кредит гасился после пролонгации, а один раз - с просрочкой. Приоритетное направление кредитной политики банка - производственные цели. Уставный фонд банка - 20 млн руб., капитал - 385 млн руб.

*Задание:* составьте рекомендации банку, перечислив все положительные и отрицательные стороны выдачи новой ссуды и отметив особенности оформления кредита (срок, предоставленные документы, право на залог и т.п.).

*Задача 41.* Торгово-посредническое предприятие (АО), постоянный клиент банка в течение четырех лет, не являющееся акционером банка, впервые обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита в сумме 60 млн руб. на срок три месяца под 11% годовых на торгово-посреднические цели. АО отнесено банком ко II классу кредитоспособности. В обеспечение кредита могут быть предложены:

- 1) пакет акций самого АО номинальной стоимостью 40 млн руб. - 40% уставного фонда АО, акции не котируются на бирже;

2) товары на складе АО (залог товаров в обороте) - спиртные напитки рыночной стоимостью 45,5 млн руб.

Маржа, устанавливаемая банком с учетом возможного риска потерь, - 50% от стоимости заложенных материальных ценностей. Уставный фонд банка составляет 100 млн руб., капитал - 305 млн руб. Приоритетные направления кредитования - производственные цели, развитие малого бизнеса.

Задание:

- 1) составьте рекомендации банку, перечислив все «за» и «против» выдачи кредита;
- 2) оцените обеспечение, его положительные и отрицательные стороны;
- 3) определите, как выданная ссуда повлияет на выполнение банком экономических нормативов.

*Задача 42.* Малое предприятие (ООО) через десять месяцев после создания обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита в сумме 200 тыс. дол. США сроком на три месяца под 14% годовых на торгово-посреднические цели. Уставный фонд предприятия - 100 тыс. руб., оно отнесено банком к III классу кредитоспособности. Предприятие имеет только один расчетный счет, открытый в данном банке. Кредитов ранее предприятие не получало. Остаток средств на расчетном счете - 2800 руб., поступления на расчетный счет за период обслуживания - не более 10 тыс. руб. в месяц. Собственного помещения предприятие не имеет, но имеет право аренды складского помещения (на данный момент не оценено), которое может предложить в залог, либо ООО может в качестве обеспечения по кредиту предоставить поручительство финансово устойчивого предприятия - акционера банка, владеющего пакетом акций банка номиналом 1 млн руб., рыночной стоимостью 1,8 млн руб. Поручитель имеет задолженность по ссуде данному банку в сумме 9,5 млн руб. Уставный фонд банка - 100 млн руб., капитал - 384 млн руб., приоритетное направление кредитной политики - производственные цели, развитие малого бизнеса. Курс доллара 65 рублей. Задания.

- 1) определите возможность выдачи ссуды, приведите все аргументы «за» и «против»;
- 2) перечислите документы, которые должен потребовать банк от заемщика и поручителя в случае положительного решения.

*Задача 43.* Акционерное общество, имеющее расчетный счет в банке А, обратилось в банк Б с просьбой о выдаче кредита на производственные цели в сумме 4 млн руб. сроком на девять месяцев под 16% годовых. В обеспечение ссуды банк А может предоставить банку Б гарантию. АО отнесен банком ко II классу кредитоспособности. В соответствии с ТЭО срок окупаемости кредитуемых мероприятий - семь месяцев. АО неоднократно получало кредиты в банке А, из них три ссуды было погашено в срок, одна была пролонгирована и одна - погашена через восемь дней после вынесения на счет просроченных ссуд. В настоящее время задолженность АО по ссуде в банке А - 18 млн руб.

Кредитование производства - приоритетное направление кредитования банка А и банка Б. Банк Б считает банк А первоклассным заемщиком и выдал ему межбанковский кредит сроком на один месяц в сумме 120 млн руб. Капитал банка А составляет 380 млн руб., банка Б - 360 млн руб. Задание:

- 1) проанализируйте ситуацию и определите возможность выдачи ссуды, составьте подробное заключение;
- 2) дайте рекомендации банку Б по определению суммы гарантии;
- 3) перечислите документы, которые банк Б должен потребовать от заемщика.

*Задача 44.* Сельскохозяйственное предприятие получает ссуды в банке для осуществления затрат на выпуск продукции растениеводства и животноводства в форме кредитной линии. Лимит задолженности установлен в размере 300 тыс. руб. После заключения договора с банком и открытия им кредитной линии ссуды выдавались пять раз в общем размере 1500 тыс. руб. Задолженность погашалась периодически на сумму 1250 тыс. руб.

*Задание:* определите, возможно ли удовлетворение заявки заемщика на новый транш кредита в размере 150 тыс. руб.

*Задача 45.* Заемщик 1 сентября получил в отделении Сбербанка ссуду на индивидуальное жилищное строительство в сумме 500 тыс. руб. сроком на 10 лет под 20% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 700 тыс. руб. без строения. Штраф за просроченные проценты - 0,05% в месяц.

*Задание:*

- 1) составьте график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям кредитного договора проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно;
- 2) определите сумму процентов, которую заемщик уплатил банку в случае:
  - а) целевого и своевременного использования ссуды,
  - б) наличия просроченной задолженности сроком два месяца,
  - в) нецелевого использования средств;
- 3) отметьте, какие операции, в связи с этим будут совершены в банке;
- 4) перечислите действия банка при возникновении необходимости в реализации залога для погашения ссуды.

*Задача 46.* Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн руб. сроком на восемь месяцев с 1 марта. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 1 985 960 тыс. руб., собственный капитал банка - 495 840 тыс. руб.

*Задание:* определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

#### Ситуационные задачи № 4

*Задача 47.* Банк выдает кредит в размере 200 тыс. руб. Заемщик - агрофирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог земельного участка с рыночной стоимостью в 200 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

*Задача 48.* Банк выдает кредит в размере 300 тыс. руб. Заемщик - фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью в 200 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной на 10 дней.

*Задача 49.* Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб. Заемщик - фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

*Задача 50.* Сумма выданного банком кредита - 500 тыс. руб., обеспечение по нему - векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом в 700 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий. Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

*Задача 51.* Сумма выданного кредита - 400 тыс. руб., обеспечение по нему - векселя банка, выдавшего кредит, номиналом в 600 тыс. руб. Просроченных платежей по кредиту нет, но кредитный договор был переоформлен с изменением условий договора. Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по ссуде.

*Задача 52.* Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? С какими проблемами сталкивается выпуск ипотечных облигаций в нашей стране?

*Задача 53.* Один из возможных способов снижения риска невозврата кредита - залог активов. Почему эксперты полагают, что действующее законодательство о залоге не соответствует современным рыночным условиям? Какие изменения в российское законодательство предлагает внести банковское сообщество? Для чего нужен единый центр регистрации залогов?

*Задача 54.* Банк обратился в ЦБ РФ за получением кредита в размере 130 млн руб. под 14% годовых сроком на один месяц. В качестве обеспечения были предоставлены облигации Банка России в количестве 130 шт. номиналом 1 млн руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых ЦБ РФ в обеспечение его кредитов, - 0,85.

Как называется испрашиваемый кредит? Кто и какие платежи проведет, если разрешение на кредит будет получено? Обоснуйте свой ответ расчетами.

#### Ситуационные задачи № 5

*Задача 55.* Продавец поставил покупателю 1 января товар на общую сумму 100 000 рублей. Банк финансирует 90% от суммы поставки. Ставка – 15% годовых, дополнительные платежи – комиссия за обработку счета-фактуры в размере 50 рублей за штуку. Отсрочка платежа – 180 дней. Дебитор расплатился 21 января. Определите какую сумму компания получит от банка после обработки счета-фактуры, каковы будут комиссия за использование факторинговых средств и итоговая переплата по поставке, сколько фактор вернет на счет продавцу после того, как дебитор перечислит в банк долг.

*Задача 56.* Между поставщиком и банком заключен договор финансирования под уступку требования. Ставка - 14% годовых, комиссия за обработку 1 документа - 50 рублей. Размер первоначальной выплаты - 90% от суммы поставки.

1 октября поставщик отгрузил товар покупателю на сумму 200 000 рублей. Отсрочка платежа по договору поставки составляет 40 дней. Поставщик отправил счет-фактуру в банк сразу после отгрузки. В тот же день банк проверил документ и выплатил поставщику 90 % от суммы поставки. Платеж от покупателя поступил на расчетный счет фактора 31 октября. Таким образом, период пользования денежными средствами составил 30 дней. Определите расходы на факторинг.

*Задача 57.* Предприятие вышло на сетевой рынок. Перспективы развития бизнеса радуют, но покупатели хотят жесткий график поставок и длительную отсрочку платежа. А значит, нужны дополнительные средства, иначе потерь оборотного капитала не избежать. Для кредита в банке требуют залог, а его у компании нет. Каким образом предприятие может получить необходимую сумму?

*Задача 58.* 1 марта продавец предоставил покупателю товар на общую сумму 1 миллион рублей. Банк-фактор согласился профинансировать 90% от суммы поставки, ставка установлена в размере 15% годовых, есть комиссия за обработку счетов-фактур — 100 рублей за одну бумагу. Отсрочка покупателю предоставлена на 180 дней. В итоге дебитор выплатил деньги 1 апреля. Определите какую сумму компания получит от банка после обработки счета-фактуры, каковы будут комиссия за использование факторинговых средств и итоговая переплата по поставке, сколько фактор вернет на счет продавцу после того, как дебитор перечислит в банк долг.

*Задача 59.* Определить сумму по факторингу, если дано: платежное требование -500 000руб.; процент за кредит -18%; комиссия банку – 0,2%; срок оборачиваемости средств – 30 дней.

*Задача 60.* Определить сумму по факторингу, если дано:

- платежное требование -900 000руб.
- процент за кредит -19%
- комиссия банку – 0,25%
- срок оборачиваемости средств – 30 дней.

*Задача 61.* Определить сумму по факторингу, если дано:

- платежное требование - 1200 000руб.
- процент за кредит -21%
- комиссия банку – 0,15%
- срок оборачиваемости средств – 30 дней.

*Задача 62.* Между экспортером и импортером была заключена сделка поставки товаров на сумму в 1 млн. долларов США. Импортер получил вексель от банка, гарантирующего аваль этого векселя. Как только поставка осуществлена, долг продан форфейтеру. Плата за услугу составила 5%, а агентская комиссия 1%. Определите сумму, которую экспортер получит от реализации векселя.

*Задача 63.* Продавец подписал сделку, согласно которой должен отгрузить товар на сумму 1 млн. долларов США. На товар оформляется 2 векселя. На каждый приходится по 500000 долларов США. Форфейтер покупает один вексель с номинальной комиссией 5%, а также отчисляет агенту 1,5%. Определите сумму, которую получит экспортер. Когда экспортер получит остаток?

*Задача 64.* День у Ольги начался с неприятности. У нее сломался холодильник. Свободных денег нет. Правда, до зарплаты оставалась всего неделя, но дворе стояло лето. А потому продержаться даже несколько дней без самого нужного в хозяйстве кухонного

агрегата было бы весьма проблематично. Ольга вспомнила, что на ее зарплатной карте установлен овердрафт. Объясните, что такое овердрафт и как он помог Ольге решить неотложную проблему. Определите сумму, которую Ольга переплатила, приобретя новый холодильник, если он стоил 40000 рублей, из которых 20000 были оплачены за счет овердрафта. Банк берет за овердрафт 30% годовых.

#### 4.6 Тестовое задание

##### Тестовое задание №1

**1. Экономическая категория, отражающая отношения по предоставлению денежных средств кредитором заемщику в виде ссуды на определенных условиях – это**

- 1) финансы;
- 2) налоги;
- 3) кредит;
- 4) инвестиции.

**2. Кредит – это**

- 1) система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме на условиях возвратности, срочности, платности;
- 2) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- 3) товар, продаваемый за специфическую цену и на специфических условиях — на срок, с возвратом;
- 4) совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия, государства, а также система их формирования, распределения и использования;
- 5) денежные средства, которые надлежит уплачивать в порядке оплаты приобретенных товаров, за используемые ресурсы.

**3. Принципами кредита являются**

- 1) срочность возврата;
- 2) обеспеченность;
- 3) выдача и погашение безналичным перечислением денежных средств;
- 4) целевое использование;
- 5) выдача кредита перечислением средств на расчетный счет клиента;
- 6) платность.

**4. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является**

- 1) заемщик;
- 2) кредитор;
- 3) хозяйствующий субъект;
- 4) ссуженная стоимость.

**5. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это**

- 1) пассивные;
- 2) простые;
- 3) активные;
- 4) расчётные.

## **6. Решение о выдаче кредита в банке принимает**

- 1) служба безопасности;
- 2) служба внутреннего контроля;
- 3) кредитный инспектор;
- 4) правление банка;
- 5) кредитный комитет.

## **7. К принципам кредитования НЕ относится**

- 1) дифференцированность;
- 2) планомерность;
- 3) обеспеченность;
- 4) платность.

## **8. В классификацию по срокам не входит кредит**

- 1) онкольный;
- 2) краткосрочный;
- 3) перспективный;
- 4) долгосрочный.

## **9. Кредитная политика представляет собой**

- 1) систему мероприятий по управлению ссудным фондом;
- 2) систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков;
- 3) механизм использования свободных денежных ресурсов;
- 4) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов.

## **10. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы**

- 1) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство;
- 2) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей;
- 3) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле;
- 4) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств.

## **11. Виды кредитов по срокам погашения**

- 1) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
- 2) текущие и планируемые;
- 3) малые, средние, крупные.

## **12. Виды кредитов по размерам**

- 1) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
- 2) текущие и планируемые;
- 3) малые, средние, крупные.

## **13. Кредитное право — это совокупность**

- 1) норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков;
- 2) отношений между кредиторами и заемщиками;
- 3) норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда;
- 4) норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов.

## **14. Признаком классификации кредита, предоставленного заемщикам для пополнения временной нехватки оборотного капитала, является**

- 1) срок предоставления;
- 2) цель кредитования;
- 3) обеспечение;



4) необходимость государственного регулирования банковской деятельности.

**15. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора — это**

- 1) пассивные;
- 2) простые;
- 3) активные;
- 4) расчётные.

**16. К принципам кредитной политики относятся**

- 1) оптимальность;
- 2) возвратность;
- 3) дифференцированность;
- 4) прибыльность.

**17. Наличие банков-конкурентов относится к следующим факторам, определяющим кредитную политику**

- 1) макроэкономическим;
- 2) региональным;
- 3) местным;
- 4) внутрибанковским.

**18. Разработка процедуры утверждения предоставляемого кредита является реализацией следующего элемента меморандума о кредитной политике**

- 1) цель кредитной политики;
- 2) принципы формирования кредитного портфеля;
- 3) организация кредитования;
- 4) обеспечение ликвидности кредитного портфеля.

**19. Разработка методов оценки кредитоспособности заемщиков осуществляется на этом этапе кредитования**

- 1) предварительная работа по предоставлению кредитов;
- 2) оформление кредита;
- 3) мониторинг кредита;
- 4) управление кредитом.

**20. К отдельным положениям к кредитной политики относятся положения**

- 1) о составе и полномочиях кредитных комитетов разных уровней банковского управления;
- 2) о порядке начисления и уплаты процентов по ссудам;
- 3) о формах обеспечения (в том числе залогового) возвратности банковских ссуд;
- 4) о порядке оценки финансового состояния заемщиков.

Тестовое задание №2

**1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, — это принцип**

- 1) срочности;
- 2) дифференцированности;
- 3) возвратности;
- 4) обеспеченности.

**2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть**

- 1) ипотечным;
- 2) онкольным;
- 3) обеспеченным;
- 4) компенсационным.

**3. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования**

- 1) факторинг;
- 2) форфетирование;
- 3) вексельный;
- 4) овердрафт.

**4. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это**

- 1) пассивные;
- 2) простые;
- 3) активные;
- 4) расчётные.

**5. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является**

- 1) заемщик;
- 2) кредитор;
- 3) хозяйствующий субъект;
- 4) ссуженная стоимость.

**6. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию**

- 1) экономии издержек производства;
- 2) перераспределительную;
- 3) обслуживания товарооборота;
- 4) ускорения концентрации капитала;

**7. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон**

- 1) возвратности кредита;
- 2) равновесия;
- 3) движения;
- 4) сохранения ссуженной стоимости.

**8. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется**

- 1) макроэкономическим;
- 2) региональным;
- 3) внутрибанковским;
- 4) хозяйственным.

**9. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является**

- 1) форма документов;
- 2) технологическая процедура выдачи кредита;
- 3) количественные пределы кредитования;
- 4) контроль за правильностью оформления кредита;

**10. Диверсификация ссудного портфеля – это**

- 1) порядок покрытия убытков;
- 2) метод обеспечения возвратности кредита;
- 3) рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям;
- 4) условия продления или возобновления просроченных кредитов.

**11. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются**

- 1) стандартными;
- 2) нестандартными;
- 3) сомнительными;
- 4) безнадежными.

**12. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является**

- 1) предоставление банковской ссуды;
- 2) программирование;
- 3) текущий мониторинг кредитов;
- 4) погашение кредита.

**13. В понятие «сведений о заемщике» входит информация о**

- 1) назначении кредита;
- 2) источниках погашения кредита;
- 3) основных поставщиках и покупателях;
- 4) обеспечении, предлагаемом клиентом.

**14. Документы финансовой отчетности, которые заемщик обязан предоставить для получения кредита**

- 1) учредительные и регистрационные документы;
- 2) копии выписок из расчетных и текущих валютных счетов заемщика;
- 3) бизнес – план;
- 4) анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах.

**15. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется**

- 1) кредитоспособностью;
- 2) платежеспособностью;
- 3) ликвидностью;
- 4) маневренностью.

**16. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий**

- 1) количество выпущенных ценных бумаг;
- 2) количество лет, проработанных на рынке;
- 3) ликвидность баланса;
- 4) состав поставщиков и покупателей заемщика.

**17. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ**

- 1) финансовой устойчивости заемщика;
- 2) эффективности деятельности заемщика;
- 3) структуры активов и пассивов заемщика;
- 4) денежных потоков заемщика.

**18. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты**

- 1)на приобретение автомобилей;
- 2)на неотложные нужды;
- 3)банковские;
- 4)под залог ценных бумаг.

**19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является**

- 1)краткосрочной;
- 2)среднесрочной;
- 3)долгосрочной;
- 4)онкольной.

**20. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить**

- 1)копию финансово – лицевого счёта;
- 2)технический паспорт;
- 3)выписку из реестра акционеров организации;
- 4)справки с места работы заёмщика о доходах.

**21. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает**

- 1)выплату клиентом налогов;
- 2)ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам;
- 3)поступления от сбережений и капитальных вложений;
- 4)выплаты по страхованию жизни и имущества.

**22. Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются**

- 1)пункты проката;
- 2)предприятия и организации, в которых работает заёмщик;
- 3)торговые организации.

**23. Анализ финансовой отчетности претендентов на получение ссуды – это функция**

- 1)комитета кредитного надзора;
- 2)отдела кредитных операций;
- 3)отдела кредитного анализа;
- 4)кредитного комитета.

**24. Текущее обслуживание задолженности по кредитному договору – это выполнение обязанностей по**

- 1)осуществлению мероприятий по возврату проблемной и просроченной задолженности;
- 2)проведению оценки кредитного риска ссудной задолженности;
- 3)учету, регистрации и хранению кредитных документов;
- 4)контролю над своевременным погашением задолженности по основному долгу и начисленным процентам согласно графику платежей.

**25. Сведения о клиенте и его компании рассматриваются на следующем этапе**

- 1)оценка кредитоспособности заявителя;
- 2)рассмотрение заявки на получение кредита;
- 3)изучение обеспечения кредита;
- 4)структурирование кредита;
- 5)обслуживание кредита.

**1. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются**

- 1)стандартными;
- 2)нестандартными;
- 3)сомнительными;
- 4)безнадёжными.

**2. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является**

- 1)предоставление банковской ссуды;
- 2)программирование;
- 3)текущий мониторинг кредитов;
- 4)погашение кредита.

**3. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются**

- 1)стандартными;
- 2)нестандартными;
- 3)сомнительными;
- 4)безнадёжными.

**4. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является**

- 1)предоставление банковской ссуды;
- 2)программирование;
- 3)текущий мониторинг кредитов;
- 4)погашение кредита.

**5. В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о**

- 1)назначении кредита;
- 2)источниках погашения кредита;
- 3)основных поставщиках и покупателях;
- 4)обеспечении, предлагаемом клиентом.

**6. В недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику проявляется риск**

- 1)кредитоспособности;
- 2)обеспечения;
- 3)правовой;
- 4)рыночный.

**7. Невозможность реализации предмета залога на рынке по обоснованной стоимости – это риск**

- 1)утраты предмета залога;
- 2)повреждения залогового имущества;
- 3)неправильной оценки предмета залога;
- 4)неликвидности обеспечения.

**8. Отсутствие достаточного количества информации о предмете залога является причиной риска**

- 1)утраты предмета залога;

- 2)повреждения залогового имущества;
- 3)неправильной оценки предмета залога;
- 4)неликвидности обеспечения.

**9. Комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предмета залога, это –**

- 1)мониторинг заложенного имущества;
- 2)постоянная переоценка заложенного имущества;
- 3)диверсификация предмета залога;
- 4)страхование.

**10. Оценка имущества производится оценщиком на основании договора между оценщиком и**

- 1)банком;
- 2)казначейством;
- 3)клиентом;
- 4)специалистом кредитующего подразделения;
- 5)специалисты по залоговой работе.

**11. В качестве обеспечения предоставляемых банком кредитных продуктов рассматриваются**

- 1)движимое и недвижимое имущество, принадлежащее клиенту по праву собственности;
- 2)предметы антиквариата;
- 3)предметы искусства, художественные ценности и раритеты, коллекции;
- 4)драгоценные камни и уникальные ювелирные изделия.

**12. Кредит, единственной формой обеспечения которого является кредитный договор, называется**

- 1)обеспеченным;
- 2)гарантированным;
- 3)поручительным;
- 4)доверительным.

**13. Способ кредитования, при котором розничный торговец может получить товарно-материальные ценности без обязательства, а потом вернуть товар производителю без выплаты неустойки называется**

- 1)факторингом;
- 2)форфейтингом;
- 3)консигнацией;
- 4)диверсификацией.

**14. Финансовое состояние заемщика – юридического лица оценивается банком на основе**

- 1)баланса и отчета о финансовых результатах;
- 2)бизнес-плана предстоящей деятельности;
- 3)платежного календаря;
- 4)техничко-экономического обоснования возвратности кредита.

**15. Коэффициент ликвидности показывает**

- 1)соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- 2)интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;

- 3) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
- 4) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитаться по своим обязательствам.

**16. Оценка кредитоспособности заемщиков относится к следующему этапу кредитного процесса**

- 1) этап предварительной работы по предоставлению кредита;
- 2) технологическая процедура выдачи кредита;
- 3) контроль за правильным оформлением кредитной документации;
- 4) этап погашения кредита.

Тестовое задание №4

1. При оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков кредитной организацией нормативные значения коэффициентов ликвидности, рентабельности, финансового левериджа и оборачиваемости утверждаются:

- 1) Банком России;
- 2) коммерческим банком — потенциальным кредитором;
- 3) ассоциацией российских банков;
- 4) аудиторской компанией.

2. Оценка кредитоспособности заемщиков относится к следующему этапу кредитного процесса:

- 1) этап предварительной работы по предоставлению кредита;
- 2) технологическая процедура выдачи кредита;
- 3) контроль за правильным оформлением кредитной документации;
- 4) этап погашения кредита.

3. Метод кредитного анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заемщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:

- 1) экспресс-анализом;
- 2) фундаментальным анализом;
- 3) SWOT-анализом;
- 4) техническим анализом.

4. Одним из методов управления кредитным риском является ... портфеля ссуд.

- 1) дестабилизация;
- 2) клиринг;
- 3) увеличение;
- 4) диверсификация

5. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение собственного капитала предприятия к его кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- 1) финансового левериджа;
- 2) оборачиваемости;
- 3) прибыльности;
- 4) ликвидности.

6. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение выручки от реализации предприятия к активам предприятия, относится к следующей группе коэффициентов:

- 1) финансового левериджа;
- 2) оборачиваемости;
- 3) прибыльности;

4)ликвидности.

7. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение прибыли предприятия к выручке от реализации, относится к следующей группе коэффициентов:

- 1)финансового левеиджа;
- 2)оборачиваемости;
- 3)прибыльности;
- 4)ликвидности.

8. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение величины денежных средств предприятия к его краткосрочной кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- 1)финансового левеиджа;
- 2)оборачиваемости;
- 3)прибыльности;
- 4)ликвидности.

9. Оценка ... — это оценка возможности клиента банка получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней:

- 1)ликвидности;
- 2)доходности;
- 3)кредитоспособности;
- 4)рентабельности;

10. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заемщика, представляет собой:

- 1)приток денежных средств;
- 2) отток денежных средств;
- 3)разницу между притоком и оттоком денежных средств;
- 4)прибыль организации.

11. Деловая активность предприятия характеризуется следующим соотношением (*Примечание.* Условные сокращения:  $T_{п}$  — темп роста прибыли,  $T_{в}$  — темп роста выручки от продаж,  $T_{а}$  — темп роста активов):

- 1) $T_{п} > T_{в} > T_{а} > 100\%$ ;
- 2) $T_{п} > T_{в} > T_{а} < 100\%$ ;
- 3) $T_{п} > T_{в} < T_{а} < 100\%$ ;
- 4)  $T_{п} < T_{в} < T_{а} < 100\%$ .

12. Коэффициент финансового левеиджа количественно измеряет соотношение между ... капиталом:

- 1)уставным и собственным;
- 2)заемным и собственным;
- 3)заемным и привлеченным;
- 4)уставным и резервным.

13. Финансовое состояние заемщика — юридического лица оценивается банком на основе:

- 1)баланса и отчета о прибылях и убытках на отчетную дату;
- 2)бизнес-плана предстоящей деятельности;
- 3)платежного календаря;
- 4)техничко-экономического обоснования возвратности кредита.



14. Дефицит денежных средств предприятия-заемщика обуславливает рост:
- 1) дебиторской задолженности;
  - 2) кредиторской задолженности;
  - 3) краткосрочных финансовых вложений;
  - 4) долгосрочных финансовых вложений.
15. Для оценки финансового состояния предприятия, находящегося на упрощенной системе налогообложения, кредитный аналитик может использовать следующие формы финансовой отчетности данного предприятия:
- 1) баланс предприятия;
  - 2) отчет о прибылях и убытках предприятия;
  - 3) книгу учета доходов и расходов предприятия, налоговую декларацию и данные управленческого учета.
16. Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика включает в себя:
- 1) оценку качественных и количественных характеристик кредитоспособности заемщика;
  - 2) оценку широкого спектра качественных характеристик кредитоспособности заемщика;
  - 3) оценку широкого спектра количественных характеристик кредитоспособности заемщика;
  - 4) не включает оценку качественных или количественных характеристик кредитоспособности заемщика.
17. Коэффициенты финансового левиреджа характеризуют:
- 1) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
  - 2) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
  - 3) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
  - 4) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.
18. Коэффициенты оборачиваемости характеризуют:
- 1) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
  - 2) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
  - 3) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
  - 4) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.
19. Коэффициенты прибыльности характеризуют
- 1) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика
  - 2) интенсивность хозяйственного цикла предприятия заемщика;
  - 3) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика
  - 4) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.
20. Коэффициенты ликвидности показывают:
- 1) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
  - 2) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
  - 3) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
  - 4) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.
21. Сущность метода кредитного скоринга физических лиц состоит в следующем:
- 1) каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика получает балльную оценку, и итоговая сумма баллов представляет собой общую оценку кредитоспособности потенциального заемщика;
  - 2) проводится тщательная юридическая проверка обеспечения по возможной ссуде;

3)проводится тщательная проверка анкетных данных потенциального заемщика службой безопасности банка;

4)делается официальный запрос в Бюро кредитных историй.

22. Базельский комитет по банковскому надзору в своих рекомендациях «Международная конвергенция расчетов собственного капитала и требований к собственному капиталу» (Базель II) установил следующие два метода присвоения кредитного рейтинга:

1)стандартный метод и метод использования системы внутренних кредитных рейтингов банка (метод IRB);

2)международный и внутривострановой;

3)количественный и качественный;

4)множественный и сингулярный.

23. Используемая любым специализированным рейтинговым агентством шкала оценок кредитного рейтинга, независимо от количества градаций в ней, делится на два диапазона:

1)экспертные и формализованные рейтинги;

2)рейтинги инвестиционного качества и рейтинги спекулятивного качества

3)количественные и качественные рейтинги;

4)дифференцированные и стандартизированные рейтинги

24. Кредитный рейтинг представляет собой:

1)интегральную оценку кредитоспособности заемщика, включающую оценку только количественных характеристик его кредитоспособности;

2)интегральную оценку кредитоспособности заемщика, включающую оценку количественных и качественных характеристик его кредитоспособности;

3)интегральную оценку кредитоспособности заемщика, включающую оценку только качественных характеристик его кредитоспособности;

4)дифференцированную для каждого заемщика оценку его кредитоспособности, включающую оценку индивидуально выбранных для каждого заемщика характеристик кредитоспособности.

25. Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности клиента представляет собой:

1)расчет, оценка и анализ финансовых коэффициентов, рассчитанных по данным финансовой отчетности клиента;

2)определение разницы между притоком и оттоком денежных средств клиента;

3)экспертную оценку и анализ обеспечения по кредиту;

4)анализ риска прерывности или задержки кругооборота фондов на отдельных стадиях хозяйственного цикла клиента.

26. Коэффициент автономии (финансовой независимости), определяемый как отношение собственного капитала заемщика к его активам, имеет следующее экономическое содержание:

1)степень независимости от внешних источников финансирования;

2)эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;

3)рентабельность продаж;

4)способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.

27. Коэффициент деловой активности, определяемый как отношение выручки от реализации заемщика к его активам, имеет следующее экономическое содержание

1)степень независимости от внешних источников финансирования;

- 2) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
  - 3) рентабельность продаж;
  - 4) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.
28. Финансовый коэффициент, определяемый как отношение прибыли заемщика к объему его выручки от реализации, имеет следующее экономическое содержание:
- 1) степень независимости от внешних источников финансирования;
  - 2) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
  - 3) рентабельность продаж;
  - 4) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.
29. Коэффициент покрытия, определяемый как отношение текущих активов заемщика к его краткосрочной кредиторской задолженности, имеет следующее экономическое содержание:
- 1) степень независимости от внешних источников финансирования;
  - 2) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
  - 3) рентабельность продаж;
  - 4) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.
30. Процедура оценки финансового состояния заемщика производится российскими коммерческими банками в рамках кредитного процесса со следующей периодичностью:
- 1) единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки;
  - 2) ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам;
  - 3) единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам;
  - 4) единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам, и последний раз – при погашении кредита.

#### Тестовое задание №5

1. К ипотечным можно отнести кредиты:
  - 1) на строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков;
  - 2) капитальный ремонт дома в сельской местности;
  - 3) покупку дома в сельской местности для сезонного проживания;
  - 4) строительство жилых домов;
  - 5) капитальный ремонт домов;
  - 6) приобретение жилья;
  - 7) покупку крупного рогатого скота;
  - 8) строительство крупных надворных построек;
  - 9) покупку квартиры;
  - 10) реструктуризацию долга;
  - 11) кредит членам жилищно-строительного кооператива;
  - 12) земельный кредит;
  - 13) строительный кредит.
2. Ипотечное кредитование способствует:
  - 1) развитию ряда отраслей (строительства, строительных материалов);
  - 2) снижению инфляции, отвлекая средства из оборота;
  - 3) преодолению социальной нестабильности, решая проблему занятости и удовлетворяя

- потребность в жилье;
- 4) более эффективной деятельности банковской системы.
3. Субъектами договора о залоге являются:
- 1) стороны договора о залоге (залогодатель и залогодержатель) — физические и юридические лица;
  - 2) регистрирующий орган;
  - 3) держатель единого залогового реестра.
4. К ипотечным рискам можно отнести:
- 1) инвестиционный;
  - 2) рыночный;
  - 3) риск контрагента;
  - 4) валютный;
  - 5) процентный;
  - 6) юридический;
  - 7) законодательный;
  - 8) инфляционный;
  - 9) страховой;
  - 10) общеэкономические и политические риски.
5. В российском законодательстве ипотекой признается залог:
- 1) предприятия;
  - 2) строения;
  - 3) здания;
  - 4) сооружения;
  - 5) здания вместе с соответствующим земельным участком;
  - 6) предприятие с правом пользоваться соответствующим земельным участком.
6. Основные модели ипотечного кредитования включают
- 1) усеченно-открытую модель;
  - 2) расширенную открытую модель;
  - 3) сбалансированную автономную модель;
  - 4) государственную модель;
  - 5) модель Федерального агентства жилищного ипотечного кредитования.
7. Этапами кредитования при ипотечном кредитовании являются:
- 1) изучение кредитоспособности заемщика;
  - 2) оценка залога;
  - 3) разработка условий кредитной сделки;
  - 4) принятие решения о выдаче кредита;
  - 5) заключение кредитного договора и договора залога, формирование кредитного досье;
  - 6) выдача и использование кредита, контроль за качеством обслуживания кредита;
  - 7) погашение кредита;
  - 8) работа с проблемными кредитами, обращение взыскания на заложенное имущество.
8. Договор об ипотеке заключается в письменной форме и должен быть нотариально удостоверен и соответствующим образом зарегистрирован. Он может предусматривать значительную свободу действий залогодателя:
- 1) возможность отчуждения заложенного имущества с переводом на приобретателя долга по обязательству;

- 2) сдачу имущества в аренду;
  - 3) обременение имущества новыми долгами;
  - 4) продажу имущества с торгов.
9. Договор об ипотеке должен содержать:
- 1) наименование залогодателя и залогодержателя и места их нахождения;
  - 2) название кредитного договора или иного обязательства, исполнение которого обеспечивается данной закладной, дату и место заключения договора;
  - 3) сумму основного обязательства, обеспеченного ипотекой;
  - 4) сроки исполнения обязательства;
  - 5) описание закладываемого недвижимого имущества и его денежную оценку, место его нахождения;
  - 6) наименование документов, подтверждающих права собственника на закладываемое имущество;
  - 7) указание на то, что закладываемое имущество не обременено другими обязательствами;
  - 8) подписи залогодателя и залогодержателя;
  - 9) наименование уполномоченного органа, зарегистрировавшего ипотеку, дату, место регистрации и номер в Едином залоговом реестре.
10. Договор о залоге считается зарегистрированным, если:
- 1) ему присвоен номер (код) Единого залогового реестра;
  - 2) обязательная запись о регистрации залога внесена в Единый залоговый реестр;
  - 3) на договор о залоге и на свидетельство о регистрации залога нанесен номер (код);
  - 4) надлежаще оформленные копии переданы в Архив договоров о залоге держателю Единого залогового реестра;
  - 5) он подписан участниками и сдан в обслуживающий банк.

*МДК.02.02 Учет кредитных операций банка*

**Текущий контроль**

**4.1 Собеседование**

**Собеседование №1**

1. Какова экономическая и юридическая сущность кредитных операций банка?
2. Какие разновидности кредитных операций вам известны?
3. Приведите бухгалтерскую классификацию кредитов.
4. Перечислите нормативные акты Банка России, регулирующие кредитные отношения, приведите их краткое содержание.
5. Что такое кредитная политика коммерческого банка? Приведите примеры активных и пассивных кредитных операций.
6. Какие документы представляются юридическим лицом в кредитный отдел банка для получения краткосрочного кредита?
7. Какие документы необходимы для представления в кредитный отдел при анализе финансового состояния заемщика?
8. Какие показатели рассчитываются для детального анализа финансового состояния потенциального заемщика?
9. Охарактеризуйте систему счетов кредитной организации для оформления и учета краткосрочных кредитов.

10. Раскройте систему документооборота по операциям, связанным с размещением кредитов.

### **Собеседование №2**

1. Приведите примеры корреспонденции счетов при выдаче кредитов клиенту-заемщику — физическому лицу.
2. Каковы особенности учета потребительских кредитов?
3. Как организуется бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудной (и приравненной к ней) задолженности?
4. Приведите классификацию ссуд, определенную Положением № 254-П по группам риска.
5. Как осуществляются в учете записи операций по формированию, регулированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам и иной задолженности?
6. Что может выступать залоговым обеспечением по выданным кредитам?
7. Каков порядок бухгалтерского учета залогового обеспечения по выданным кредитам?
8. Каков порядок признания и бухгалтерского учета доходов по выданным кредитам?
9. Приведите порядок получения межбанковских кредитов.
10. Как отражаются межбанковские кредиты в учете банка-кредитора и учете банка-заемщика.

### **Собеседование №3**

1. Каков порядок открытия ссудных счетов?
2. Охарактеризуйте систему счетов кредитной организации для оформления и учета кредитных линий и «овердрафта».
3. Приведите примеры учетных записей при кредитовании в форме кредитных линий и «овердрафта».
4. Раскройте особенности и порядок валютного кредитования.
5. Дайте характеристику счетов по учету просроченных ссуд. Приведите примеры учетных записей.
6. Каков порядок начисления и учета процентов по ссуде в кредитной организации?
7. Раскройте бухгалтерские операции банка по получению процентов по размещенным денежным средствам.
8. Перечислите способы и укажите, на основании каких документов осуществляется получение банком-кредитором процентов от клиентов-заемщиков.
9. Раскройте порядок образования и расходования резерва на возможные потери по ссудам.
10. Приведите классификацию ссуд в целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска.
11. Какие виды обеспечения принимаются по ссудам первой и второй категории качества?
12. Приведите порядок записей в учете кредитной организации по образованию и расходованию резерва на возможные потери по ссудам.

## **4.2 Контрольные работы**

### **Контрольная работа №1**

1. Чем порядок учета выданных кредитов банкам отличается от порядка выдачи кредитов юридическим лицам?
2. Чем отличается отражение в учете кредитов, выданных П.С. Иванову и кондитерской фабрике (АО)?
3. На каких счетах учитывается овердрафт?
4. Можно ли оформить погашение кредита товарно-материальными ценностями, ранее взятыми в обеспечение кредита?
5. На каких счетах учитываются резервы на возможные потери?

#### Контрольная работа №2

1. Какие аналитические счета открываются клиентам банка при выдаче кредитов?
2. Чем различается учет кредитов, выданных юридическому и физическому лицу?
3. Опишите особенности учета кредитов, предоставленных физическим лицам.
4. Можно ли оформить погашение кредита, взятым одним юридическим лицом с расчетного счета другого юридического лица?
5. Перечислите прочие доходы банка, кроме процентных, по кредитам.

#### 4.3 Ситуационная задача

##### Ситуационная задача №1

Сумма кредита 600 000 руб. Срок кредита 12 месяцев. Ставка по кредиту 10.2% годовых. Погашение основного долга и процентов по нему ежемесячные. Составить график погашения кредита: а) аннуитетными платежами, б) дифференцированными платежами. Определить сумму переплаты по кредиту в том и в другом случае.

##### Ситуационная задача №2

1. Сумма кредита 540 000 руб. Срок кредита 10 месяцев. Ставка по кредиту 11,7% годовых. Погашение основного долга и процентов по нему ежемесячные. Составить график погашения кредита: а) аннуитетными платежами, б) дифференцированными платежами. Определить сумму переплаты по кредиту в том и в другом случае.

##### Ситуационная задача №3

Бухгалтерский учет коммерческого банка (КБ) «Восток» ведется с использованием следующих счетов:

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества (АО)»;
2. «Резервный фонд»;
3. «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»;
4. «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»;
5. «Касса обменных пунктов»;
6. «Денежные средства в пути»;
7. «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»;
8. «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»;
9. «Кредиты, полученные кредитными организациями от ЦБ РФ на срок от 8 до 30 дней»;

10. «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций»;
11. «Просроченные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций»;
12. «Резервы на возможные потери по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»;
13. «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней»;
14. «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, на срок до 30 дней»;
15. «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок до 30 дней»;
16. «Нематериальные активы»;
17. «Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам»;
18. «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;
19. «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»;
20. «Доходы будущих периодов»;

Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми и внебалансовыми; назовите их различие. Выявите характер балансовых счетов (активный, пассивный). Определите счета первого и второго порядка.

#### Ситуационная задача №4

1. «Эмиссионный доход»;
2. «Касса кредитных организаций»;
3. «Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ РФ»;
4. «Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным кредитным организациям»;
5. «Требования по прочим операциям»;
6. «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
7. «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок до 30 дней»;
8. «Прочие векселя»;
9. «Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней»;
10. «Основные средства»;
11. Амортизация основных средств»;
12. «Материалы»;
13. «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»;
14. «Финансовый результат текущего года»;
15. «Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам на срок от 31 до 90 дней»;
16. «Налог на прибыль»;
17. «Капитал в управлении (учредители)»;
18. «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме АО»;



19. «Расчетные документы, не оплаченные в срок»;
20. «Выданные гарантии и поручительства».

Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми и внебалансовыми; назовите их различие. Выявите характер балансовых счетов (активный, пассивный). Определите счета первого и второго порядка. Какие счета используются для учета выданных кредитов?

#### 4.4 Тестовое задание

##### Тестовое задание №1

##### Вариант 1

1. Кредитные операции — это операции:
  - а) заемщика по привлечению свободных средств на условиях срочности;
  - б) кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов заемщику на условиях платности, срочности и возвратности;
  - в) инвестиционного характера с движимым и недвижимым имуществом.
2. Кредитная операция, при которой банк берет на себя ответственность своего клиента, называется:
  - а) поручительством;
  - б) авальной кредитной операцией;
  - в) лизинговой операцией;
  - г) ломбардным кредитом.
3. Формы контокоррентного кредита:
  - а) наличные деньги;
  - б) перевод;
  - в) зачисление валюты на текущий счет;
  - г) покупка ценных бумаг;
  - д) оплата векселей.
4. Предоставление имущества в долгосрочную аренду называется:
  - а) контокоррентным кредитом;
  - б) потребительским кредитом;
  - в) авальным кредитом;
  - г) лизинговым кредитом;
  - д) поручительством.
5. Кредитование одним некредитным предприятием другого некредитного предприятия называется:
  - а) контокоррентным кредитом;
  - б) потребительским кредитом;
  - в) авальным кредитом;
  - г) коммерческим кредитом;
  - д) лизинговым кредитом;
  - е) поручительством.
6. По срокам предоставления кредиты бывают:
  - а) квартальные;

- б) годовые;
  - в) краткосрочные;
  - г) среднесрочные;
  - д) долгосрочные;
  - е) бессрочные.
7. По способу предоставления потребительских ссуд кредиты бывают:
- а) целевые;
  - б) годовые;
  - в) плановые;
  - г) нецелевые.
8. По наличию обеспечения ссуды кредиты классифицируются:
- а) на кредиты I категории качества;
  - б) кредиты II категории качества;
  - в) кредиты III категории качества;
  - г) кредиты IV категории качества.
9. По методу погашения ссуды кредиты классифицируются на:
- а) погашаемые единовременно;
  - б) не погашаемые;
  - в) погашаемые с рассрочкой платежа;
  - г) погашаемые по итогам года.
10. Учреждения банка предоставляют юридическим лицам под заклад документарных ценных бумаг:
- а) краткосрочные кредиты;
  - б) не предоставляют кредиты;
  - в) среднесрочные кредиты;
  - г) долгосрочные кредиты.
11. Активные ссудные операции — это операции, которые включают в себя:
- а) операции по открытию счетов в кредитной организации и предоставлению кредитов;
  - б) операции по кредитованию клиентов и предоставлению кредитов другим банкам и операции с ценными бумагами;
  - в) операции по овердрафтному кредитованию;
  - г) операции с ценными бумагами.
12. Срочные вклады или депозиты являются:
- а) пассивными кредитными операциями;
  - б) активными кредитными операциями.
13. Обязательными реквизитами депозитного сертификата являются:
- а) вложенная сумма;
  - б) ставка процента;
  - в) эмитент;
  - г) отношение к заемщику;
  - д) срок погашения и другие условия договора.
14. Виды существующих депозитов:
- а) счета на сберегательной книжке;
  - б) расчетные счета;

- в) депозитные счета денежного рынка;
  - г) контокоррентные счета.
15. Для анализа финансового состояния заемщика используются показатели:
- а) ликвидности;
  - б) трудовых ресурсов;
  - в) деловой активности;
  - г) основных фондов.

#### Вариант 2

1. Номер лицевого ссудного счета состоит из:
- а) 11 знаков;
  - б) 12 знаков;
  - в) 15 знаков;
  - г) 16 знаков;
  - д) 20 знаков.
2. Выдача кредита заемщику, имеющему расчетный счет в банке, отражается в учете:
- а) Д45204-К40702;
  - б) Д 40702 - К 45204;
  - в) Д 45203-К 40701;
  - г) Д 45204-К 40702.
3. Постановка на учет обеспечения по кредиту в учете отражается:
- а) Д 40702 - К 45204;
  - б) Д 91312-К99999;
  - в) Д 45203-К 40701;
  - г) Д 45204 - К 40702.
4. Погашение ссуды отражается на счетах бухгалтерского учета:
- а) Д 40702 - К 45204;
  - б) Д 45203-К 40701;
  - в) Д 91312-К 99999;
  - г) Д 45204 - К 40702.
5. Списание с внебалансового учета принятого обеспечения по ссуде в учете отражается:
- а) Д91312— К99999;
  - б) Д45203-К40701;
  - в) Д 45204 - К 40702;
  - г) Д 99999-К 91312.
6. Виды кредитов, предоставляемых банком физическим лицам:
- а) на неотложные нужды;
  - б) образование;
  - в) приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости;
  - г) медицинское обслуживание;
  - д) коммерческий.
7. В качестве обеспечения для банка являются:
- а) поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;
  - б) низколиквидные предметы домашнего обихода;
  - в) передаваемые в залог транспортные средства;

- г) поручительства нерезидентов, имеющих постоянный источник дохода.
8. Погашение кредита производится:
- а) ежемесячно равными долями;
  - б) ежемесячно равными долями начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора;
  - в) в конце календарного года;
  - г) по истечении срока действия кредитного договора.
9. Отчетностью по кредитованию физических и юридических лиц являются:
- а) бухгалтерский баланс;
  - б) кредитный портфель;
  - в) Главная книга;
  - г) документы дня.
10. Выдача кредита (руб.) наличными деньгами или путем зачисления на счет по вкладу физическому лицу в учете отражается:
- а) Д 91311, 91312, 91313 — К 99998;
  - б) Д 45502-45507 (от срока выдачи)- К 20202.01, 423. 40817;
  - в) Д 99999-К 91414;
  - г) Д 20202.01-К 70601.
11. Выдача кредита путем перечисления денежных средств в другой филиал физическому лицу в учете отражается:
- а) Д91311, 91312,91313- К 99998;
  - б) Д 45502- К 20202.01;
  - в) Д45502-45507-К30301;
  - г) Д 99999-К 91414;
  - д) Д 20202.01 -К 70601.
12. Учет суммы лимита при открытии невозобновляемой кредитной линии физическому лицу в учете отражается:
- а) Д 45502 -К 20202.01;
  - б) Д 45502-45507-К 30301;
  - в) Д 99998 -К 91316;
  - г) Д 99999-К 91414;
  - д) Д 20202.01 — К 70601.
13. Погашение физическим лицом суммы основного долга в учете отражается:
- а) Д 20202.01, 423, 40817 - К 45502-45507;
  - б) Д 45502-45507 - К 30301;
  - в) Д 99998-К 91316;
  - г) Д30102, 30110, 30302-К 45502-45507;
  - д) Д 99999-К 91414.
14. Погашение физическим лицом просроченной задолженности по основному долгу в учете отражается:
- а) Д 45502-45507 - К 30301;
  - б) Д 99998-К 91316;
  - в) Д 30102, 30110,30302 - К 45502-45507;
  - г) Д 20202.01-К 70601;
  - д) Д 20202.01, 423, 40817, 30102, 30110. 30302 - К 45815.

15. Отражение в учете текущих процентов по кредитам 1,2, 3 категории качества для физического лица осуществляется на счетах:

- а) Д 45502-45507 - К 30301;
- б) Д 70601, 70606-К 47427;
- в) Д 99998-К 91316;
- г) Д 30102, 30110, 30302 - К 45502-45507.

### Вариант №3

1. Неполученные проценты по кредитам физического лица, относящиеся к четвертой или пятой категории качества, в учете отражаются:

- а) Д 45502-45507-К 30301;
- б) Д 99999-К 91604;
- в) Д 70601, 70606 -К 47427;
- г) Д 99998-К 91316;
- д) Д 30102, 30110,30302 - К 45502-45507.

2. Списание суммы обеспечения с физического лица по погашенному кредиту вместе с процентами в учете отражается:

- а) Д91311,91312, 91313 — К 99998;
- б) Д 70601, 70606- К 47427;
- в) Д 99999-К 91414;
- г) Д 99998-К 91316;
- д) Д 30102, 30110, 30302 - К 45502-45507.

3. Кредит с рассрочкой платежа для приобретения потребительских товаров является:

- а) коммерческим;
- б) лизинговым;
- в) потребительским;
- г) контокоррентным.

4. По срокам предоставления потребительские кредиты классифицируются на:

- а) годовые;
- б) среднесрочные;
- в) бессрочные;
- г) долгосрочные.

5. Учет потребительских кредитов сроком 1—3 года осуществляется на счетах:

- а) 456;
- б) 455;
- в) 457;
- г) 460.

6. Счет 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам» является:

- а) пассивным;
- б) активным;
- в) активно-пассивным;
- г) забалансовым.

7. Выдача наличными средствами физическому лицу краткосрочного потребительского кредита в учете отражается:

- а) Д 20202-К 455 (02-09);

- б) Д455 (02-09)-К 20202;
  - в) Д 99998-К 91316;
  - г) Д 30102, 30110, 30302 - К 45502-45507.
8. При погашении кредита физическим лицом в установленный срок в учете делается запись:
- а) Д 20202-К 455 (02-09);
  - б) Д 455 (02-09)-К 20202;
  - в) Д 20202, 42301-К 455 (02-08);
  - г) Д 99998-К 91316;
  - д) Д 30102, 30110, 30302 - К 45502-45507.
9. Кредит на индивидуальное строительство и приобретение дома в частную собственность в зависимости от стоимости объекта на срок от 3 до 10 лет называется:
- а) бессрчным;
  - б) долгосрочным потребительским;
  - в) авальным;
  - г) ломбардным.
10. Долгосрочный потребительский кредит погашается:
- а) ежемесячно равными долями;
  - б) ежемесячно равными долями, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора;
  - в) в конце календарного года;
  - г) ежемесячно равными долями, начиная со второго года после выдачи кредита;
  - д) по истечении срока действия кредитного договора.
11. Погашение ссудной задолженности юридическим лицом в учете отражается:
- а) Д 20202 -К 455 (02-09);
  - б) Д расчетного счета заемщика — К ссудного счета по долгосрочной ссуде;
  - в) Д 455 (02-09)-К 20202;
  - г) Д20202,42301-К455(02-08);
  - д) Д 99998-К 91316.
12. Резерв на возможные потери по ссудам учитывается на балансовых счетах бухгалтерского учета:
- а) 45515;
  - б) 45203;
  - в) 45506;
  - г) 45818.
13. Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам, выданным в иностранной валюте, производятся:
- а) в долларах;
  - б) в российских рублях;
  - в) в евро;
  - г) в зависимости от вида выданного кредита в иностранной валюте.
14. Доходы по выданным кредитам учитываются на счетах:
- а) 70606;
  - б) 70601;
  - в) 70501;

г) 70608.

15. Принцип отражения доходов и расходов, используемый кредитными учреждениями:

- а) кассовый метод;
- б) метод начисления;
- в) метод ЛИФО;
- г) метод ФИФО.

#### Вариант № 4

1. По отношению к балансу счет 70601 является:

- а) активным и основным;
- б) пассивным и основным;
- в) активно-пассивным и ресурсным;
- г) активным, финансовым.

2. Синтетический учет межбанковских кредитов ведется на счетах:

- а) 320;
- б) 322;
- в) 321;
- г) 323.

3. Выдача банкам-резидентам межбанковского кредита в учете отражается:

- а) Д 20202-К 30102;
- б) Д 320 (02-10)-К 30102;
- в) Д 423-К 30102;
- г) Д 30102-К 320.

4. Выдача банкам-нерезидентам межбанковского кредита в учете отражается:

- а) Д 20202 -К 30102;
- б) Д320(02—10) — К30102;
- в) Д 321 (02-10)-К 30114;
- г) Д423-К30102;
- д) Д 30102-К 320.

5. Поступление средств на погашение кредита от банка-резидента в учете отражается:

- а) Д 20202 -К 30102;
- б) Д 320 (02-10)-К. 30102;
- в) Д 30102-К 320 (02-10);
- г) Д 321 (02-10)-К 30114;
- д) Д 423-К 30102.

6. Поступление средств на погашение кредита от банка-резидента в учете отражается:

- а) Д 20202-К 30102;
- б) Д 320(02—10) — К30102;
- в) Д 30114-К 321 (02-10);
- г) Д 321 (02-10)-К 30114;
- д) Д 423-К 30102.

7. Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика от банков-резидентов в учете отражается:

- а) Д 320 (02-10)-К 30102;
- б) Д 30114-К 321 (02-10);

- в) Д 30102-К 313 (02-10);
  - г) Д 321 (02-10)-К 30114;
  - д) Д 423-К 30102.
8. Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика от банков-нерезидентов в учете отражается:
- а) Д 30114-К 321 (02-10);
  - б) Д 30111 -К 314 (02-10);
  - в) Д 30102-К 313 (02-10);
  - г) Д 321 (02-10)-К 30114;
  - д) Д 423-К 30102.
9. Погашение в срок межбанковского кредита, полученного от банка-резидента, отражается:
- а) Д 30102-К 313 (02-10);
  - б) Д 313 (02-10)- К 30102;
  - в) Д321 (02-10)-К 30114;
  - г) Д 423-К 30102.
10. Погашение в срок межбанковского кредита, полученного от банка-нерезидента, отражается:
- а) Д 30102-К 313 (02-10);
  - б) Д 313 (02-10)-К 30102;
  - в) Д 314 (02-10)-К 30111, 30115;
  - г) Д 321 (02—10) — К30114;
  - д) Д 423-К 30102.
11. Овердрафтные кредиты учитываются на следующих балансовых счетах:
- а) 45802.99-45813.99;
  - б) 44201-45401;
  - в) 45814;
  - г) 30202;
  - д) 10208.
12. Внесение платы за открытие лимита овердрафтного кредита в учете отражается:
- а) Д 30102-К 313 (02-10);
  - б) Д 313 (02-10)-К 30102;
  - в) Д расчетного счета клиента — К 70601;
  - г) Д 314 (02—10) — К30111, 30115;
  - д) Д321 (02-10)-К 30114.
13. Учет суммы установленного лимита овердрафтного кредита в учете отражается:
- а) Д 313 (02-10)-К 30102;
  - б) Д расчетного счета клиента — К 70601;
  - в) Д99998 — К91317.01;
  - г) Д 314(02—10) — К30111, 30115;
  - д) Д 321 (02-10)-К 30114.
14. Предоставление овердрафтного кредита в учете отражается:
- а) Д 313 (02-10) -К 30102;
  - б) Д 44201—45401 — К расчетного (текущего валютного) счета клиента;
  - в) Д расчетный счет клиента — К 70601;



- г) Д99998-К91317.01.
15. На сумму выдачи овердрафтного кредита в учете отражается:
- а) Д 313 (02-10)-К 30102;
  - б) Д 44201—45401 — К расчетный (текущий валютный) счет клиента;
  - в) Д расчетного счета клиента — К 70601;
  - г) Д 99998 — К91317.01;
  - д) Д91317.01 -К99998.

#### Вариант № 5

1. При погашении задолженности по кредиту в учете делается запись:
- а) Д 313 (02-10)-К 30102;
  - б) Д расчетного (текущего валютного) счета клиента, 30102, 30302.6, 30110 - К 44201-45401;
  - в) Д 44201—45401 — К расчетного (текущего валютного) счета клиента;
  - г) Д расчетного счета клиента — К 70601;
  - д) Д 99998 -К 91317.01.
2. Списание суммы обеспечения после погашения всей задолженности по кредиту отражается:
- а) Д91311,91312, 91313 — К99998;
  - б) Д расчетного счета клиента — К 70601;
  - в) Д 99998 — К91317.01;
  - г) Д 99999-К 91414.
3. Просроченная задолженность по кредитам в балансе банка отражается по счетам:
- а) 324;
  - б) 459;
  - в) 460;
  - г) 458;
  - д) 202.
4. Мемориальный ордер выписывается:
- а) при погашении задолженности по ссуде;
  - б) при возникновении задолженности по ссуде;
  - в) ежедневно;
  - г) по итогам кредитного дня.
5. Начисление процентов осуществляется по формуле:
- а) сложных процентов;
  - б) с использованием фиксированной процентной ставки;
  - в) средней арифметической;
  - г) с использованием плавающей процентной ставки.
6. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете банка не реже:
- а) одного раза в квартал;
  - б) одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;
  - в) ежедневно;
  - г) по мере необходимости.
7. Суммы начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка относятся:

- а) кассовым методом;
  - б) методом «начисления»;
  - в) методом Л ИФО;
  - г) методом ФИФО.
8. Учет просроченных процентов отражается на счетах:
- а) 325;
  - б) 102;
  - в) 459(01 — 17);
  - г) 202;
  - д) 303.
9. Списание не погашенных в срок процентов в учете отражается:
- а) Д 47427-К 325, 459;
  - б) Д 325, 459-К 47427;
  - в) Д 202-К 47427;
  - г) Д 99999-К 91414.
10. Поступление средств в погашение просроченных процентов в учете отражается:
- а) Д 47427-К 325, 459;
  - б) Д 325, 459-К 47427;
  - в) Д 20202, 423, 40817-К 325, 459;
  - г) Д 202-К 47427;
  - д) Д 99999-К 91414.
11. Способы взыскания просроченной задолженности:
- а) по договорам отступного (имущества, приобретенного у должника, или ценных бумаг (сертификатов, векселей, акций), или драгоценных металлов);
  - б) по решению судебных органов;
  - в) в счет погашения просроченной задолженности;
  - г) по решению налоговой инспекции.
12. При отсутствии кредитного риска ссуда относится:
- а) к I категории;
  - б) II категории;
  - в) III категории;
  - г) IV категории;
  - д) V категории.
13. Умеренный кредитный риск и вероятность финансовых потерь от 1 до 20% относит ссуду к:
- а) I категории;
  - б) II категории;
  - в) III категории;
  - г) IV категории;
  - д) V категории.
14. Значительный кредитный риск и вероятность финансовых потерь в размере от 21 до 50% относит ссуду к:
- а) I категории;
  - б) II категории;
  - в) III категории;

- г) IV категории;
  - д) V категории.
15. Величина расчетного резерва по стандартным ссудам равна:
- а) 20% суммы основного долга по ссуде;
  - б) 30% суммы основного долга по ссуде;
  - в) 0% суммы основного долга по ссуде;
  - г) 100% суммы основного долга по ссуде.

## Кредитный договор N \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_,  
именуемый в дальнейшем "Кредитор", в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Заемщик", в  
лице \_\_\_\_\_, действующего на основании  
\_\_\_\_\_, с другой стороны, при совместном упоминании -  
"Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### Статья 1. Предмет Договора

1.1. Общая размера кредита по настоящему Договору составляет \_\_\_\_\_ руб. \_\_ коп. Заемщик берет кредит на условиях, предусмотренных настоящим Договором, и обязуется соблюдать условия предоставления кредита, а также возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее в размере, сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Целью использования полученного кредита является:

\_\_\_\_\_.

1.3. Кредит предоставляется на срок с "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ("Дата предоставления кредита") по "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года включительно ("Дата погашения кредита").

1.4. Условием возникновения прав и обязанностей Сторон по настоящему Договору является вступление в силу договора залога (ипотеки, поручительства, выдачи банковской гарантии, страхования риска не возврата кредита).

### Статья 2. Порядок предоставления кредита

2.1. Кредитор открывает Заемщику ссудный счет N \_\_\_\_\_.

2.2. Для получения кредита Заемщик представляет Кредитору следующие документы (по форме и содержанию, соответствующие требованиям гражданского законодательства РФ и нормативным правовым актам ЦБ РФ, а также соответствующие требованиям Кредитора):

- заявление на получение кредита;
- справку о доходах Заемщика за \_\_\_\_\_ месяцев, предшествующих получению кредита (если Заемщик - физическое лицо);
- бухгалтерский баланс Заемщика за отчетный период, предшествующий получению кредита (для юр.лица);
- решение общего собрания (или иного органа, уполномоченного на решение данного вопроса в соответствии с действующим законодательством РФ и учредительными документами Заемщика) о заключении Договора и одобрении его условий в случаях, предусмотренных учредительными документами Заемщика и/или законодательством РФ (для юр.лиц);
- иные документы, перечень которых определяется Кредитором самостоятельно и доводится до сведения Заемщика.

2.3. Предоставление кредита Заемщику по настоящему Договору осуществляется в наличной (безналичной) форме путем выдачи (зачисления) денежных средств (на

расчетный (корреспондентский) счет Заемщика (обслуживающего банка), (для физических лиц путем выдачи денежных средств наличными из Кассы Кредитора). В Договоре может быть указано предоставление кредита путем его зачисления на расчетный счет третьих лиц, указанных - Заемщиком в письменной форме.

2.4. Датой предоставления кредита считается день зачисления денежных средств на расчетный (корреспондентский) счет Заемщика (обслуживающего банка).

Датой возврата кредита считается день поступления денежных средств от Заемщика в соответствии с п.4.3 в сумме, покрывающей объем требований Кредитора по настоящему Договору.

### **Статья 3. Проценты**

3.1. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых на сумму кредита, указанную в п.1.1 настоящего Договора.

3.2. Размер процентной ставки за пользование кредитом может быть изменен Кредитором в одностороннем порядке в связи с изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ.

3.3. При изменении процентной ставки за пользование кредитом Кредитор извещает об этом Заемщика заказным письмом в 3-дневный срок с момента принятия решения об изменении размера процентной ставки по адресу, указанному в настоящем Договоре.

При несогласии с изменением процентной ставки Заемщик направляет Кредитору заказным письмом уведомление о расторжении настоящего Договора в течение 7 (семь) дней с момента получения заказного письма, указанного в настоящем пункте. В этом случае обязательство, возникшее из настоящего Договора, действует до момента полного погашения Заемщиком задолженности по настоящему Договору, существующей на момент получения Кредитором уведомления о расторжении Договора.

В случае неполучения Кредитором письменного сообщения Заемщика о намерении расторгнуть Договор в течение 7 (семи) дней со дня направления Кредитором извещения об изменении процентной ставки, а также в случае непогашения в указанный в настоящем пункте срок имеющейся задолженности по кредиту и процентам Кредитор имеет право на взимание процентов за пользование кредитом по новой установленной ставке, начиная с первого дня после направления извещения.

3.4. При начислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней пользования кредитом. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.5. Начисление процентов по кредиту начинается со дня, следующего за днем предоставления Кредитором кредита Заемщику (образования задолженности по ссудному счету), и заканчивается днем возврата Заемщиком кредита, определяемого в соответствии п.2.4. настоящего Договора.

3.6. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов устанавливается с 1 числа календарного месяца по последнее число календарного месяца включительно. Первый процентный период начинается с Даты предоставления кредита и заканчивается последним числом соответствующего календарного месяца. Последний процентный период заканчивается в Дату погашения кредита, а в случае досрочного погашения кредита - в день полного погашения Заемщиком задолженности по настоящему Договору (включая суммы санкций, а также вознаграждение банка), определяемого в соответствии с п.2.4 настоящего Договора.

3.7. Не позднее \_\_\_\_ числа каждого календарного месяца Кредитор в письменном виде уведомляет Заемщика о сумме начисленных процентов за прошедший период и реквизитах счета для уплаты процентов.

3.8. Уплата процентов осуществляется в денежной форме:

- путем перечисления средств на счет, указанный Кредитором в соответствии с п.3.7 настоящего Договора, со счета Заемщика, указанного в статье 10 настоящего Договора, и/или счетов, открытых Заемщиком в других кредитных учреждениях;

- вноса наличными денежными средствами в кассу Кредитора (только для физических лиц).

3.9. Проценты за пользование кредитом уплачиваются ежемесячно не позднее \_\_\_\_ числа текущего календарного месяца, а в последнем календарном месяце пользования кредитом - не позднее Даты погашения кредита.

3.10. В случае досрочного прекращения настоящего Договора в связи с полным погашением Заемщиком долга по настоящему Договору Кредитор в течение 1 (Один) рабочего дня с момента получения письменного извещения Заемщика о намерении полностью погасить задолженность по Договору в соответствии с п.4.2 настоящего Договора обязан письменно уведомить Заемщика о причитающихся с него суммах процентов на дату, указанную в письменном извещении Заемщика.

3.11. В случае досрочного частичного погашения задолженности Заемщика по настоящему Договору уплата процентов, начисленных на досрочно погашаемую часть задолженности за соответствующий процентный период по дату фактического погашения части задолженности (кредитования ссудного счета Заемщика у Кредитора), производится в дату окончания текущего процентного периода.

3.12. В случае прекращения настоящего Договора по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством или настоящим Договором, размер процентов определяется на дату заключения соглашения о расторжении Договора, либо на дату вступления в силу решения суда о расторжении Договора. При этом проценты уплачиваются одновременно с датой погашения кредита.

#### **Статья 4. Погашение кредита**

4.1. Заемщик обязуется выплатить в рублях сумму кредита и начисленные проценты за пользование им, начисленные в соответствии с Настоящим Договором, а также вознаграждение и расходы Кредитора полностью, без каких-либо удержаний, в сроки, указанные в статьях 1, 3 настоящего Договора.

4.2. Заемщик вправе досрочно погасить задолженность по настоящему Договору, включая проценты по кредиту в полном объеме либо частично без дополнительного согласования с Кредитором. В этом случае Заемщик обязан не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до момента досрочного исполнения обязательства в части полного (частичного) возврата суммы кредита и начисленных процентов, а также банковского вознаграждения и расходов и сумм начисленных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по настоящему Договору письменно известить Кредитора о намерении и сроке досрочного полного (частичного) погашения указанных в настоящем пункте сумм.

4.3. Выплата сумм, указанных в п.4.1 настоящего Договора, осуществляется в денежной форме:

- путем перечисления средств со счета Заемщика, указанного в статье 10 настоящего Договора, и/или счетов, открытых Заемщиком в других кредитных учреждениях, вноса наличными денежными средствами в кассу Кредитора (только для физических лиц).

4.4. При неуплате Заемщиком в обусловленные Договором, действующим законодательством РФ или банковскими правилами сроки любой из сумм, причитающихся Кредитору, последний имеет право на сумму всей непогашенной задолженности, срок погашения которой наступил, начислять пени в размере 0,\_\_\_\_% (Ноль целых \_\_\_\_\_ сотых) за каждый день, пока соответствующая

задолженность остается непогашенной. Сумма пеней подлежит уплате в дату окончания того процентного периода, за который они начислены.

4.5. Если при наступлении Даты погашения кредита или уплаты процентов по нему сумма поступивших денежных средств от Заемщика, недостаточна для погашения срочной к платежу задолженности в полном объеме, устанавливается следующая очередность:

1. Проценты за пользование кредитом.
2. Задолженность по основному долгу.
3. Начисленные пени.
4. Банковские расходы.

## **Статья 5. Банковские расходы**

5.1. Заемщик возмещает Кредитору все понесенные последним расходы по проведению банковских операций в связи с исполнением настоящего Договора. Рассчитанный Кредитором размер банковских расходов доводится до сведения Заемщика в сроки и порядке, предусмотренных в статье 3 настоящего Договора применительно к уведомлению Заемщика о размере подлежащих уплате процентов.

5.2. Указанные в настоящей статье суммы вносятся Заемщиком одновременно с уплатой процентов в соответствии со статьей 3 настоящего Договора.

## **Статья 6. Права и обязанности Заемщика**

6.1. Заемщик имеет право:

6.1.1. Требовать предоставления кредита в объеме, сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, при наличии свободных ресурсов у Кредитора.

6.2. Заемщик обязан:

6.2.1. Своевременно и в соответствии с установленным настоящим Договором порядком производить погашение суммы кредита.

6.2.2. Соблюдать сроки осуществления прав и исполнения обязанностей, установленные статьями 1, 3, 4, 9 настоящего Договора.

6.2.3. Использовать кредит только на цели, определенные Договором.

6.2.4. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им Заемщик предоставляет Кредитору: (имущество в залог (указать предмет залога, его оценка, у кого из сторон находится заложенное имущество), банковская гарантия (указать гаранта, сумму, на которую гарантия выдана и ее срок), поручительство (указать поручителя)).

6.2.5. Заемщик не имеет права уступать свои права по Договору третьим лицам без письменного согласия Кредитора.

6.2.6. В случае возникновения обстоятельств, которые повлекли или могут повлечь за собой неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Договора, а также обстоятельств, предусмотренных п.7.1.2.3 Договора, незамедлительно письменно информировать Кредитора об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для исполнения условий Договора.

## **Статья 7. Права и обязанности Кредитора**

7.1. Кредитор имеет право:

7.1.1. В одностороннем порядке производить увеличение процентной ставки за пользование кредитом по настоящему Договору в соответствии с п.3.2 настоящего Договора.

7.1.2. Досрочно истребовать задолженность Заемщика по Договору в следующих случаях:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязанностей по настоящему Договору, если такое нарушение со стороны Заемщика продолжается более 7 (Семи) календарных дней с даты его совершения.

- если какая-либо информация или документ, представленный Заемщиком, окажутся недостоверными или недействительными по любым основаниям.

- Наступления любого из нижеследующих обстоятельств:

- к Заемщику будет предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого Кредитор признает значительным;

- в отношении Заемщика будет применена конфискация имущества на сумму, которую Кредитор признает существенной;

- наложения ареста на имущество Заемщика, иного ограничения правомочий владения, пользования и распоряжения;

- передачи значительной части или всего имущества Заемщика в собственность, владение, пользование или залог третьим лицам без согласования с Кредитором (при этом значительность переданного имущества определяется Кредитором самостоятельно);

- привлечение Заемщиком других кредитов и/или займов, сроки погашения которых наступают в период до окончания действия Договора без согласования с Кредитором, выдачи Заемщиком поручительств по обязательствам третьих лиц, объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) или возбуждения в отношении Заемщика производства по делу о несостоятельности (банкротстве) по основаниям и в порядке, предусмотренным действующим законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве);

- принятия решения о реорганизации, ликвидации или уменьшения уставного (складочного) капитала Заемщика.

7.1.3. В случае наступления любого из обстоятельств, предусмотренных п.7.1.2 настоящего Договора, Кредитор имеет право потребовать в письменной форме досрочного исполнения обязательства в части обязанностей Заемщика перед Кредитором по настоящему Договору в полном объеме и объявить все выданные по настоящему Договору суммы вместе с начисленными на них процентами, подлежащими возврату в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления требования Кредитором. В этом случае Датой погашения кредита считается последний день установленного настоящим пунктом срока для погашения задолженности.

7.1.4. В случае непогашения задолженности Заемщика перед Кредитором в обусловленный пунктом 7.1.3 срок Кредитор вправе на сумму всей непогашенной задолженности начислять пени в размере и на условиях п.4.4 настоящего Договора.

7.1.5. Кредитор имеет право уступить свои права по Договору другим кредитным организациям без согласия Заемщика. Правопреемники приобретают те же права и обязанности по отношению к Заемщику по данному Договору, что и Кредитор. В случае уступки прав Кредитора по настоящему Договору другим кредитным организациям Кредитор обязан незамедлительно сообщить Заемщику о совершенной уступке прав по настоящему Договору с указанием всех реквизитов Цессии.

7.1.6. Без распоряжения Заемщика списывать с его счета любые суммы в пределах задолженности Заемщика перед Кредитором, включая сумму основного долга, суммы процентов, суммы пеней, банковских расходов, начисленных в пользу Кредитора по Соглашению, по мере наступления сроков погашения указанной задолженности.

7.2. Кредитор обязан:

7.2.1. Выдать Заемщику кредит на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Договором путем перечисления денежных средств на расчетный (корреспондентский) счет Заемщика (обслуживающего банка) или (путем выдачи Заемщику денежных средств наличными из кассы Кредитора).



7.2.2. В случаях и в сроки, предусмотренные п.п.3.2, 9.8 настоящего Договора, извещать Заемщика по адресу, указанному в настоящем Договоре.

## **Статья 8. Срок действия Договора**

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами.

8.2. Окончание срока действия Договора определяется датой получения Кредитором всех причитающихся по Договору сумм.

8.3. Настоящий Договор расторгается в одностороннем порядке по требованию Кредитора в случаях, предусмотренных настоящим Договором. Заемщик вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае, предусмотренном п.3.3 настоящего Договора.

8.4. Настоящий Договор изменяется в одностороннем порядке Кредитором в случаях, предусмотренных Договором.

## **Статья 9. Дополнительные условия**

9.1. Отношения сторон по настоящему Договору, в части, не урегулированной Договором, регулируются действующим законодательством РФ.

9.2. В случае внесения в действующее законодательство или в правила банковского и/или валютного регулирования Российской Федерации изменений, которые могут препятствовать Сторонам исполнять свои обязательства по Договору, Стороны обязуются провести консультации для урегулирования расчетов по Договору. В случае, если Стороны не придут к соглашению об урегулировании расчетов в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента возникновения упомянутых изменений. Стороны приобретают равное право выставить требование о досрочном погашении кредита.

9.3. Все споры, вытекающие из применения и толкования настоящего Договора, подлежат урегулированию путем переговоров (претензионный порядок).

9.4. В случае не достижения согласия сторон в порядке, указанном в п.9.3 настоящего Договора, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде

\_\_\_\_\_.

9.5. Если дата выплаты любых сумм по Договору придется на день, не являющийся рабочим днем, то выплата этих сумм будет осуществлена не позднее следующего рабочего дня.

9.6. Каждая из Сторон по Договору сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны информации, составляющей коммерческую, налоговую или банковскую тайну в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

9.7. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

9.8. В случае изменения адресов Стороны обязуются сообщить об этом друг другу незамедлительно и в письменном виде.

9.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

## **Статья 10. Реквизиты сторон:**

КРЕДИТОР:

ЗАЕМЩИК:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

---

---

---

Главный бухгалтер

---

\_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_ / /

---

---

---

Главный бухгалтер

---

Комментарии: Согласно ст. 819 ГК, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить Проценты на неё.

Проценты на сумму займа определяются договором, если же они не определены, то их размер определяется существующей ставкой рефинансирования.

В случае заключения кредитного договора с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, заемщик обязан обеспечить возможность осуществления кредитором контроля за целевым использованием суммы займа. И в случае нарушения этого правила, а также использования денежных средств не по назначению, кредитор вправе требовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором. Залог, ипотека, поручительство, банковская гарантия - способы обеспечения исполнения обязательств.

## ДОГОВОР ГАРАНТИИ

г. \_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.  
"\_\_\_\_\_" в лице \_\_\_\_\_ (должность, фамилия, имя и отчество), действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Гарант", с одной стороны и "\_\_\_\_\_" в лице \_\_\_\_\_ (должность, фамилия, имя и отчество), действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Кредитор", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Гарант гарантирует кредитора о том, что его должник "\_\_\_\_\_" (указать наименование должника) исполнит свои обязательства, установленные договором № \_\_\_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_, заключаемым с кредитором.

2. Гарант несет имущественную ответственность перед кредитором только в том случае, если у должника отсутствуют или недостаточно денежных сумм или имущества для погашения задолженности.

3. При предъявлении иска к гаранту кредитор должен представить суду доказательства, что должник не может исполнить обязательства.

4. Гарантия прекращается исполнением должником своих обязательств, а если кредитор в течение трех месяцев со дня установления неплатежеспособности должника, не предъявит к гаранту иска о полном либо частичном погашении долга.

### ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Гарант	Кредитор
_____	_____
(наименование организации)	(наименование организации)
Адрес _____	Адрес _____
Тел. _____	Тел. _____
УНН _____	УНН _____
Р/с _____	Р/с _____
В _____	В _____
(наименование банка)	(наименование банка)
Гарант	Кредитор
_____	_____
(подпись)	(подпись)
М.П.	М.П.

**Преамбула**  
Договор залога

Город \_\_\_\_\_ года  
\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Кредитор», с одной стороны  
и  
\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны  
заключили настоящий договор о нижеследующем:

**Предмет**

Согласно условиям заключаемого соглашения, Кредитор предоставляет Заемщику денежную сумму в размере \_\_\_\_\_.

Предметом залога является \_\_\_\_\_.

Настоящий залог обеспечивает:

- Выплату суммы кредитования в установленный договором срок;
- Финансовые утраты организации, связанные с несвоевременностью выплат по договору кредитования;
- Обеспечение возможных судебных расходов;
- Обеспечение возможных расходов, связанных с осуществлением продажи/обмена залогового имущества;
- Обеспечение выполнения Заемщиком условий, прописанных в содержании договора кредитования и договора о залоге.

Срок настоящего соглашения составляет \_\_\_\_\_.

**Права и обязанности**

Кредитор вправе:

- Получить право собственности на залоговое имущество и распоряжаться им в рамках своих целей в случае неисполнения Заемщиком обязательств по договору.

Кредитор обязуется:

- В момент заключения договора передать денежную сумму Заемщику в установленном договором размере.

Заемщик обязуется:

- В случае неисполнения условий по договору залога, передать Кредитору право собственности на залоговое имущество.

**Реквизиты и подписи сторон**

## Кредитный скоринг физического лица

Показатель	Значение
Возраст	До 21 и свыше 55 (-10) 21–35 лет (+3) 36–45 лет (+5) 46–55 лет (+4)
Образование заемщика	Начальное, неполное среднее (-5) Среднее профессиональное (+3) Высшее (+4) Два и более высших, ученая степень (+5)
Семейное положение	Холост/ не замужем (+3) Разведен/ разведена (+4) Женат/замужем (+5)
Трудовой стаж заемщика	На последнем месте работы до 1 года (0) От 1 года до 3 лет (+3) От 3 до 5 лет (+5) Свыше 5 лет (+7)
Размер ежемесячного дохода заемщика (за вычетом налогов и обязательных платежей)	До 9 тысяч рублей (+2) От 9 до 30 тысяч рублей (+5) От 30 до 50 тысяч рублей (+6) От 50 тысяч рублей (+7)
Наличие у заемщика имущества	Вид жилья: собственность (+5), социальный наем (+3), коммерческий наем (0). Наличие земельного участка: до 10 соток (+1), свыше 10 соток (+3). Наличие гаража: капитальный (+3), пенал, ракушка (+1) Автомобиль: возраст до 2 лет (+3), до 6 лет (+2) свыше 6 лет (+1)
Поручительство	Физических лиц (+5) Юридических лиц, клиентов банка (+24)
Наличие страховки	Имущества (+1) Жизни и трудоспособности (+1) Финансового риска банка (+24)
Кредитная история в банке	Негативная (-10) Отсутствие (0) Положительная, не менее 6 месяцев (+4)
Целевое использование ссуды	При выяснении у заемщика, что ссуда необходима при временных имущественных затруднениях, для возврата долгов от (-25)
Сведения об образовании и занятости	Кредитный инспектор проводит анализ длительности работы заемщика на одном месте, анализирует настоящее и прошлое место работы, что даст представление о мобильности заемщика в поиске новой работы при ее потере до (+10)
Доходы и расходы	Обращается внимание на действующее соотношение доходов и расходов, а также соотношение свободных средств к ежемесячному платежу от (-5) до (-2)
Сведения о семейном положении и наличии	Наличие иждивенцев и нежелание указывать расходы на них до (-2)

Иждивенцев	
Сведения о банковских вкладах	В банке – кредиторе (+2), в иных кредитных учреждениях (+1)
Сведения об обязательствах	Наличие действующих обязательств перед банком – кредитором в виде кредитов/займов – до (-2) Наличие более 1 кредита/поручительства в других кредитных учреждениях до (-10)
Неадекватное поведение заемщика	При наличии суетливости, алкогольного опьянения, отказа от предоставления актуальных сведений о получаемых доходах, семейном положении, затруднении в ответах на вопрос о работе, семейных обстоятельствах, уклонении от встречи с представителями банка – кредитора от (-10)