

**Автономная некоммерческая профессиональная
образовательная организация
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ КОЛЛЕДЖ УПРАВЛЕНИЯ»**

Утверждено
Учебно–методическим советом Колледжа
протокол заседания
№ 65 от 14.03.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
(ПМ.02)**

По специальности	38.02.07 Банковское дело
Квалификация	Специалист банковского дела
Форма обучения	очная

Рабочий учебный план по
специальности утвержден
Директором 15.02.2024 г.

г. Калининград

Лист согласования рабочей программы профессионального модуля

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных банковских операций» разработана в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.11.2023 г. № 856.

Рабочая программа модуля рассмотрена и одобрена на заседании Учебно-методического совета колледжа, протокол № 65 от 14.03.2024 г.

Регистрационный номер БД – 25/24

Содержание

	стр.
1.Паспорт рабочей программы профессионального модуля	4
2. Результаты освоения профессионального модуля	8
3.Структура и содержание профессионального модуля	9
4. Условия реализации программы профессионального модуля	23
5. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (вида профессиональной деятельности)	27
Приложение 1. Оценочные средства для проведения входного, текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся по профессиональному модулю и методические материалы по его освоению	30

1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ»

1.1. Область применения программы

Программа ПМ.02 «Осуществление кредитных банковских операций» является частью ОПОП в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности «Специалист банковского дела» и соответствующих профессиональных компетенций:

1.1.1. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
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.

1.1.2. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов.
	Умения: - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки.
	Знания: - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных

	<p>данных;</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
<p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p>	<p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов.</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
<p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов.</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;

	<ul style="list-style-type: none"> - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.
	<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;

	<ul style="list-style-type: none"> - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
<p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов.</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

1.2. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:

Объем образовательной нагрузки – 426 часа, в том числе:
 всего учебных занятий – 268 часов,
 лекции – 90 часов,
 практические занятия – 164 часов,
 промежуточная аттестация – 14 часов,
 самостоятельная работа – 14 часов.
 Производственная практики – 144 часа.

МДК.02.01 Организация кредитной работы

объем образовательной нагрузки - 158 часов;
 всего учебных занятий - 154 часа;
 лекции – 54 часа,
 практические занятия – 98 часов,
 промежуточная аттестация – 2 часа,

самостоятельная работа – 4 часа.

МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

объем образовательной нагрузки - 114 часов;

всего учебных занятий - 104 часа;

лекции – 36 часов,

практические занятия – 66 часов,

промежуточная аттестация – 2 часа,

самостоятельная работа – 10 часов.

ПП.02 Производственная практика (по профилю специальности) – 144 часа

ПМ.02.ЭК Экзамен по модулю – 10 часов

**2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02
«ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ»**

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладения обучающимися видом профессиональной деятельности «Специалист банковского дела», в том числе:

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.

ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 4 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 7 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 9 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

3. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ПМ.02)

«ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

3.1. Тематический план профессионального модуля

Коды ПК	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности), часов
			Всего, часов	в т.ч. практические занятия, часов	в т.ч. курсовая работа, часов	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа, часов		
ПК 2.1-2.4 ОК 1-5, 9	МДК.02.01 Организация кредитной работы	158	154	98	-	4	-	-	-
ПК 2.1. ОК 1-5, 9	Раздел 1 Основы банковского кредитования	38	38	24	-	-	-	-	-
ПК 2.1, 2.2. ОК 1-9	Раздел 2 Предоставление кредита	40	38	24	-	-	-	-	-
ПК 2.3-2.4 ОК 1-9	Раздел 3 Сопровождение кредита	40	38	24	-	-	-	-	-
ПК 2.4. ОК 1-5, 9	Раздел 4 Организация отдельных видов кредитования	40	40	26	-	-	-	-	-
ПК 2.3 ОК 1-6, 9.	МДК.02.02 Учет кредитных операций банка	114	104	66	-	10	8	-	-
ПК 2.3 ОК 1-6, 9.	Раздел 5 Организация учета кредитных операций банка	114	104	66	-	10	8	-	-
ПК 2.1-2.4 ОК 1-7, 9	Производственная (по профилю специальности), часов	144	-	-	-	-	-	-	144
ПК 2.1-2.4 ОК 1-7, 9	Экзамен по модулю (промежуточная аттестация)	10	10	-	-	-	-	-	-
	Всего (по модулю ПМ.02)	426	268	164	-	14	8	-	144

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю ПМ.02

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
МДК.02.01 Организация кредитной работы		154	
Раздел 1 Основы банковского кредитования		38/24	ПК 2.1-2.4 ОК 1-5, 9
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Содержание учебного материала		
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств 2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных 3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) 4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков 5. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов 6. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг		
	Практические занятия		
	1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов		
	2. Порядок оформления кредитного договора		
3. Проверка полноты и подлинности документов заемщика			

	для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам.		
	4. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком.		
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание		
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств 2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве 3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога 4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога		
	Практические занятия	24	
	1. Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.		
	2. Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге		
	3. Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения.		
Раздел 2. Предоставление кредита		38/24	
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заемщике	Содержание		
	1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных 2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй 3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику 4. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица		

	Практические занятия	24	
	1. Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика		
	2. Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных		
	3. Определение платежеспособности физического лица		
	4. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита		
<p align="center">Тема 2.2</p> <p>Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита</p>	Содержание		
	<p>1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов</p> <p>2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга</p> <p>3. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам</p> <p>4. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения</p> <p>5. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>		
	Практические занятия	26	
	1. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов		
	2. Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита		
	3. Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)		
	4. Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела.		

Раздел 3. Сопровождение кредита		38/24	
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	Содержание		
	1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора 2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита 3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам 4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности 5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования	12	
	Практические занятия		
	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. Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента.		
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	Содержание		
	1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери 2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту		
	Практические занятия		

	1. Расчет суммы формируемого резерва.		
	2. Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов.	14	
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	Содержание		
	1. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками 2. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков 3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском 4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	10	
	Практические занятия	10	
	1. Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности.	10	
	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.		
	3. Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности		
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования		40/26	
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	Содержание		
	1. Организация системы долгосрочного кредитования 2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов 3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования 4. Предварительный и последующий контроль за целевым		

	направлением и использованием инвестируемых средств		
	Практические занятия		
	1. Оформление долгосрочных кредитных сделок.		
Тема 4.2 Потребительское кредитование	Содержание		
	1. Бизнес-культура потребительского кредитования 2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам 3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения 4. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования		
	Практические занятия		
	1. Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита		
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	Содержание		
	1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним 2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки 3. Основные схемы, виды ипотечного кредитования		
	Практические занятия		
	1. Проведение андеррайтинга предмета ипотеки		
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	Содержание		
	1. Порядок оформления межбанковских кредитов 2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке 3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России		
	Практические занятия		
	Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента		
	Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита.		

	Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке		
	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		
Тема 4.5 Прочие виды кредитования	Содержание		
	1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование) 2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии 3. Отечественную и международную практику взыскания задолженности		
	Практические занятия		
	Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов		
Самостоятельная работа – подготовка к зачету		4	
Промежуточная аттестация – зачет с оценкой		2	
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка		104	
Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка		104/66	
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования	Содержание		
	1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов 2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам 3. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов		

	<p>4. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей</p> <p>5. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов</p>		
	Практические занятия		
	1. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов		
	2. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам		
	3. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам		
	4. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов		
	5. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов		
	6. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности		
	7. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов		
	8. Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва		
	9. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов		
	10. Учёт вексельного кредитования		
	11. Учёт потребительского кредитования		
	12. Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков		
	13. Учёт операций с кредитными картами		
	14. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии		
	15. Учёт ипотечного кредитования		
	16. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита		

	17. Расчёт общей суммы лизинговых платежей		
	18. Учёт лизинговых операций банка		
	19. Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка		
	20. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка		
	21. Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам		
	22. Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность		
	23. Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора		
	24. Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка		
	25. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования		
Самостоятельная работа – подготовка к зачету		4	
Самостоятельная работа – подготовка курсовой работы		6	
<i>Примерная тематика курсовых работ на примере конкретного объекта исследования:</i>			
1. Анализ портфеля ценных бумаг.			
2. Организация, оформление и учёт различных видов кредитов (по кредитам в соответствии с выбранной темой).			
3. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредитам на примере конкретного банка.			
4. Разработка предложений по организации, оформлению и учёту различных видов кредитов (в соответствии с выбранной темой).			
5. Разработка предложений по совершенствованию кредитной политики банка (в соответствии с выбранной темой).			
6. Изучение кредитной политики конкретного банка и выбор темы курсовой работы.			
7. Организация процесса кредитования в конкретном банке.			
8. Оформление кредитных договоров по различным видам кредитов.			

- | | | |
|--|--|--|
| <ol style="list-style-type: none">9. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования.10. Анализ кредитной политики коммерческого банка.11. Кредитные риски и способы их снижения.12. Лизинговые операции, их роль в деятельности коммерческого банка.13. Анализ потребительского кредитования коммерческих банков.14. Анализ программ автокредитования коммерческих банков.15. Перспективы развития ипотечного кредитования на жилищное строительство.16. Анализ кредитоспособности заемщика юридического лица.17. Сравнительная характеристика методов определения кредитоспособности заемщиков-юридических лиц коммерческими банками.18. Современное состояние и тенденции развития системы ипотечного кредитования жилищного строительства.19. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.20. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования.21. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.22. Кредитные операции коммерческих банков на современном этапе.23. Анализ способов формирования ресурсной базы коммерческими банками.24. Рынок межбанковских кредитов и тенденции его развития.25. Формы кредита, их развитие в современной российской экономике.26. Межбанковский кредит, его виды и особенности.27. Сущность и функции кредита в современной экономике.28. Кредит как экономическая категория. Проблемы банковского кредитования в России.29. Принципы банковского кредитования: их развитие в современных условиях.30. Коммерческий кредит и его роль в условиях рыночной экономики.31. Совершенствование управления основными банковскими рисками.32. Анализ управления ликвидностью коммерческого банка.33. Перспективы развития потребительского кредитования.34. Формы обеспечения возвратности кредита.35. Мониторинг и сопровождение кредитного договора.36. Организация работы банка с проблемными кредитами.37. Методы регулирования ценообразования кредитов.38. Организация межбанковского кредитования.39. Бухгалтерский учёт кредитования юридических (или физических) лиц40. Анализ кредитных рисков и способы их минимизации. | | |
|--|--|--|

<p>41. Управление кредитными рисками в банке. 42. Управление кредитным риском коммерческого банка при работе с малым бизнесом. 43. Совершенствование методов оценки кредитоспособности заёмщиков (юридических или физических лиц) 44. Формирование кредитной политики банка 45. Потребительский кредит, его организация и перспективы развития. 46. Совершенствование продвижения банковского продукта. 47. Организация синдицированного кредитования. 48. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств 49. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов. 50. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций Другие наименования тем, соответствующих МДК.02.02. Учет кредитных операций банка по согласованию с преподавателем.</p>		
<p>Промежуточная аттестация – зачет с оценкой</p>	<p>2</p>	
<p>Производственная практика Примерные (типовые) задания на практику: 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: - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - 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 (заклад, гарантии, поручительство и т.д.)</p>	<p>144</p>	

Результаты анализа представить в табличной или графической форме);

- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);
- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);
- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);
- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).

3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- 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);
- 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);
- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);
- состав кредитного дела и порядок его ведения.

4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:

<ul style="list-style-type: none"> - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). <p>5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - 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); - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). <p>6. Изучение формирования и регулирования резервов: - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.</p> <p>7. Учет кредитных операций банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>8. Подготовка и защита отчета по производственной практике.</p>		
Экзамен по модулю	10	
Всего	426	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ»

4.1.1 Образовательные технологии

При реализации различных видов учебной работы по профессиональному модулю используются следующие образовательные технологии:

- 1) Технологии проблемного обучения: проблемная лекция, практическое занятие в форме практикума, практическое занятие на основе кейс-метода.
- 2) Интерактивные технологии: Лекция «обратной связи» (лекция – дискуссия)
- 3) Информационно-коммуникационные образовательные технологии: Лекция-визуализация

4.1.2 Лицензионное программное обеспечение:

В образовательном процессе при изучении профессионального модуля используется следующее лицензионное программное обеспечение:

1. Лицензии Microsoft Open License (Value) Academic.
Включают продукты Microsoft Office и Microsoft Windows для компьютерных лабораторий и сотрудников института:
 - программный продукт Office Home and Business 2016 - 2шт (товарная накладная TN000011138 от 01.10.19);
 - электронная лицензия 02558535ZZE2106 дата выдачи первоначальной лицензии 21.06.2019 (товарная накладная TN000006340 от 03.07.19);
 - 93074333ZZE1602 дата выдачи первоначальной лицензии 21.05.2015;
 - 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 19.01.2012;
 - 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
 - 66190326ZZE1111 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
 - 62445636ZZE0907 дата выдачи первоначальной лицензии 12.07.2007;
 - 61552755ZZE0812 дата выдачи первоначальной лицензии 27.12.2006;
 - 60804292ZZE0807 дата выдачи первоначальной лицензии 06.07.2006.
2. Лицензионное соглашение 9334508 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях:
 - Управление производственным предприятием;
 - Управление торговлей;
 - Зарплата и Управление Персоналом;
 - Бухгалтерия.
3. Сублицензионный договор №016/220823/006 от 22.08.2023. Неисключительные права на использование программных продуктов «1С: Комплект поддержки» 1С: КП базовый 12 мес. (основной продукт «1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях» рег. номер 9334508).
4. Kaspersky Endpoint Security 10 (лицензия 1C1C-240118-105136-523-1918 до 11.04.2025)
5. Лицензия №54736 на право использования программного продукта «Система тестирования INDIGO» (бессрочная академическая на 30 подключений от 07.09.2018).
6. Контент-фильтрация (договор с ООО «СкайдНС» Ю-04056/1 от 10 января 2024 года).

4.1.3. Современные профессиональные базы данных

В образовательном процессе при изучении профессионального модуля используются следующие современные профессиональные базы данных:

1. «Университетская Библиотека Онлайн» - <https://biblioclub.ru/>.
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – <http://www.elibrary.ru/>

4.1.4 Информационные справочные системы:

Изучение профессионального модуля сопровождается применением информационных справочных систем:

1. СПС КонсультантПлюс (договор № ИП 20-92 от 01.03.2020).

4.2 Оценочные средства и методические материалы по итогам освоения профессионального модуля

Типовые задания, база тестов и иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения профессионального модуля (в т.ч. в процессе его освоения), а также методические материалы, определяющие процедуры этой оценки приводятся в приложении 1 к рабочей программе профессионального модуля.

Универсальная система оценивания результатов обучения выполняется в соответствии с Положением о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в АНПОО «ККУ», утвержденным приказом директора от 03.02.2020 г. № 31 о/д и включает в себя системы оценок:

- 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»;
- 2) «зачтено», «не зачтено».

При разработке оценочных средств преподавателем используются базы данных педагогических измерительных материалов, предоставленных ООО «Научно-исследовательский институт мониторинга качества образования».

4.3 Основная и дополнительная учебная литература и электронные образовательные ресурсы, необходимые для освоения дисциплины

Основная литература

1. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>.

2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537948>.

Дополнительная литература

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542719>.

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16672-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531466>.

3. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543737>.

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ.

5. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О кредитной кооперации».

6. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 13.07.2020) «О ломбардах».

7. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 06.12.2021) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

8. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) «О потребительском кредите (займе)».

9. Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ (ред. от 06.12.2021) «О сельскохозяйственной кооперации».

10. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «Об аудиторской деятельности».

11. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

12. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О национальной платежной системе».

13. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О валютном регулировании и валютном контроле».

14. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 26.03.2022) «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

15. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 01.04.2022) «О банках и банковской деятельности».

16. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 26.03.2022) «О кредитных историях».

17. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

18. Инструкция ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. № 111-И (ред. от 29.03.2006) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Периодические издания

1. Журнал «Банковское дело»
2. Журнал «Банковское обозрение»
3. Журнал «Бизнес и банки»
4. Журнал «Деньги и кредит»
5. Журнал «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке»
6. Журнал «Финансы и кредит»
7. Журнал «Эксперт»
8. Еженедельный экономический журнал «Коммерсантъ ДЕНЬГИ»
9. Газета «Ведомости»
10. Ежедневное государственное издание «Российская газета»

4.4 Дополнительные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.dis.ru> — Издательская группа «Дело и Сервис». Электронные версии журналов
2. <http://www.knigafund.ru> — Электронная библиотека книг и периодики
3. <http://www.government.ru/>-- Интернет-портал Правительства Российской Федерации.
4. <http://www.economy.gov.ru/minec/main-> Министерство экономического развития Российской Федерации.
5. <http://www.gks.ru/> - Официальный сервер Федеральной службы государственной статистики. Бюллетень банковской статистики.
6. <http://www.cbr.ru> — Сайт Центрального банка России.
7. <http://www.bankru.info/> Сайт про банки РФ.
8. <http://www.banki.ru/> Информационный портал о банках и финансах.
9. <http://bankpress.ru/> Новости банков.
10. <http://www.bank-monitoring.ru> - Мониторинг банков
11. <http://www.bankdelo.ru/> - Журнал «Банковское дело»
12. <http://www.fcsm.ru/> - Федеральная служба по финансовым рынкам
13. <http://www.bankir.ru/> - Банковский форум
14. <http://www.operbank.ru/> - Информационный портал «Банковские операции»
15. Официальные сайты коммерческих банков (публикуемая отчетность)
16. <https://i-exam.ru/> - Единый портал интернет-тестирования в сфере образования

4.5 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по модулю

Для изучения дисциплины используется любая мультимедийная аудитория. Мультимедийная аудитория оснащена современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из:

мультимедийного проектора,
 проекционного экрана,
 акустической системы,

персонального компьютера (с техническими характеристиками не ниже: процессор не ниже 1.6.GHz, оперативная память – 1 Gb, интерфейсы подключения: USB, audio, VGA.

Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с

использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть «Интернет».

Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей учебной программе дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе «Университетская библиотека ONLINE», доступ к которой предоставлен обучающимся. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» реализует легальное хранение, распространение и защиту цифрового контента учебно-методической литературы для вузов с условием обязательного соблюдения авторских и смежных прав. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям ФГОС СПО.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ»

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК-1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Устный/письменный опрос. Тестирование. Проверка правильности выполнения расчетных показателей. Сравнение результатов выполнения задания с эталоном. Экспертная оценка
ОК-2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные	результатов выполнения практических кейс-заданий по установленным критериям. Экспертная оценка контрольных / проверочных работ по установленным критериям. Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной

<p>ОК-3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<p>Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов</p>	<p>организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике. Экспертная оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях. Экспертная оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации, в т.ч. иностранных языках.</p>
<p>ОК-4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<p>Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения</p>	<p>Экспертная оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной, производственной практике.</p>
<p>ОК-5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста</p>	<p>Экспертная 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</p>
<p>ОК 6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных</p>	<p>Соблюдает нормы поведения во время учебных занятий и прохождения практики. Оценивает ситуацию, определяет эффективность решений с государственной точки зрения. Осознает ответственность за качество выполняемых работ. Понимает и применяет стандарты антикоррупционного поведения и осознает последствия их нарушения. Применяет законодательно-</p>	<p>Экспертная 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</p>

отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;	правовые документы о противодействии коррупции.	в коллективе. Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе освоения образовательной программы: – на практических занятиях; – при выполнении и защите курсовой работы (проекта); – при выполнении работ на различных этапах учебной, производственной практики; – при проведении защиты отчетов по учебной, производственной практик; – при проведении экзаменов по профессиональному модулю
ОК 7 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;	Выполняет работы с соблюдением принципов бережливого производства и ресурсосбережения.	
ОК-9 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы. Составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	

Приложение 1
к рабочей программе профессионального
модуля «Осуществление кредитных
банковских операций» (ПМ.02)

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВХОДНОГО,
ТЕКУЩЕГО, РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ
МОДУЛЮ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ЕГО ОСВОЕНИЮ**

**ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
(ПМ.02)**

По специальности	38.02.07 Банковское дело
Квалификация	Специалист банковского дела
Форма обучения	очная

Оценочные средства по итогам освоения профессионального модуля

1. Цель оценочных средств

Целью оценочных средств является установление соответствия уровня подготовленности обучающегося на данном этапе обучения требованиям рабочей программы профессионального модуля «Осуществление кредитных банковских операций».

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу профессионального модуля «Осуществление кредитных банковских операций». Перечень видов оценочных средств соответствует рабочей программе модуля.

Комплект оценочных средств включает контрольные материалы для проведения всех видов контроля в форме устного опроса, практических занятий, и промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к зачету.

Структура и содержание заданий – задания разработаны в соответствии с рабочей программой профессионального модуля «Осуществление кредитных банковских операций».

2. Результаты освоения дисциплины

Результатами освоения дисциплины являются:

Иметь практический опыт:

- ПО1 – оценки кредитоспособности клиентов.
- ПО2 – осуществления и оформления выдачи кредитов.
- ПО3 – осуществления сопровождения выданных кредитов.
- ПО4 – проведения операций на рынке межбанковских кредитов.

Уметь:

- 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 – оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- У19 – оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- У20 – оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- У21 – вести мониторинг финансового положения клиента;
- У22 – контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
- У23 – оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- У24 – выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
- У25 – выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- У26 – разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- У27 – направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
- У28 – находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- У29 – подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
- У30 – планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
- У31 – рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- У32 – оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- У33 – оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- У34 – использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.
- У35 – определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- У36 – определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- У37 – пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- У38 – применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
- У39 – пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- У40 – оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;

Знать:

- 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 – требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- 39 – состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- 310 – методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- 311 – методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- 312 – методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- 313 – методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
- 314 – законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- 315 – гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- 316 – законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- 317 – законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- 318 – содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- 319 – состав кредитного дела и порядок его ведения;
- 320 – типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
- 321 – способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- 322 – способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- 323 – методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- 324 – локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- 325 – бизнес-культуру потребительского кредитования;
- 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.

Примерные (типовые) контрольные вопросы по темам

Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заемщике

1. На какие этапы условно можно разделить процесс кредитования?
2. Что входит в обязанности кредитного консультанта?
3. Какими источниками информации пользуются банки для оценки

кредитоспособности потенциального заёмщика?

4. Перечислите факторы, влияющие на кредитоспособность заёмщика.
5. Какие документы требуется предъявить заёмщику – физическому лицу для получения банковского кредита?
6. Какие документы требуется предъявить заёмщику – юридическому лицу для получения банковского кредита?
7. Каково назначение кредитных бюро?
8. На какие этапы можно разбить процесс кредитования?
9. Какими качествами должен обладать кредитный консультант?
10. Какие документы необходимы для решения вопроса о предоставлении кредита физическому лицу?
11. Какие документы необходимы для решения вопроса о предоставлении кредита юридическому лицу?
12. В чём заключается метод оценки кредитного риска с применением скоринг-систем?
13. В чём заключается принцип оценки кредитного риска методом профессионального суждения экспертов (экспертного заключения)?
14. Какие факторы положительно влияют на принятие решения о предоставлении кредита?
15. Какие факторы оказывают отрицательное влияние на принятие решения о предоставлении кредита?

Тема 3.1. Кредитный мониторинг

1. Дайте определение понятия «залог».
2. Между какими сторонами заключается договор поручительства?
3. Перечислите особенности обеспечения в форме гарантии.
4. В каких случаях целесообразно страхование кредитной сделки?
5. Дайте определение понятия «цессия».
6. В чём преимущества гарантийного депозита?
7. Какие объекты могут быть предметом залога?
8. Какие существуют виды залога?
9. Что признаётся залогом?
11. Что обязан сделать залогодержатель при закладе?
12. Когда прекращается право залога?
13. В каких случаях привлечение оценщика обязательно?
14. В каких случаях привлечение оценщика не требуется?
15. Каким образом решается вопрос, если существует разница между суммой, полученной от реализации заложенного имущества и размером обеспеченного залогом требования?
16. На каких счетах отражается обеспечение по предоставленным кредитам?

Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

1. С какой целью кредитные организации создают резервы на возможные потери по ссудам?
2. Охарактеризуйте понятие «качество ссуды».
3. Что учитывается при вынесении профессионального суждения?
4. Каковы критерии оценки финансового положения заёмщика?
5. Каковы критерии оценки качества обслуживания долга?
6. Каков принцип классификации ссуды?
7. Охарактеризуйте понятие «портфель однородных ссуд».
8. Как рассчитывается минимальный размер резерва?
9. Как отражаются суммы сформированных резервов в бухгалтерском учёте?

Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков

1. Охарактеризуйте понятие «банковский риск».
2. Охарактеризуйте понятие «кредитный риск».
3. Какие мероприятия проводит банк для снижения кредитного риска?
4. Перечислите способы снижения кредитного риска.
5. Какие существуют источники покрытия риска?
6. В чём заключается суть диверсификации?
7. На основании чего производится оценка кредитного риска?

Тема 4.2. Потребительское кредитование

1. Охарактеризуйте классификацию кредитов, предоставляемых физическим лицам.
2. Какие факторы влияют на основные условия договора о предоставлении потребительского кредита?
3. Какие существуют подходы к оценке платежеспособности физического лица?
4. Как определяется сумма кредита?
5. Как рассчитывается сумма взимаемых процентов?
6. Каков порядок предоставления кредита физическим лицам с использованием банковских карт?

Тема 4.3. Ипотечное кредитование

1. Охарактеризуйте понятие «ипотека».
2. Охарактеризуйте субъекты ипотечного кредитования.
3. Каковы основные этапы ипотечного кредитования?
4. В чём заключаются права и обязанности сторон ипотечных операций?

Тема 4.5. Прочие виды кредитования

1. Дайте определение понятия «вексель».
2. Какие функции выполняет вексель?
3. Какие операции совершают банки с векселями?
4. Охарактеризуйте понятия «индоссамент», «учётный процент», «учётная ставка», «акцепт», «инкассирование векселей».
5. Как отражается в бухгалтерском учёте выпуск собственных векселей?
6. Как отражаются в бухгалтерском учёте бланки векселей?
7. Как отражаются в бухгалтерском учёте векселя, принятые в качестве залога по предоставленным кредитам?

Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования

1. Что такое межбанковский кредит?
2. Что представляет собой бронирование средств в межбанковском кредите?
3. Что такое ломбардный кредит?
4. Каковы основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России?
5. На каких балансовых счетах отражаются межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям?
6. На каких балансовых счетах отражаются просроченные межбанковские кредиты и просроченные проценты по межбанковским кредитам?
7. На каких балансовых счетах отражаются просроченные проценты по межбанковским кредитам?
8. На каких балансовых счетах отражаются резервы по межбанковским кредитам?

Примерные (типовые) вопросы для устного и письменного ответа

1. Что представляет собой кредитный рынок? Какова его роль в экономике и какие функции выполняет?
2. Каково содержание кредитных отношений и их внутренних противоречий?
3. Кого относят к участникам кредитного рынка? В чем их специфика?
4. Какие типы денежно-кредитной политики характерны для рыночных условий?
5. Какова роль и функции Банка России на кредитном рынке? Какие операции он осуществляет?
6. Что представляют собой коммерческие банки? Каковы направления их специализации?
7. Какова сфера деятельности специализированных кредитно-финансовых организаций? Какие виды специализированных кредитно-финансовых организаций развиваются на рынке России?
8. Что относят к кредитным ресурсам банков? Каковы тенденции их развития?
9. Какие формы привлечения средств юридических и физических лиц характерны для российских банков?
10. Каково назначение и содержание собственного капитала коммерческих банков?
11. Какие организационно-правовые формы коммерческих банков развиваются на кредитном рынке России?
12. Что представляет собой кредитная система России? Какова ее структура?
13. Какие виды кредитов предлагаются клиентам на кредитном рынке России?
14. Относятся ли лизинг и факторинг к кредитным операциям банка и почему?
15. Каковы экономическое назначение, содержание и виды рейтинга коммерческих банков?
16. Каковы основы и направления взаимоотношений кредитного и страхового рынка?
17. Что общего и в чем различия кредитного и фондового рынков?
18. Что представляют собой международные операции банков, их назначение и виды?
19. Каковы цели и функции кредитной политики коммерческого банка?
20. Дайте определение понятию «кредитный риск». Каковы составляющие кредитного риска заемщика?
21. В чем заключается взаимосвязь кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и риска процентной ставки?
22. Перечислите основные принципы кредитной политики коммерческого банка.
23. Какова структура кредитного департамента банка?
24. Охарактеризуйте основные функции кредитного инспектора и кредитного аналитика коммерческого банка.
25. Какие виды кредитных операций вам известны? В чем заключаются их особенности?
26. Назовите основные классификации кредитных операций.
27. В чем сущность секьюритизации кредитной задолженности?
28. Охарактеризуйте основные этапы кредитной сделки.
29. Какие формы финансовой отчетности потенциального заемщика используются банком для оценки его кредитоспособности?
30. Назовите основные группы показателей, которые рассчитывает кредитный аналитик банка в рамках производимого им коэффициентного анализа. Охарактеризуйте каждую из этих групп.
31. Какие методики оценки кредитоспособности заемщиков вам известны? В чем их сходства и различия?
32. Каковы особенности методики оценки кредитоспособности заемщиков -

физических лиц?

33. Перечислите основные параметры кредитной сделки. Дайте характеристику каждому из них.

34. Как определяется цена кредита? Какие модели цены кредита применяются в практике банковского кредитования?

35. Что такое компенсационный остаток? Каковы его функции?

36. Какова структура кредитного договора? Какие условия, отраженные в нем, имеют для заемщика запретительный характер?

37. Перечислите основные документы, формирующие кредитное досье заемщика.

38. Как осуществляется санкционирование кредитной сделки?

39. С какой целью в коммерческом банке организованы проверки состояния кредитного портфеля?

40. Как банк формирует резерв на возможные потери по ссудам?

41. Каким образом банк реализует планы по возврату кредитов в случае проблемной ситуации?

Примерные (типовые) вопросы на определение верности суждений

1. Порядок предоставления, оформления и погашения кредитов определяется Банком России.

2. Кредитные отношения охватывают только отношения в процессе кредитования.

3. Кредитование в рамках системы рефинансирования является основной активной операцией Банка России.

4. Кредитная система представляет собой совокупность банковских и специализированных кредитно-финансовых организаций.

5. Кредитный рынок - это независимый сегмент финансового рынка.

6. Кредитор не может быть одновременно и заемщиком.

7. В предоставлении кредита банком в наибольшей степени заинтересован заемщик.

8. Банк в своей политике ориентируется на высокие ссудные ставки, часто связанные с повышенным кредитным риском.

9. Специализированные кредитно-финансовые организации играют второстепенную роль на кредитном рынке.

10. Кредитные истории больше интересуют банки, чем их заемщиков.

11. Деятельность Банка России на кредитном рынке в первую очередь направлена на административно-правовое регулирование кредитных операций.

12. Среди функций кредита наиболее важной является перераспределительная.

13. Кредитная экспансия банков положительно действует на развитие экономики.

14. Физические лица предпочитают вкладывать в банк средства на длительный срок.

15. Коммерческий кредит характерен только для предприятий, имеющих прибыль.

16. Потребительский кредит относится к розничному кредитному рынку.

17. При ломбардном кредите в залог передаются легко реализуемые ценности, а при лизинге - трудно реализуемые.

18. В практической жизни страховой рынок мало связан с кредитным.

19. Валютный рынок является слишком рискованным для банков из-за наличия валютных рисков.

20. Фондовый рынок является сферой преимущественно активных операций Банка России и коммерческих банков.

21. Кредиты могут предоставлять только банки.

22. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.

23. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.

24. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соскателью, а последний вправе от него отказаться.
25. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
26. Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.
27. Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рискованная банковская операция.
28. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.
29. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.
30. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.
31. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.
32. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
33. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.
34. Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.
35. Банк обязан формировать резервы под обеспечение выданных кредитов.
36. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.
37. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.
38. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.
39. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.
40. В Положении банка «О кредитной политике» определяют технологии заключения кредитных сделок.
41. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.
42. Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.
43. Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком.
44. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документальной, так и бездокументарной форме.
45. Правило «четырёх глаз» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.
46. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность это сделать.

Примерные (типовые) тестовые задания

1. Перераспределительная функция кредита проявляется:

- а) в уплате процентов за кредит;
- б) в возврате кредита в установленные сроки;
- в) в аккумулировании и размещении денежных средств в экономике;
- г) в выдаче ссуды юридическим и физическим лицам.

2. Реальная процентная ставка представляет собой:

- а) уровень ставки LIBOR;
- б) номинальную ставку за вычетом темпов инфляции;

- в) ставку рефинансирования Банка России;
- г) сумму номинальной ставки и темпов инфляции.

3. Какие банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора:

- а) онкольные;
- б) бланковые;
- в) обеспеченные;
- г) гарантированные.

4. Товарный кредит представляет собой:

- а) кредит, выданный под залог товаров;
- б) кредит, предоставленный на покупку товаров;
- в) кредит, выдаваемый населению на приобретение товаров длительного пользования;
- г) кредит, предоставляемый в товарной форме.

5. На какие сроки может выдаваться кредит в форме овердрафта:

- а) меньше месяца;
- б) от года и более;
- в) от 3 до 5 лет;
- г) от 1 месяца до 1 года;
- д) до 15 лет.

6. Выберите наиболее точное определение кредитной системы РФ:

- а) совокупность банков и специализированных небанковских кредитных организаций;
- б) совокупность национальных кредитно-финансовых институтов и международных кредитных институтов;
- в) совокупность кредитных отношений и кредитных институтов;
- г) совокупность Банка России, универсальных и специализированных коммерческих банков.

7. Сколько уровней в российской банковской системе?

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3;
- г) 4;
- д) 5.

8. Каким кредитным институтом представлен верхний уровень в банковской системе России?

- а) клиринговыми банками;
- б) инвестиционными банками;
- в) центральным (эмиссионным) банком или резервной системой;
- г) ссудо-сберегательными учреждениями.

9. Коммерческий банк - это:

- а) посредник при финансовых расчетах и кредитовании;
- б) структурное подразделение Министерства экономики;
- в) хранилище золотовалютных резервов;
- г) финансовый агент правительства.

10. Кредитор - это лицо, выдающее ссуду за счет следующих источников:

- а) собственные фонды, денежные сбережения;
- б) привлеченные средства от других физических и юридических лиц на условиях возвратности;
- в) выделенные средства за счет бюджетных источников;
- г) собственные накопления в виде полученного дохода (прибыли).

11. Что из перечисленного можно отнести к объектам кредитных отношений?

- а) выданные банком ссуды;
- б) межбанковские кредиты;
- в) документация, представленная заемщиками;
- г) заложенные объекты в обеспечение кредитов.

12. Какой из ответов наиболее полно отражает содержание вопроса: "Кто может выступить с предложением о выдаче кредита клиенту?"

- а) только заемщик;
- б) заемщик и кредитор;
- в) как правило, кредитор;
- г) партнеры заемщика.

13. В каком документе определены права и обязанности участников кредитной сделки?

- а) в федеральных законах РФ;
- б) в инструктивных материалах Банка России;
- в) в кредитном договоре;
- г) в технико-экономическом обосновании кредита;
- д) в заявлении заемщика.

14. С какого периода вступает в силу кредитный договор?

- а) с момента положительного решения банка о предоставлении кредита;
- б) с момента достижения согласия между кредитором и заемщиком;
- в) с момента выделения заемщику суммы кредита;
- г) с момента подписания договора заемщиком и кредитором.

15. При какой форме кредита обязателен залог предприятия как имущественного комплекса, строения, здания, сооружения?

- а) лизинг;
- б) ипотека;
- в) факторинг;
- г) форфейтинг;
- д) овердрафт.

16. Возникают ли кредитные отношения при депозитных операциях банка с клиентами?

- а) только при депонировании вкладчиками крупных денежных сумм в банке;
- б) только если это не противоречит нормативным правовым актам Банка России;
- в) да, всегда;
- г) только в некоторых случаях;
- д) только если это оговорено договором.

17. При осуществлении каких видов операций коммерческие банки формируют ресурсы?

- а) активных;
- б) пассивных;
- в) комиссионно-посреднических;
- г) депозитарных.

18. Современные коммерческие банки не занимаются операциями по:

- а) привлечению вкладов;
- б) выдаче займов;
- в) выпуску банкнот;
- г) выпуску ценных бумаг;
- д) страхованию рисков.

19. Вклад денежных средств в банк может выступать в форме:

- а) факторинга;
- б) депозита;

- в) овердрафта;
- г) лизинга.

20. Наиболее точно экономическую сущность кредита характеризует определение. Кредит – это:

- а) размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода;
- б) сумма денег, на которую коммерсант позволяет покупателю приобрести товар с отсрочкой платежа;
- в) форма движения ссудного капитала.

21. Создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег характеризует следующая функция кредита:

- а) распределительная;
- б) эмиссионная;
- в) контрольная.

22. Размещение ссудного фонда страны на возвратной основе принципов кредитования характеризует функция кредита:

- а) распределительная;
- б) эмиссионная;
- в) контрольная.

23. Укажите определение наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики банка.

- а) КП - политика формирования кредитного портфеля банка;
- б) КП - определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
- в) КП - определение основных направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков;
- г) КП - определение того уровня кредитного риска, который может взять на себя банк.

24. Укажите внешние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

- а) ресурсная база банка;
- б) качество банковского менеджмента;
- в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования;
- г) уровень инфляции;
- д) конъюнктура рынка.

25. Укажите внутренние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

- а) макроэкономическая ситуация;
- б) ресурсная база банка;
- в) регулирующая политика ЦБ РФ;
- г) качество банковского менеджмента;
- д) квалификация сотрудников;
- е) состояние ликвидности;
- ж) специализация банка.

26. Укажите основной принцип формирования кредитного портфеля банка и дайте определение КП.

- а) набор активов, обеспечивающий доход;
- б) набор кредитов, дифференцированных с учетом риска;
- в) обеспечение заданного уровня доходности КП;
- г) дифференцированность кредитов с учетом риска и уровня доходности.

27. Факторы, воздействующие на распределение денежных средств внутри кредитного портфеля:

- а) методы оценки качества ссуд;
- б) доходность отдельных видов ссуд;
- в) размер резервов для покрытия убытков по ссудам;
- г) спрос на различные виды кредита;
- д) ограничения ЦБ РФ
- е) размер и структура кредитных ресурсов.

28. Определите относительные показатели КП:

- а) коэффициент надежности КП (КНП);
- б) доля кредитов физическим лицам;
- в) объем долгосрочных ссуд;
- г) объем кредитов физическим лицам;
- д) объем выданных ссуд;
- е) доля КП в активах (ДКП);
- ж) коэффициент инвестиционной активности (КИА).

29. По целям использования выделяют кредиты:

- а) краткосрочные;
- б) долгосрочные;
- в) бланковые;
- г) потребительские;
- д) консорциальные;
- е) на временные нужды.

30. Кредиты по видам ссудных счетов классифицируются на:

- а) онкольные;
- б) простые;
- в) кредитная линия;
- г) бланковые;
- д) овердрафт.

31. По участникам кредитной сделки кредиты делятся на:

- а) консорциальные;
- б) деловые;
- в) МБК;
- г) потребительские;
- д) ссуды клиентам.

32. По характеру финансирования кредиты подразделяются на:

- а) увеличение основного капитала;
- б) покрытие недостатка собственных оборотных средств;
- в) на коммерческой основе;
- г) производственные;
- д) кредиты содействия.

33. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.

- а) валютный риск;
- б) страховой риск;
- в) риск ликвидности;
- г) риск процентной ставки;
- д) риск невозврата денежных средств;
- е) риск злоупотреблений;
- ж) риск просрочки платежа.

34. По классификации банковских рисков кредитный риск относится к:

- а) систематическим;
- б) несистематическим.

35. Выделите показатели текущего кредитного риска:

- а) длительность просрочки по погашению ссуды;

- б) изменение финансового положения заемщика;
- в) текущая ликвидность и стоимость обеспечения;
- г) доля просрочки по выплате процента.

36. Укажите способы оценки кредитоспособности Заемщика:

- а) анализ баланса на ликвидность;
- б) анализ денежного потока;
- в) финансовый анализ;
- г) система финансовых коэффициентов.

37. Перечислите составляющие анализа документов заемщика:

38. Выделить не менее шести этапов процедуры выдачи кредита в банке.

39. Укажите пропущенный этап процедуры предоставления кредита:

- а) прием и оформление заявки на кредит;
- б) проверка информации, визы служб;
- в) оценка кредитоспособности заемщика;
- г) выезд кредитного инспектора на объект кредитования;
- д) подготовка заключения и принятие решения по кредитованию;
- е) исполнение кредита.

40. Залог имущества заемщика должен отвечать следующим требованиям:

- а) принадлежать залогодателю на правах собственности;
- б) по стоимости превышать размер предоставляемой ссуды;
- в) быть ликвидными;
- г) все вышеуказанное.

41. Открытие Заемщику ссудного счета требуется:

- а) при предоставлении кредита;
- б) при пролонгации кредита, если общий срок кредита с учетом пролонгации соответствует иному балансовому ссудному счету, чем тот, на котором учитывалась ссудная задолженность до момента пролонгации;
- в) при перенесении кредита на счет просроченных ссуд;
- г) при открытии счета плательщика.

42. Кредитный договор составляется в количестве экземпляров:

- а) 3;
- б) 2;
- в) 1.

43. При оценке кредитоспособности заемщика для практики кредитования в отечественных банках характерно соблюдение следующих условий:

- а) доля продукции заемщика на внутреннем и мировом рынке;
- б) оценка финансового состояния заемщика;
- в) качество менеджмента на предприятии заемщика;
- г) проверка состояния счетов Заемщика;
- д) анализ кредитной истории Заемщика;
- е) анализ денежного потока;
- ж) анализ конкурентоспособности Заемщика.

44. При предоставлении ссуды под залог заключение дополнительного договора залога:

- а) требуется;
- б) не требуется.

45. Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает:

- а) служба безопасности;
- б) кредитный комитет;
- в) кредитный инспектор.

46. Кредитный договор заключаться на неопределенный срок:

- а) может, если это предусмотрено кредитным договором;

- б) не может;
- в) может, если предоставление кредита производится траншами, срок каждого из которых не превышает 1 года.

47. Особенности долгосрочного кредитования:

- а) высокие риски
- б) кредитор – государство
- в) кредитор – специальный кредитный институт или крупный КБ;
- г) объект кредитования – инвестиционный проект;
- д) все вышеуказанные.

48. Могут ли быть предметом ипотеки здания, в том числе жилые дома, строения, сооружения, связанные с землей?

- а) могут;
- б) не могут;
- в) могут с одновременной ипотекой по тому же договору земельного участка, на котором здание находится.

49. Порядок начисления процентов по кредитным операциям определяется:

- а) Инструкцией №254-П;
- б) Положением № 39-П;
- в) Положением №54-П.

50. Досрочное погашение кредита возможно:

- а) по инициативе заемщика;
- б) по требованию банка;
- в) не возможно;
- г) на основаниях, предусмотренных кредитным договором.

51. При погашении ссудной задолженности процент начисляется:

- а) на первоначальную сумму кредита;
- б) на остаток ссудной задолженности.

52. Главные причины медленного внедрения ипотечного кредитования в практику российских банков:

- а) доступность кредита для населения;
- б) высокий уровень кредитного риска;
- в) недостаток долгосрочных кредитных ресурсов у банков;
- г) слабое правовое обеспечение ипотечного кредита;
- д) все вышеуказанное.

53. Привлеченные средства коммерческого банка: касса расчетные счета клиентов обязательные минимальные резервы средства от выпуска депозитных сертификатов срочные депозиты

54. Пассивные операции коммерческого банка – это... кассовые операции привлечение депозитов предоставление ссуд

55. К увеличению количества денег в обращении приводит... уменьшение норм обязательных резервов увеличение норм обязательных резервов увеличение ставки рефинансирования покупка государственных облигаций у коммерческих банков снижение ставки рефинансирования продажа государственных облигаций коммерческим банкам

56. В основе выделения...банков лежит признак банка по организационно-правовой форме. региональных паевых универсальных бесфилиальных акционерных

57. Форма кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете Овердрафт Факторинг Форфейтинг

58. Межбанковский кредит ... только активная операция банка только пассивная операция банка может быть как активной, так и пассивной операцией банка

59. Банковская система РФ включает в себя ... Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик Банк России, кредитные организации,

филиалы и представительства российских банков Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

60. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы Акционерные Частные Кооперативные Паевые Государственные

61. Для выдачи и возврата кредита в банке открывается ... счет. текущий депозитный ссудный

62. Банк России осуществляет эмиссию ... банкнот и монет векселей акций облигаций

63. Первый уровень банковской системы Депозитные банки Фондовые банки Федеральные банки Акционерные банки Коммерческие банки Центральный Банк

64. Банк России подотчетен ... Государственной Думе Министерству Финансов Совету Федерации Счетной палате РФ Национальному Банковскому Совету

65. Банк России может выдать кредит ... предприятию коммерческому банку частному лицу

66. В структуру современной банковской системы России входят ...

Государственный бюджет Страховой сектор Банкирская доля Финансово–промышленные группы Коммерческие банки Специализированные финансово-кредитные организации Центральный Банк России

67. Прибыль Банка России... полностью перечисляется в федеральный бюджет в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет остается полностью в распоряжении Банка России не образуется в размере 80% перечисляется в федеральный бюджет

68. Цели деятельности Центрального Банка РФ Получение прибыли Защита и обеспечение устойчивости курсов валют Развитие и укрепление банковской системы РФ Эффективное и бесперебойное осуществление расчетов Финансирование бюджетного дефицита

69. Крупнейшая статья пассивов в балансе Банка России Наличные деньги в обращении Резервы и фонды Уставной капитал Средства коммерческих банков

70. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков. излишние свободные обязательные дополнительные

71. Роль кредита характеризуется

- а) степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями
- б) заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд
- в) результатами его применения и методами их достижения
- г) наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения
- д) все ответы верны

72. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из

- а) стихийного характера производственной деятельности
- б) неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию
- в) недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий
- г) несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий
- д) все ответы верны

73. Международные кредиты предоставляются

- а) только в свободно конвертируемых валютах
- б) в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах
- в) только в валюте страны-кредитора
- г) только в международных счетных денежных единицах
- д) все ответы верны

74. Кредит покупателю предполагает кредитование

- а) национальных экспортеров
- б) иностранных экспортеров
- в) национальных импортеров
- г) иностранных импортеров
- д) нет правильного ответа

75. _____ . кредит - это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требования экспортера

- а) лизинговый
- б) форфейтинговый
- в) акцептный
- г) брокерский
- д) целевой

76. Ссудный процент - это ... ссуженный во временное пользование стоимости

- а) дисконт
- б) цена
- в) акцепт
- г) паритет
- д) нет правильного ответа

77. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется

- а) по договоренности сторон кредитной сделки
- б) стихийно
- в) в централизованном порядке
- г) по окончании кредитной сделки
- д) все ответы верны

78. К какой форме кредита относится предоставление коммерческим банком ссуды под залог товара

- а) коммерческому кредиту
- б) банковскому кредиту

79. Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве

- а) государств находятся временно свободные денежные средства
- б) бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов
- в) предприятий и организаций
- г) населения

80. Что такое активные операции банков?

- а) операции по образованию банковских ресурсов
- б) операции по размещению банковских ресурсов

81. Что такое ипотека?

- а) залог недвижимого имущества с целью получения ссуды
- б) долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества
- в) долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости
- г) мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

82. Признаками законов кредита являются

- а) субъективизм, директивность, плановость, всеобщность
- б) стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность
- в) всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность
- г) необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность
- д) верны ответы 2 и 3

83. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться

- а) только товарно-материальные ценности
- б) все материальные блага страны
- в) только денежные средства
- г) только денежные средства и валютные ценности
- д) верны ответы 3 и 4

84. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь

о _____ перераспределении стоимости

- а) внутриотраслевом
- б) межотраслевом
- в) многоотраслевом
- г) межтерриториальном
- д) региональном

85. Формы кредита классифицируются в зависимости от характера

- а) отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита
- б) срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой
- в) кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности
- г) ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика
- д) верны ответы 1 и 2

86. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются формы

кредита

- а) обеспеченная и необеспеченная
- б) производительная и потребительская
- в) срочная и бессрочная
- г) скрытая и явная
- д) возвратная и невозвратная

87. Виды кредитов по срокам погашению...

- а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
- б) текущие и планируемые
- в) малые, средние, крупные

88. Виды кредитов по размерам...

- а) малые, средние, крупные
- б) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
- в) текущие и планируемые

89. К преимуществам «кредитной линии» не относится...

- а) значительное снижение процентной ставки
- б) экономия времени оформления
- в) экономия издержек обращения

90. Виды кредитов по обеспечению...

- а) доверительные и разовые
- б) резервные и чековые
- в) обеспеченные и необеспеченные

91. Долгосрочный кредит под залог недвижимости.

- а) коммерческий
- б) ипотечный
- в) вексельный

92. Отсрочка платежа...

- а) коммерческий кредит
- б) потребительский кредит

в) банковский кредит

93. Основные виды платежа...

а) трансфертные и трастовые

б) срочные и бессрочные

в) простой и переведенный

94. Учет векселя - это...

а) покупка векселя после срока платежа по нему

б) покупка векселя до срока платежа по нему

в) передача векселя другому юридическому лицу

95. К формам обеспечения кредита не относятся...

а) залог

б) гарантия

в) прибыль

96. К разновидностям кредитов по порядку погашения не относятся...

а) потребительские кредиты

б) кредиты погашаемые единовременно

в) кредиты с рассрочкой платежа

97. Кредит овердрафт не бывает...

а) разрешенный

б) долгосрочный

в) неразрешенный

98. Кредиты по видам процентных ставок не бывают...

а) с фиксированной процентной ставкой

б) с плавающей процентной ставкой

в) с регрессивной процентной ставкой

99. Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются...

а) синдицированными

б) трансфертными

в) трастовыми

100. Факторинг - это...

а) разновидность вексельного кредита

б) особый вид обслуживания банком продавца

в) форма долгосрочного кредитования

101. Кредит—это:

а) система экономических отношений, выражающаяся аккумуляцию временно свободных денежных средств;

б) кредит, предоставляемый населению для оплаты потребительских нужд

102. Потребительский кредит – это:

а) кредит, предоставляемый населению для оплаты потребительских нужд;

б) это кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели не связанные с предпринимательской деятельностью.

103. Понятие «платность кредита» означает:

а) оплату услуг банка по оформлению документов о выдаче кредита;

б) «цену» денежных средств, предоставленных клиенту во временное пользование;

в) оплату кредитного риска банка за предоставленные клиенту денежные средства;

г) денежное вознаграждение клиенту за оказанную банком услугу;

104. Понятие «срочность кредита» означает:

а) очередность клиентов банка на получение кредита;

б) оперативность банка по предоставлению кредита клиенту;

в) предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором.

105. При заключении кредитного договора обязательно проводится...

- а) инвентаризация имущества заемщика
- б) полная аудиторская проверка заемщика
- в) оценка кредитоспособности заемщика

106. Кредит имеет следующую специфику:

- а) выдается только банком под определенный процент;
- б) выдается физическим либо юридическим лицам под определенный процент;
- в) выдается физическим либо юридическим лицам беспроцентно.

107. Заемщик—это:

а) субъект кредитных отношений, получающий ссуду;
 б) субъект кредитных отношений, предоставляющий стоимость во временное пользование;

- в) субъект кредитных отношений, предоставляющий ссуду.

108. К принципам кредитования относятся

- а) платность
- б) диверсификации
- в) плановость
- г) прибыльность
- д) ликвидность

109. К принципам кредитования НЕ относится

- а) срочность
- б) прибыльность
- в) платность
- г) возвратность

110. Принцип платности кредитования означает

- а) закрепление в договоре сроков погашения кредита
- б) обязательность наличия залога
- в) определение конкретных источников погашения кредита
- г) обязательность взимания с заемщика определенной платы

111. Перераспределительная функция кредита означает...

а) замещение действительных денег кредитными средствами обращения
 б) концентрацию и накопление капитала, достаточного для расширенного воспроизводства
 в) переток временно свободных денежных средств из отрасли с низкой нормой прибыли в отрасли с высокой нормой прибыли

112. Вексель является инструментом кредита...

- а) коммерческого
- б) потребительского
- в) банковского
- г) государственного

113. Отношения по поводу коммерческого кредита возникают...

- а) между хозяйствующими субъектами и коммерческими банками
- б) только между коммерческими банками
- в) между хозяйствующими субъектами и физическими лицами
- г) только между хозяйствующими субъектами

114. Банковский кредит предоставляется

- а) только в товарной форме
- б) только в денежной форме
- в) и в товарной, и в денежной форме

115. Главным признаком государственного кредита является...

- а) использование ценных бумаг при функционировании этой формы кредита
- б) предоставление только в денежной форме
- в) обязательное участие государства в роли кредитора
- г) обязательное участие государства

116. Кредитная система РФ имеет...

- а) трехуровневую структуру
- б) двухуровневую структуру
- в) одноуровневую структуру

117. Для поддержания надежности и стабильности банковской системы

Центральный банк выполняет функцию...

- а) банка банков
- б) банковского регулирования и надзора
- в) денежно-кредитного регулирования

118. Доход по банковскому кредиту выступает в виде:

- а) ссудного процента
- б) банковской прибыли
- в) комиссионного вознаграждения
- г) наценки к стоимости товара

119. Основой кредитной системы является...

- а) коммерческие банки
- б) Центральный банк
- в) специализированные финансово-кредитные организации

120. Ломбардный кредит ЦБ РФ - это...

- а) приобретение ценных бумаг с обязательством последующей их продажи
- б) кредитование целевых программ Правительства РФ
- в) кредит под залог ценных бумаг

121. Банковская система РФ имеет

- а) двухуровневую структуру
- б) одноуровневую структуру
- в) трехуровневую структуру

122. Движение ссудного процента происходит от:

- а) кредитора к заемщику
- б) заемщика к гаранту
- в) вкладчика к заемщику
- г) заемщика к кредитору

123. Особенностью ростовщического кредита является

- а) долгосрочный характер кредитования
- б) высокие процентные платежи по кредиту
- в) необходимость залога

124. Кредит - это

- а) взаимоотношения между кредитором и заемщиком
- б) поступательно-возвратное движение стоимости
- в) движение платежных средств в экономике страны
- г) движение ссуженной стоимости

125. В кредитную систему НЕ включаются

- а) банковская система
- б) небанковские финансово-кредитные институты
- в) государственный кредит

126. Онкольные ссуды - это

- а) ссуды на определенный срок
- б) ссуды до востребования
- в) безвозвратные ссуды

127. Государственным кредит - составная часть

- а) финансовой системы
- б) банковской системы
- в) кредитной системы

128. Центральный банк может выдавать кредиты

- а) юридическим лицам
- б) физическим лицам
- в) коммерческим банкам
- г) юридическим, физическим лицам и коммерческим банкам

129. Коммерческим кредитом называется

- а) любой кредит
- б) кредит банка
- в) кредит продавца покупателю

130. Заемщик—это:

- а) субъект кредитных отношений, получающий ссуду;
- б) субъект кредитных отношений, предоставляющий стоимость во временное

пользование;

- в) субъект кредитных отношений, предоставляющий ссуду.

131. К залогодержателю-кредитору право на залог:

- а) переходит после предоставления ему кредита;
- б) переходит в случае неисполнения заемщиком обязательств по кредитному

договору;

- в) не переходит ни при каких условиях.

132. Залог может быть:

- а) только в виде ценных бумаг;
- б) только в виде объектов недвижимости;
- в) в виде любого имущества, которое может быть отчуждено залогодателем.

133. Залог предприятия:

- а) требует государственной регистрации;
- б) не требует государственной регистрации.

134. Залогодателем может быть:

- а) любое лицо;
- б) только лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности

или полного хозяйственного ведения.

135. Залогодатель ... распоряжаться заложенным имуществом:

- а) может;
- б) не может.

136. Последующие залого уже заложенного имущества:

- а) допускаются;
- б) не допускаются.

137. При залоге в виде залога:

- а) заложенное имущество остается у залогодателя;
- б) заложенное имущество передается во владение залогодержателю.

138. Залогодержатель ... пользоваться предметом залога:

- а) не имеет права;
- б) имеет право.

139. Товары в обороте и переработке:

- а) могут быть предметом залога;
- б) не могут быть предметом залога.

140. Права владения и пользования (например, права арендатор1 ... предметом залога:

- а) могут быть;

б) не могут быть.

141. Обращение взыскания на заложенное имущество производится:

- а) на основании договора залога;
- б) на основании кредитного договора;
- в) по решению суда или Арбитражного суда.

142. Залог-это...

- а) долгосрочная аренда имущества
- б) форма расчета между покупателями и продавцом
- в) форма обеспечения кредита

143. Предметом залога не могут быть...

- а) ценные бумаги
- б) имущество
- в) прибыль предприятия

144. Основными видами обеспечения кредита являются:

- а) поручительство;
- б) гарантия;
- в) залог.

145. Гарантия — это:

- а) согласие гаранта;
- б) обязательство гаранта;
- в) поручение гаранта;
- г) требование гаранта.

146. Непосредственно по заказу клиента гарантом составляется:

- а) прямая гарантия;
- б) подтвержденная гарантия;
- в) опосредованная гарантия.

147. Вид гарантии, применяемой при документарном аккредитиве в случае морской транспортировки:

- а) гарантия возврата аванса;
- б) гарантия коносаменты;
- в) гарантия предложения;
- г) гарантия платежа.

148. Обязательство гаранта прекращается:

- а) после уплаты по гарантии;
- б) после истечения срока гарантии;
- в) в случае отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
- г) все варианты не верны;
- д) все варианты верны.

149. Услуги по выдаче гарантий банками осуществляются:

- а) на безвозмездной основе;
- б) с взиманием платы в зависимости от финансового положения клиента;
- в) с взиманием платы в зависимости от доверия к клиенту;
- г) с обязательным взиманием платы.

150. Аваль — это:

- а) вексельное поручительство;
- б) уступка права требования;
- в) согласие на оплату;
- г) передаточная надпись.

151. Выплата по гарантии производится:

- а) по первому письменному требованию бенефициара;
- б) по устному заявлению бенефициара;
- в) по письменному требованию бенефициара только с согласия гаранта.

152. При проведении международных торгов участники торгов должны предоставить гарантию:

- а) возврата аванса;
- б) исполнения договора;
- в) предложения;
- г) платежа.

153. Банковская гарантия ... быть отозвана:

- а) при любых условиях может;
- б) ни при каких условиях не может;
- в) при некоторых условиях может.

154. Поручитель:

- а) несет солидарную ответственность с заемщиком;
- б) несет субсидиарную ответственность с заемщиком;
- в) не несет ответственности.

155. Договор об ипотеке вступает в силу с момента:

- а) его подписания;
- б) выдачи кредита;
- в) страхования;
- г) государственной регистрации.

156. Функцией инвестора является:

- а) увеличение прибыли за счет многократного использования кредитных ресурсов путем продажи кредитов агентству;
- б) формирование кредитных пулов;
- в) размещение своих средств в доходные ценные бумаги, обеспеченные недвижимостью.

157. Передача прав по закладной в письменной форме — это:

- а) индоссамент;
- б) цессия;
- в) аллонж;
- г) домициляция.

158. Ипотечный кредит — это ссуда, выдаваемая под залог недвижимости, которая:

- а) остается в распоряжении заемщика;
- б) передается банку-кредитору.

159. Субъектами ипотечного жилищного кредитования являются:

- а) заемщики, кредиторы, инвесторы;
- б) заемщики, риэлтеры, инвесторы;
- в) кредиторы, риэлтеры, инвесторы;
- г) заемщики, кредиторы, риэлтеры.

160. Кредитный пул — это объединение кредитов:

- а) с одинаковыми сроками, но разными суммами;
- б) с одинаковыми суммами, но разными сроками;
- в) с одинаковыми сроками и одинаковыми суммами;
- г) независимо от сроков и сумм.

161. «Ипотека» в переводе с греческого языка означает:

- а) гарантия;
- б) залог, заклад;
- в) отказ от прав;
- г) недвижимость.

162. По договору ипотеки не могут быть заложены:

- а) жилые дома;
- б) предприятия;

- в) сельскохозяйственные угодья;
- г) воздушные, морские и речные суда.

163. В случае невозврата кредита заемщиком недвижимость:

- а) переходит в собственность кредитора;
- б) продается и из полученных от реализации средств погашается

задолженность перед кредитором.

164. В первую очередь при ипотечном жилищном кредитовании производится:

- а) оценка рыночной стоимости жилья;
- б) заключение договора купли-продажи между продавцом и покупателем;
- в) передача жилья в залог банку;
- г) получение заемщиком ипотечного кредита.

165. Права залогодателя удостоверяются:

- а) закладной;
- б) справкой;
- в) сертификатом.

166. Договор купли-продажи оформляется через:

- а) оценочную компанию;
- б) страховую компанию;
- в) риэлтерскую компанию.

167. Лицо, предоставляющее имущество в залог, — это:

- а) кредитор;
- б) залогодатель;
- в) залогодержатель.

168. Получение наиболее дешевого кредита выгодно для:

- а) инвестора;
- б) агентства;
- в) заемщика.

169. Страховая компания выплачивает страховое возмещение:

- а) инвесторам;
- б) продавцу;
- в) банку-кредитору;
- г) заемщику.

170. Именная ценная бумага, удостоверяющая право владельца на получение по денежному обязательству права залога на имущество, — это:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) закладная;
- г) вексель.

171. Залог недвижимости принадлежать третьим лицам:

- а) может;
- б) не может.

172. Какие активы относятся к медленнореализуемым?

- а) краткосрочные финансовые вложения
- б) дебиторская задолженность
- в) запасы
- г) нет верного ответа

173. Какие активы относятся к медленнореализуемым?

- а) нематериальные активы
- б) долгосрочные финансовые вложения
- в) дебиторская задолженность
- г) нет верного ответа

174. Какие активы относятся к труднореализуемым?

- а) запасы
- б) дебиторская задолженность
- в) отложенные налоговые активы
- г) нет верного ответа

175. Какие активы относятся к труднореализуемым?

- а) долгосрочные финансовые вложения
- б) основные средства
- в) нематериальные активы
- г) все ответы верны

176. Какие активы относятся к наиболее ликвидным?

- а) краткосрочные финансовые вложения
- б) долгосрочные финансовые вложения
- в) запасы
- г) нет верного ответа

177. Какие активы относятся к наиболее ликвидным?

- а) денежные средства
- б) прочие оборотные активы
- в) запасы
- г) верно 1 и 2

178. Какие активы относятся к наиболее ликвидным?

- а) денежные средства
- б) прочие оборотные активы
- в) запасы
- г) нет верного ответа

179. Какие активы относятся к быстрореализуемым?

- а) дебиторская задолженность
- б) прочие оборотные активы
- в) краткосрочные финансовые вложения
- г) верно 1 и 2

180. Какие активы относятся к быстрореализуемым?

- а) краткосрочные финансовые вложения
- б) долгосрочные финансовые вложения
- в) верно 1 и 2
- г) нет верного ответа

181. Какие активы относятся к медленнореализуемым?

- а) нематериальные активы
- б) дебиторская задолженность
- в) НДС по приобретенным ценностям
- г) верно 1 и 3

182. Какие активы относятся к труднореализуемым?

- а) основные средства
- б) краткосрочные финансовые вложения
- в) долгосрочные финансовые вложения верно 1 и 3

183. Какие активы относятся к наиболее ликвидным?

- а) прочие оборотные активы
- б) денежные средства
- в) краткосрочные финансовые вложения
- г) верно 2 и 3

184. Какие пассивы относят к постоянным пассивам (П4)?

- а) отложенные налоговые обязательства
- б) краткосрочные кредиты и займы
- в) долгосрочные кредиты и займы

г) нет верного ответа

185. Какие пассивы относят к постоянным пассивам (П4)?

- а) добавочный капитал
- б) кредиторская задолженность
- в) долгосрочные кредиты и займы
- г) нет верного ответа

186. Какие пассивы относят к краткосрочным (П2)?

- а) отложенные налоговые обязательства
- б) краткосрочные кредиты и займы
- в) долгосрочные кредиты и займы
- г) нет верного ответа

187. Какие пассивы относят к краткосрочным (П2)?

- а) кредиторская задолженность
- б) краткосрочные кредиты и займы
- в) долгосрочные кредиты и займы
- г) верно 1 и 2

188. Какие пассивы относят к долгосрочным обязательствам (П3)?

- а) отложенные налоговые активы
- б) кредиторская задолженность
- в) уставный капитал
- г) нет верного ответа

189. Какие пассивы относят к долгосрочным обязательствам (П3)?

- а) добавочный капитал
- б) доходы будущих периодов
- в) уставный капитал
- г) нет верного ответа

190. Какие пассивы относят к наиболее срочным обязательствам (П1)?

- а) нераспределенная прибыль
- б) кредиторская задолженность
- в) краткосрочные кредиты и займы
- г) верно 2 и 3

191. Какие пассивы относят к наиболее срочным обязательствам (П1)?

- а) отложенные налоговые обязательства
- б) прочие краткосрочные обязательства
- в) кредиторская задолженность
- г) нет верного ответа

192. Как изменится коэффициент абсолютной ликвидности при увеличении краткосрочной дебиторской задолженности?

- а) не изменится
- б) в зависимости от соотношения темпов роста краткосрочной дебиторской задолженности

в) увеличится

г) уменьшится

193. Как изменится коэффициент текущей ликвидности при увеличении краткосрочной дебиторской задолженности?

- а) не изменится
- б) в зависимости от соотношения темпов роста краткосрочной дебиторской задолженности

в) увеличится

г) уменьшится

Примерные (типовые) практические задания

Задача 1. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. 3 января текущего года Банк А выдает Банку Б межбанковский кредит в сумме 1000 000 (Один миллион) руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7,5 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 03 февраля текущего года. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 0,5% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

2. Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.

2.1.1 Определить:

- период начисления процентов (в днях).

2.2 Рассчитать сумму, которую банку – заемщику необходимо перечислить на корреспондентский счет банка-кредитора на 03 мая текущего года в счет погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки- в связи с фактом просрочки оплаты обязательств банком Б до 03 мая текущего года включительно.

2.3 Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде. Расписать ход действий с пояснениями.

2.4 Оформить документально кредитный договор по межбанковскому кредиту.

Задача 2. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. ООО «Астраханское предприятие «Дельта» предоставило в банк документы, необходимые для получения кредита «Госзаказ» на производство упаковки по специальному заказу Пермского маргаринового завода «Сдобри» в сумме 1500000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, под 13, 67 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения представлено складское помещение. Банком принято положительное решение. В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме; порядок погашения кредита и процентов по нему: дифференцированными платежами, ежеквартально (день платежа – последний день календарного месяца). Заключен кредитный договор № 2.

2. Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить необходимые документы для подачи юридическим лицом заявления на оформление кредита.

2.2 Оформить документально следующие бланки

а) заявление на получение кредита

б) кредитный договор для получения кредита юридическим лицом.

Номер ссудного счета - присвоить

г) рассчитать и оформить график платежей.

д) Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, начислению, погашению процентов и основного долга для первого платежа и заполните таблицу

2.3 Дать краткое описание действий кредитующего подразделения (по кредитованию юридических лиц) после получения положительного решения кредитного комитета по кредитной заявке клиента.

Задача 3. С учётом представленной ситуации необходимо последовательно выполнить задание и оформить соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. Физическое лицо Арсентьев Виктор Матвеевич предоставил в банк документы, необходимые для получения автокредита в сумме 500000 (Пятьсот

тысяч) рублей, под 16 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. Документы оформлены верно. Банком принято положительное решение. Заключен кредитный договор № 1. 77 .В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме, порядок по-гашения кредита – дифференцированными платежами, осуществляется в платежные даты, установленные графиком платежей (день платежа – последний день календарного месяца), без комиссий и ограничения минимальной части досрочно возвращаемого кредита, при несвоевременном погашении кредита предусмотрена неустойка 20 процентов годовых от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

2. Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить необходимые документы для подачи заявления на оформление автокредита.

2.2 Определить платежеспособность клиента.

2.3 Рассчитать максимальную сумму кредита

2.4 Оформить документально следующие бланки:

а) кредитный договор для получения кредита физическим лицом

Номер ссудного счета - присвоить

б) рассчитать и оформить в графике платежей только 5, 6 и 7 платежи, с учетом того, что Заемщик допустил просрочку 6-го платежа и седьмым платежом полностью закрыл кредит;

в) акт осмотра заложенного имущества по истечении 6(Шести) месяцев с даты выдачи кредита;

д) оформить уведомление о просрочке по кредиту;

е) Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, начислению, погашению процентов и основного долга для шестого платежа и заполните таблицу:

3. Дополнительные сведения

Операции выполняются в дополнительном офисе № 1003/ 2075 АО «Альфа-банк» в г. Екатеринбург Дата выдачи кредита 31 декабря прошлого года. Руководитель подразделения: Емельянова А.К.

БИК 046577674 Корреспондентский счет: 30101810500000000674 Дополнительный офис № 1003/ 2075 Адрес: 620017, г. Екатеринбург, улица Электриков, 3 Код подразделения: 01670030759 Телефон: по обслуживанию физических лиц: (343)3361883.

Клиент: Арсентьев Виктор Матвеевич .Дата рождения 13.09.1979 г. .Заработная плата за вычетом НДФЛ составляет 52 000 рублей. У заемщика имеются обязательства: - по предоставленному поручительству - на сумму 100 000рублей, сроком на 24 месяца, под 17% годовых, порядок погашения кредита - дифференцированный платеж; Выбранный клиентом автомобиль Лада-Калина. Собственные средства -500 000(Пятьсот тысяч) рублей (для документов)

Данные по автомобилю: Паспорт транспортного средства АХХ 789 Идентификационный номер (VIN) ХТС1234567897777 Марка, модель транспортного средства (ТС) ЛАДА КАЛИНА Наименование (тип ТС) легковая Категория ТС (А, В, С, D, прицеп) седан Год изготовления ТС 2013 год 79 Модель, № двигателя ЛАДА758966 Цвет кузова (кабины), прицеп – светло- синий Номер шасси 789521 Мощность двигателя, л.с. (кВт) 110 (78) Объем двигателя-1098 Разрешенная максимальная масса, кг Масса без нагрузки, полная, кг 1095 Организация изготовитель ТС (страна) Россия

4. Недостающие данные взять произвольно

Задача 4. 31 декабря прошлого года банком выдан ипотечный кредит в сумме 1500 000 руб-лей, под 11 % годовых, сроком на 60 месяцев. По договору установлен дифференцированный график платежей. Определить сумму платежа по кредиту на вто-

рой месяц, если заемщик желает в последующие 3 месяца оплачивать по кредиту только проценты.

Задача 5. Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели, сумма кредита составила 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 90000. Определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

Задача 6. Рассчитать лизинговый платеж по договору оперативного лизинга. Стоимость имущества - предмета договора – 72 млн. руб., срок договора - 1 год, срок амортизации объекта недвижимости - 10 лет, процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества, - 12% годовых, величина использованных кредитных ресурсов – 72 млн. руб. Норма амортизационных отчислений - 16,67%. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 10% годовых. Дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, всего - 2 млн. руб., в том числе: оказание консалтинговых услуг по использованию (эксплуатации) имущества - 0,5 млн. руб.; командировочные расходы - 0,5 млн. руб.; обучение персонала - 1 млн. руб. Ставка налога на добавленную стоимость - 18%. Лизинговые платежи осуществляются равными долями ежеквартально, 1-го числа 1-го месяца каждого квартала.

Задача 7. Определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита в сумме 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 17 (Семнадцать) процентов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется открытая на его имя кредитная карта с лимитом 35 000 (Тридцать пять тысяч) рублей. Составить график аннуитетных платежей на первые три месяца и рассчитать сумму переплаты за этот срок.

Задача 8. Определить возможность выдать заемщику заявленную сумму кредита при следующих параметрах сделки: кредит на потребительские цели, сумма кредита составляет 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок договора 60 (Шестьдесят), под 17 (Семнадцать) процентов годовых, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Рассчитать сумму второго платежа по дифференцированному графику, если в этот период заемщик решил полностью выплатить долг по кредиту с причитающимися по договору процентами на эту дату.

Задача 9. 30 ноября текущего года предприятие ООО «ОкнаМастер» получило кратко-срочный кредит в сумме 5000 тыс. рублей сроком на три месяца под 17 % годовых. Погашение процентов производится ежемесячно, а погашение основного долга только в конце срока согласно дифференцированному графику. В связи с финансовыми затруднениями заемщик не смог оплатить платеж второго месяца, что привело к возникновению просроченной задолженности. Неустойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение процентов 0,1 % от суммы просроченной задолженности. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки. 28 февраля следующего года на расчетный счет клиента поступила необходимая сумма для погашения кредита. Составить график фактических платежей по кредиту с учетом возникновения и погашения просроченной задолженности. Отразить бухгалтерскими проводками учет просроченной задолженности.

Задача 10. 30 ноября текущего года ООО «БИТУМПРОМ» получило краткосрочный кредит в сумме 10 000 тыс. рублей сроком на шесть месяцев, по 16 % годовых. Порядок погашения кредита установлен в соответствии с дифференцированным графиком. День погашения кредита последнее число месяца. Начисление процентов и погашение кредита производится ежемесячно. Определить сумму для досрочного погашения кредита в третьем месяце. Составить график платежей по кредиту с учетом

факта досрочного погашения и уплаты комиссии за выдачу в размере 70 000 рублей, которая включена в сумму кредита дополнительно к заявленной сумме. Следующие операции отразить бух-галтерскими проводками: выдача кредита, начисление процентов, погашение начисленных процентов и погашения основного долга по первому платежу.

Задача 11. Банк предоставил заемщику кредит в сумме 150 000 ден. ед. на 2 года с ежемесячным погашением основного долга равными долями. Какой будет сумма остатка основного долга через три квартала с момента начала погашения?

Задача 12. Рассчитайте сумму процентных выплат на 1 марта 2009 г. при следующих условиях:

- сумма кредита - 150 000 ден. ед.;
- срок погашения - 4 года;
- кредит выдан 1 января 2007 г.;
- годовая процентная ставка - 22%.

Задача 13. Под кредит на сумму 150 000 ден. ед. со сроком погашения через 2 года взят залог, который состоит из:

- векселя А на сумму 100 000 ден. ед. со сроком погашения через 1 год;
- векселя Б на сумму 20 000 ден. ед. со сроком погашения через 1,5 года;
- векселя В на сумму 40 000 ден. ед. со сроком погашения через 2 года.

Рассчитайте, достаточной ли будет стоимость обеспечения выданной ссуды за 3 месяца до даты окончания договора.

Задача 14. Банк России предоставил кредит коммерческому банку в 1 млн ден. ед. на срок 3 месяца по 15% годовых. В залог получены государственные ценные бумаги на сумму 12 млн ден. ед. Определите, какая сумма может быть перечислена на корреспондентский счет банка, если он не сможет погасить свою задолженность по основному долгу и процентам, а расходы по реализации залога на организованном рынке ценных бумаг составляют 0,4% суммы реализации.

Задача 15. Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

Задача 16. Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно. Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года?

Задача 17. Подумайте, по каким направлениям происходит сотрудничество различных кредитно-финансовых учреждений, а по каким – конкуренция, и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России.

Задача 18. Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

Задача 19. 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 20. 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 21. Ваш дядя устроил вас в свой банк начальником кредитного отдела. До того как занять эту должность, вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая вами должность была предназначена для него, вам же еще не помешало бы получиться. Этот человек формирует о вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на ваших ошибках и промахах, и постоянно вас критикует. Ваши действия?

Задача 22. Сосед попросил вас прокомментировать рекламу по телевизору: кредит на десять месяцев; 0% за кредит; 0% первый взнос. Кому выгодна такая система кредитования?

Задача 23. Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб., большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых, меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

Решение:

Пусть меньшая сумма X , тогда большая сумма $(X+5000)$, тогда

$X \cdot 90/360 \cdot 0,06$ – процентный доход по меньшей сумме

$(X+5000) \cdot 180/360 \cdot 0,05$ – процентный доход по большей сумме

$(0,06X/4) \cdot 2 = (X+5000) \cdot 0,05/2$ процентный доход по большей сумме в два раза больше чем по первой

$$0,06X/0,05 = X+5000$$

$$1,2X - X = 5000$$

$$0,2X = 5000$$

$$X = 25000 \text{ рублей меньшая сумма, } 25000 + 5000 = 30000 \text{ рублей большая сумма.}$$

Задача 24. Заёмщик собирается взять 25 июня банковский кредит с погашением его 1 сентября суммой 30000 руб. Ставка банка по кредитам составляет 25% годовых. Календарная база определяется банком по немецкому методу. Найти сумму, которую может взять заёмщик.

Решение:

Немецкий метод предполагает использование приблизительного числа дней в году -360.

Тогда срок кредитования составит 6 дней июня, 31 июля, 31 августа и 1 сентября, то есть 69 дней.

$$30000 = X \cdot (1 + 0,25 \cdot 69/360)$$

$$X = 30000/1,0479 = 28268,7 \text{ рублей - размер кредита}$$

Задача 25. Клиент предполагает взять кредит 20000 руб. с возвратом через полгода суммы 25000 руб. Найти ставку процентов по кредитам, на основании которой он может выбрать банк (приближенное количество дней).

Решение:

$$25000 = 20000 \cdot (1 + 180/360 \cdot X)$$

$$25000/20000 - 1 = 0,5X$$

$$1,25 - 1 = 0,5X$$

$$X = 0,25/0,5 = 0,5 = 50\%$$

Задача 26. Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

Решение: 1. Находим сумму начисленных за весь срок процентов: $L = 50 \cdot 3 \cdot 0,22 = 33$ тыс. руб. 2. Определяем сумму накопленного долга: $S = 50$ тыс. руб. + 33 тыс. руб. = 83 тыс. руб.

Задача 27. При выдаче кредита на 2 года должна быть возвращена сумма вдвое большая. Найти годовую ставку процентов.

Решение:

Пусть X сумма кредита, $2X$ – сумма с процентами, Y – процентная ставка, тогда

$$2X = X(1 + Y \cdot 2)$$

$$2 = 1 + 2 \cdot Y$$

$$Y = (2 - 1) / 2 = 0,5 = 50\%$$

Задача 28. Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых? $S = 20000 \cdot (1 + 0,10)^3 = 26 620$ руб.

Задача 29. ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых. В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару.

Требуется:

1. Определить достаточность данного вида залога.
2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.

3. Указать отличия залога от других видов залога имущества.

Решение: $1500 \cdot (1 + 0,24 \cdot 90 / 360) = 1590$ тыс. рублей должен будет вернуть заемщик банку.

$2,5 \cdot 500 = 1250$ тыс. рублей оценочная стоимость залога, которая не покрывает объем предоставленных заемных средств (основные требования к предмету залога – это достаточность и ликвидность; требование достаточности не соблюдено). Залог вид залога, когда предмет залога передается кредитору без перехода на него права собственности.

Задача 30. Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 18 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб.

Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

Решение: $61\,480$ тыс. руб. $X_5 = 307\,400$ тыс. рублей предельный размер кредитного портфеля корпоративным клиентам. $307\,400 - 262\,400 = 45\,000$ тыс. рублей неиспользованный объем кредитного портфеля;

$18\,500$ меньше чем остаток неиспользованного кредитного портфеля, поэтому кредит может быть предоставлен.

Задача 31. ООО «Марина» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка. На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб. Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

Решение:

Объем кредитов торгово-снабженческим фирмам не может превышать 77 697 тыс. рублей $\cdot 3,5 = 271271939,5$ тыс. рублей, из которых на момент подачи кредитной заявки ООО «Марина» не задействованы $271939,5 - 268179 = 3760,5$ тыс. рублей. То есть в настоящий момент кредит предоставлен быть не может. Если через 5 дней будут погашены кредиты на сумму 11450 тыс. рублей, то объем неиспользованного кредитного портфеля будет составлять $11450 + 3760,5 = 15210$ тыс. рублей, соответственно кредит ООО «Марина» в размере 15000 тыс. рублей может быть предоставлен.

Задача 32. В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.

Задача 33. К вам поступили три кредитных заявки:

- от постоянного крупного корпоративного клиента;
- предпринимателя — вашего старинного друга, который не раз выручал вас;
- родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому вы отдадите предпочтение?

Задача 34. На столе перед вами — две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют.

Ваше решение?

Задача 35. Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя.

Ваши действия?

Задача 36. Пропал крупный заемщик. Он всегда отличался аккуратностью в оплате заемных средств и процентов.

Ваши действия?

Задача 37. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй? С какими проблемами сталкиваются бюро кредитных историй? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.

Задача 38. На какой срок предоставлен кредит в сумме 15 000 рублей при 9 % годовых, если сумма процентов составила 2 000 рублей?

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

$$I = P \cdot i \cdot n;$$

где I — процентный доход банка;

i — процентная ставка;

n — срок в годах.

Из формулы получаем, что $n = I \cdot 100\% / P \cdot i$

$$n = 2\,000 \cdot 100\% / 15\,000 \cdot 9\% = 1,481 \text{ лет}$$

Ответ: кредит предоставлен на 1,481 лет.

Задача 39. Под какой процент был предоставлен кредит 1000 рублей, если через 7 лет сумма к погашению составила 5600 рублей.

Решение:

1) Процентный доход кредитора:

$$I = S - P = 5600 - 1000 = 4600 \text{ руб.}$$

S — сумма к погашению

P — размер предоставленного кредита

2) Процентную ставку:

$$i = 100 \cdot I / (P \cdot n) = 100 \cdot 4600 / (1000 \cdot 7) = 66\%$$

n- время, выраженное в годах

Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.

Задача 40. Определить сумму кредита к погашению на 12 октября, если клиент привлек кредит 3 апреля в сумме 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение:

Согласно немецкой методике год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней.

1) Количество дней, в течении которых процентная ставка равнялась 15 % годовых:

Апрель-27дней

Май – 30 дней

Июнь – 30 дней

Июль – 30 дней

Август – 11 дней

$d = 128$ дней – время пользования ссудой

2) Количество дней, в течении которых процентная ставка равнялась 17 % годовых:

Август – 19 дней

Сентябрь – 30 дней

Октябрь – 12 дней

$d = 61$ день – время пользования ссудой

3) Доход, получаемый кредитором от заемщика за пользование денежной ссудой:

$$I = P \cdot i \cdot d / (k \cdot 100) = [20000 \cdot 15 + 128 / (100 \cdot 360)] + [20000 \cdot 17 + 61 / (100 \cdot 360)] = 1642,78$$

руб.

P – размер предоставленного кредита

i – процентная ставка

d – количество дней

4) Сумма кредита к погашению:

$$S = P + I = 20000 + 1642,78 = 21642,78 \text{ руб.}$$

Ответ: 21642,78 руб.

Задача 41. Выданы два кредита:

1 – 5000 рублей с 1 мая по 10 ноября по 15 % годовых (английская практика расчета процентов)

2 – 4000 рублей с 5 апреля по 28 августа под 20% годовых (немецкая практика расчета процентов).

По английской практике расчета процентов в году 365 дней и в месяце число дней соответствует календарю. Значит, по первому кредиту имеем количество дней: $30+30+31+31+30+31+10=193$;

$I_1 = (P_1 \cdot i_1 \cdot d_1) / (K_1 \cdot 100) = 5000 \cdot 15 \cdot 193 / (365 \cdot 100) = 396,58$ руб. – сумма процентов к погашению.

По немецкой практике расчета процентов в году 360 дней и 30 дней в каждом месяце. Значит, по второму кредиту имеем следующее количество дней: $25+30+30+30+28=143$

$$I_2 = (P_2 \cdot i_2 \cdot d_2) / (K_2 \cdot 100) = 4000 \cdot 20 \cdot 143 / (360 \cdot 100) = 317,78 \text{ руб.}$$

$$317,78 - 143 =$$

Следовательно, первому кредиту размер процентов больше, чем по второму на 78,8 рублей.

Задача 42. Потребительский кредит для покупки товара на сумму 1,5 млн.руб. открыт на 2 года, процентная ставка 16% годовых, выплаты в конце каждого месяца. Найти сумму долга с процентами и ежемесячные платежи.

Решение:

$$\text{Дано: } S = P \cdot (1 + n \cdot i)$$

P- 1500000 руб.

i - 16% где P - ссуда

n - 2 года n -срок кредита в годах

i -годовые проценты

R - величина разового погасительного платежа

S - сумма долга

$$S=1500000*(1+2*0,16)=1980000$$

$$R=1980000/2*12=82500$$

Ответ: сумма долга составляет 1980000 руб., ежемесячный платеж составляет 82500 руб.

Задача 43. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.

Задача 44. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг. Как создаются Коллекторское агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления? С какими проблемами сталкиваются коллекторские агентства в условиях кризиса?

Задача 45. Форфетор купил у клиента 2 векселя, каждый из которых имеет номинал 500 тыс. долл. США. Платеж по векселям производится 2 раза в год, т.е. через каждые 180 дней. При этом форфетор предоставляет клиенту три льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям – 10% годовых. Рассчитать величину дисконта и сумму платежа клиенту за векселя, приобретенные у него банком. Расчет произвести по формуле дисконта.

Решение:

Форфетор (то есть банк) приобретает у клиента вексель с определенным дисконтом, то есть за вычетом всей суммы процентов или части их.

Для первого платежа: (тыс. долларов) Для второго платежа: (тыс. долларов) Общая величина дисконта равна: $D = 25,415 + 50,415 = 75,83$ (тыс. долларов) Сумма платежа клиенту составит: $2 * 500 - 75,83 = 924,17$ тыс. долларов Таким образом, форфетор выплатил клиенту за приобретенные у него векселя 924,16 тыс. долларов. Ему же эти векселя принесут сумму выручки в 1 млн. долларов ($2 * 500$) и доход 75,84 тыс. долларов.

Задача 46. Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему при остатке денежных средств у клиента в банке 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки в сумме 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 30% годовых. Поступление денег на счёт клиента происходит через 10 дней после оплаты сделки.

Решение:

Организации необходимо взять овердрафт на недостающие 30 млн. руб. ($180 - 210 = -30$ млн. руб.) на срок 10 дней, т.к. через 10 дней поступят на счет средства для погашения овердрафта. Рассчитаем процентную ставку за 10 дней: $10 * 0,3 / 365 = 0,0083\%$ Рассчитаем сумму процентов, необходимую для погашения овердрафта: $30 \text{ млн. руб.} * 0,0083 = 0,25 \text{ млн. руб.}$ Рассчитаем общий долг по овердрафту организации перед банком: $30 + 0,25 = 30,25 \text{ млн. руб.}$ Ответ: сумма овердрафта составляет 30 млн. руб.; процентный платеж по нему составит 0,25 млн. руб. Общая сумма овердрафта 30,25 млн. рублей.

Задача 47. Через 270 дней после заключения кредитного договора должник уплатил 580 тыс.руб., кредит выдан под 18% годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база 365 дней.

Решение:

Дано: $P=S/1+n*i$

P- первоначальная сумма долга

S- сумма выплаты

n- 270 дней

S- 580 тыс.руб.

18% -годовые проценты

P-? $P= 580/1+270/365*0,18$

$P=511847,193$

Ответ: первоначальная сумма долга составляет 511847,193 руб.

Задача 48. В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 160 тыс.руб. через 180 дней. Первоначальная сумма долга 140 тыс.руб., временная база 360 дней. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной и учетной ставки.

Решение:

Дано: $n=t/k$

S-160тыс.руб. $i=S-P/P*n=(S-P/P*t)*k$

P-140 тыс.руб. $d=S-P/S*n=(S-P/S*t)*k$

t-180 дней k-360 дней

i-? d-?

d-учетная ставка

$i= (160000-140000/140000*0,18)*360$

$i=28,6\%$

$d= (160000-140000/160000*0,18)*360$

$d=25\%$

Ответ: доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной ставки составляет 28,6%, а учетной ставке составляет 25%.

Задача 49. За 4 месяца поступило денежных средств на счет (остаток средств на счете): 5 млн. руб. из них не связанных с выручкой: 1 млн. руб. Процент за овердрафт: $r = 10\%$. Лимит по овердрафту: $j = 20\%$. Сумма оплаты контрагенту: $K = 5,1$ млн. руб. Поступление денежных средств в течение $d=10$ дней.

Решение: Расчетный остаток денежных средств на расчетном счете предприятия: $S = 5 - 1 = 4$ млн. руб. Лимит овердрафта: $L = S / n \times j = 4$ млн. руб. / 4 мес. $\times 20\% = 200$ тыс. руб. Сумма овердрафта: $O = 5$ млн. руб. - 5,1 млн. руб. = 100 тыс. руб. Поскольку лимит овердрафта больше необходимой суммы овердрафта ($200 > 100$), то банк предоставит предприятию овердрафт. Процент за овердрафт за 10 дней составит: $p = 100$ тыс. руб. $\times 10\% \times 10$ дней / 360 дней = 280 руб.

Задача 50. Если предоставлен овердрафт в сумме 100 тыс. рублей, под 10% годовых на 10 дней, рассчитайте:

1. платеж с равномерным погашением;
2. платеж с неравномерным погашением;
3. платеж в конце установленного срока;

В таблицах представлены примеры погашения овердрафта.

1.Платеж с равномерным погашением. Остаток овердрафта, тыс. руб.	Сумма платежа по овердрафту, тыс. руб.	Начисленный процент, руб.
100	10	$100 \times 10\% / 360 = 27,78$
90	10	$90 \times 10\% / 360 = 25$
80	10	$80 \times 10\% / 360 = 22,22$
70	10	$70 \times 10\% / 360 = 19,44$
60	10	$60 \times 10\% / 360 = 16,67$

50	10	$50 \times 10\% / 360 = 13,89$
40	10	$40 \times 10\% / 360 = 11,11$
30	10	$30 \times 10\% / 360 = 8,33$
20	10	$20 \times 10\% / 360 = 5,56$
10	10	$10 \times 10\% / 360 = 2,78$
Итого	100	152,78

Примерные (типовые) задания для проведения экзамена по модулю

Вариант 1

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Определить платежеспособность заемщика и максимальный размер кредита

В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход которого (чистый доход) за 8 месяцев составил 160 000 рублей. Срок кредита – 3 года. Процентная ставка по кредиту 20% годовых.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Задание 2. Оформите кредитный договор и составьте график платежей

ООО «Меркурий» предоставлен в ПАО «РусБанк» краткосрочный кредит в сумме 500 000 рублей 01 ноября 2018 года под 22% годовых на 7 месяцев. Погашение кредита осуществляется с расчетного счета организации 40702810400000000654. Кредит предоставлен на приобретение оборудования для производства обуви. В случае нарушения срока погашения кредита и уплаты процентов Банк взыскивает штраф в размере 0,3 процентов от непогашенной суммы задолженности кредита за каждый день просрочки. Кредитный договор № 282/Г

Реквизиты ООО «Меркурий»:

г. Москва, ул. Карла Маркса, д.202, оф.15

ИНН 7017056300, КПП 701901001. Обслуживается в ПАО «Советский».

Директор Лаврищев Е.К., действует на основании устава.

Реквизиты ПАО «РусБанк»:

г. Москва, ул. Голубева, д.19

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Голованова О.В.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1.	Предоставлен кредит негосударственной финансовой организации на 91 день (обслуживается в том же банке)			500 000
2.	В качестве обеспечения по кредиту предоставлены ценные бумаги			600 000
3.	Создан резерв на возможные потери			50 000
4.	Начислены проценты по кредиту			16 000
5.	Погашение задолженности по кредиту за первый месяц			250 000
6.	Перенесена задолженность по			250 000

	основному долгу на счет просроченной			
7.	Перенос ранее сформированного резерва на возможные потери			50 000
8.	Списание признанной безнадежной ко взысканию задолженности за счет ранее созданного РВПС			50 000
9.	Перенесена задолженность по кредиту на внебалансовые счета			200 000
10.	Возврат должником ссуды, ранее списанной с балансового учета			150 000
11.	С заемщика получены штрафные санкции за несвоевременную уплату			13 000

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

Задание 4. Заполните заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе

Коммерческий банк «РусБанк» направил заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе 12 декабря 2018 года. Сумма запрашиваемого кредита – 1 000 000 рублей. Срок погашения кредита 21 сентября 2018 года. В залог передаются акции АБ «Газпромбанк», находящиеся в депозитарии Газпромбанк.

Реквизиты банка:

603950, г. Нижний Новгород, ул. Покровская д. 21

Корр.счет: 30101810400000000845

БИК 042202899

ИНН 5254004350

КПП 526043001

Оцениваемые компетенции:

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

Задание 5. Рассчитать величину резерва на возможные потери и составить бухгалтерские проводки

Выдан кредит в сумме 425000 рублей ЗАО «Земляника». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 3%. Имеется обеспечение 2 категории качества. Сумма обеспечения, установленная в соответствии с п.6.4. Положения 254-П – 250000 рублей.

Вариант 2

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Определить платежеспособность физического лица и максимальный размер кредита на неотложные нужды в рублях

Среднемесячный доход (чистый доход) заемщика за 6 месяцев составляет 97 000 рублей, срок кредитования 4,5 лет, процентная ставка по кредиту – 17% годовых 117

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Задание 2. Оформить договор залога имущества

ООО «Кря» обратилось в банк с целью получения кредита. Между ПАО «Норт-банк» и ООО «Кря» оформлен кредитный договор № 21 от 12.12.2018. на сумму 800 000 рублей. Залогом является имущество – Оборудование для производства клеевой эмульсии на сумму 1 000 000 рублей. Договор № 19 от 12.12.2018.

Реквизиты ООО «Кря»

г. Дзержинск, ул. Павлова, д.13, оф.14

ИНН 5249088382, КПП 524901001. Обслуживается ПАО «Профбизнесбанк».

Директор Галкина Е.В., действует на основании устава.
 р/сч 40702810138260101812
 Реквизиты ПАО «Норт-банк»
 Г. Дзержинск, пр-т Циолковского, д.69
 Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.
 Председатель Правления Крыло И.П.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция по счетам		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Начислены проценты по предоставленному кредиту			50 000
2.	Получение процентов по кредитам, признанным проблемными:			15 000
	А) от юридических лиц			
	Б) от физических лиц			3 000
	- в кассу			2 000
	- на корреспондентский счет			2 500
	- с депозитного счета до востребования			2 500

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Задание 4. Заполните заявление на получение ломбардного кредита (недостающие реквизиты укажите произвольно)

Коммерческий банк «Альфа» направил заявление в Банк России на получение 13 января 2019 года ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке в сумме 800 000 рублей, срок погашения кредита 21 февраля 2018 года. Процентная ставка по ломбардному кредиту – 10% годовых.

В залог предоставлены следующие ценные бумаги: 300 облигаций Саратовской области. БИК: 044579252

Корсчет: 30101810500000000131 в Отделении № 3 Московского ГТУ Банка России

Оцениваемые компетенции:

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

Задание 5. Определите размер резерва по кредиту и составьте бухгалтерские проводки

Выдан кредит в сумме 220000 руб. индивидуальному предпринимателю. На основании профессионального суждения ссуда отнесена ко 2 категории качества с размером резерва 3%. Через некоторое время в связи с изменением финансового положения клиента на основании профессионального суждения ссуда реклассифицирована в 3 категорию качества. Резерв, в связи с этим – 21%.

Вариант 3

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Проанализируйте коэффициенты ликвидности и сделайте соответствующие выводы

Актив	Значение		Пассив	Значение	
	на начало периода, тыс.руб.	на конец периода, тыс.руб.		на начало периода, тыс.руб.	на конец периода, тыс.руб.

Наиболее ликвидные активы	25 411	29 498	Наиболее срочные обязательства	24 369	21 310
Быстро реализуемые активы	587	2 800	Краткосрочные пассивы	-	-
Медленно реализуемые активы	5 870	10 812	Долгосрочные пассивы	23 480	28 846
Трудно реализуемые активы	66 312	61 522	Постоянные пассивы	50 331	54 476
Баланс	98 180	104 632	Баланс	98 180	104 632

№ п/п	Коэффициенты	На начало периода	На конец периода
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности		
2.	Коэффициент быстрой ликвидности		
3.	Коэффициент текущей ликвидности		
4.	Чистые активы		
5.	Коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами		
6.	Коэффициент оборотных средств в обороте		
7.	Коэффициент покрытия задолженности		
8.	Коэффициент обеспеченности оборотными средствами		

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Задание 2. Оформить договор залога акций

ЗАО «Галерея» в лице директора Смирнова К.А., действующего на основании устава, передает в залог ПАО «Профбизнесбанк» акции по кредитному договору № 10 от 05.01.2008. Сумма кредита 500 000 рублей. Акции простые бездокументарные. Эмитентом является ЗАО «Галерея». Номинальная стоимость 1 акции 100 000 рублей. Количество акций 6 штук. Номинальный держатель – Сорвин Н.М. Право собственности на акции подтверждено выпиской из реестра акционеров № 14850 от 01.01.2000. Рыночная стоимость пакета акций определена в размере 570 000 рублей. № договора 10 от 05.01.2008.

Реквизиты ЗАО «Галерея»:

г. Москва, ул. Ленина, д.10, оф.5

ИНН 7017056300, КПП 701901001. Обслуживается в ПАО «Профбизнесбанк».

Директор Смирнов К.А., действует на основании устава.

Реквизиты ПАО «Профбизнесбанк»:

г. Москва, ул. Палкина, д.203

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Стаканов Б.В.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Рассчитать величину процентов по кредиту, если заемщику предоставлен кредит 300 000 рублей на 6 месяцев под 22% годовых. Расчет производится по схеме аннуитетных платежей.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Задание 4. Оформить договор о межбанковском кредите

20 августа 2012 года коммерческий банк «Премиальный» (ПАО) предоставил коммерческому банку «Московский» (ПАО) кредит в сумме 20 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Процентная ставка по кредиту – 20% годовых.

Кредитор:

607220, Россия, Нижегородская обл., г. Арзамас, ул. Кирова, д. 5.

Корр.счет: 30101810200000000748

БИК 042204721

ИНН 5254004387

КПП 524302001

Заемщик:

603000, г. Москва, ул. Индустриальная, д. 6

Корр.счет: 30101810400000010710

БИК 042282710

ИНН 5254004352

КПП 526002098

Оцениваемые компетенции:

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

Задание 5. Рассчитать величину резерва на возможные потери по ссуде и составить бухгалтерскую проводку по данной операции

Банком выдана организации ссуда в размере 850 000 рублей. В результате проведенного анализа финансового состояния заемщика составлено профессиональное суждение, на основании которого данная ссуда отнесена к 4 категории качества.

Вариант 4**Оцениваемые компетенции:**

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Определите тип финансовой устойчивости предприятия на основании следующих данных и сделайте соответствующие выводы.

Показатели	Обозначение	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Изменения, тыс. руб.
1. Капитал и резервы	Жс	102 000	98 000	1. Капитал и резервы
2. Внеоборотные активы	F	36 000	34 000	2. Внеоборотные активы
3. Наличие источников собственных оборотных средств	Жс-F			3. Наличие источников собственных оборотных средств
4. Долгосрочные кредиты банков и займы	K1	6 000	9 000	4. Долгосрочные кредиты банков и займы
5. Наличие источников собственных средств и долгосрочных кредитов банков и займов	Жс+K1-F			5. Наличие источников собственных средств и долгосрочных кредитов банков и займов
6. Краткосрочные	K2	0	1 700	6. Краткосрочные

кредиты и заемные средства				кредиты и заемные средства
7. Общая величина основных источников оборотных средств	$J_c + K - F,$ $K = K_1 + K_2$			7. Общая величина основных источников оборотных средств
8. Общая величина запасов и затрат	Z	26 000	23 000	8. Общая величина запасов и затрат
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных средств для формирования запасов и затрат	$dE_c \geq (J_c - F) - Z$			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных средств, долгосрочных кредитов банка и займов для формирования запасов и затрат	$dE_t \geq (J_c + K_1 - F) - Z$			
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины средств для формирования запасов и затрат	$dE_s \geq (J_c + K - F) - Z$			

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Задание 2. Оформить кредитный договор

ОАО «Комерсант» предоставляет ООО «Региональный» овердрафт с лимитом 250 000 рублей на расчетный счет № 40702810000060101564. Банк открывает клиенту ссудный счет № 44205810000060101123. Клиент обязуется вернуть основную сумму долга через 30 дней. Клиент уплачивает 15% годовых с даты наступления овердрафта и до даты погашения, 13% годовых начиная с даты погашения до фактического погашения овердрафта. Овердрафт обеспечивается договором залога № 325-К от 01.04.2015. Договор банковского счета № 92 от 01.06.2013.

Реквизиты ООО «Региональный»:

г. Москва, ул. Ковалёва, д.130, стр.2, оф.48

ИНН 5249050235, КПП 524992001. Обслуживается в ОАО «Комерсант».

Директор Беляков К.А., действует на основании устава.

Реквизиты ОАО «Комерсант»:

г. Москва, ул. Клементьева, д.16а

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Селиванов Н.А.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Составить график платежей по кредиту (аннуитетные платежи) и бухгалтерские проводки по начислению и уплате процентов

ООО «Омега» предоставлен кредит на 450 000 рублей на 6 месяцев под 24% годовых.

Оцениваемые компетенции:

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Задание 4. Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция по счетам		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Отражено предоставление межбанковского кредита кредитной организации на 1 год			650 000
2.	В обеспечение предоставлены ценные бумаги			700 000
3.	Создание резерва на возможные потери			70 000
4.	Возвращены размещенные средства без нарушения сроков договора			650 000

Оцениваемые компетенции:

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

Задание 5. Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1.	Предоставлен кредит негосударственной финансовой организации на 91 день (обслуживается в том же банке)			500 000
2.	Создан резерв на возможные потери			50 000
3.	Перенесена задолженность по основному долгу на счет просроченной			250 000
4.	Перенос ранее сформированного резерва на возможные потери			50 000
5.	Списание признанной безнадежной ко взысканию задолженности за счет ранее созданного РВПС			50 000
6.	С заемщика получены штрафные санкции за несвоевременную уплату			13 000

Методические материалы по освоению профессионального модуля

1. Методические указания для обучающихся по освоению модуля

Профессиональный модуль считается освоенным обучающимся, если он имеет положительные результаты входного, текущего, периодического и итогового контроля. Это означает, что обучающийся освоил необходимый уровень теоретических знаний и получил достаточно практических навыков для выполнения работ по должности служащего агент банка.

Для достижения вышеуказанного обучающийся должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить профессиональный модуль на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов программы профессионального модуля с целью понимания его содержания и указаний, которые будут доведены до сведения обучающегося на первой лекции и первом практическом занятии. Это связано с

– установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания каждым обучающимся,

– критериями оценки текущей работы обучающегося (практических занятиях)

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой профессионального модуля на основании программы, а так же с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к практическим занятиям. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним.

3. Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить перед посещением соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

При возникновении проблем с самостоятельным освоением аспектов темы или пониманием вопросов, рассмотренных во время лекции необходимо задать соответствующие вопросы преподавателю в специально отведенное для этого время на лекции или по электронной почте. Это необходимо сделать до практического занятия во избежание недоразумений при проведении контроля.

4. Практическое занятие, как правило, начинается с опроса по лекционному материалу темы и материалам указанных к теме литературных источников. В связи с этим подготовка к практическому занятию заключается в повторении лекционного материала и изучении вопросов предстоящего занятия.

При возникновении затруднений с пониманием материала занятия обучающийся должен обратиться с вопросом к преподавателю, ведущему практические занятия, для получения соответствующих разъяснений в отведенное для этого преподавателем время на занятии либо по электронной почте. В интересах обучающегося своевременно довести до сведения преподавателя информацию о своих затруднениях в освоении предмета и получить необходимые разъяснения, так как говорить об этом после получения низкой оценки при опросе не имеет смысла.

5. Подготовка к зачету (экзамену) является заключительным этапом изучения профессионального модуля. Зачет (экзамен) проводится в устной форме. Каждый билет содержит по два вопроса: один – теоретический, второй – практическое задание.

Содержание вопросов находится в доступном режиме с начала изучения профессионального модуля. В связи с этим целесообразно изучать вопросы не в период экзаменационной сессии непосредственно в дни перед зачетом (экзаменом), а по каждой теме вместе с подготовкой к соответствующему текущему занятию. Кроме того необходимо помнить, что часть вопросов (не более 10%) непосредственно перед зачетом может быть дополнена или изменена. В связи с этим целесообразно изучать не только вопросы, выносимые на зачет (экзамен), но и иные вопросы, рассматриваемые на лекциях и занятиях.

2. Методические указания по подготовке к сдаче зачета (экзамена)

Зачет (экзамен) является итоговой формой контроля знаний обучающегося, способом оценки результатов его учебной деятельности. Основной целью зачета (экзамена) является проверка степени усвоения полученных обучающимся знаний и их системы.

Для успешной сдачи зачета (экзамена) необходимо продемонстрировать разумное сочетание знания и понимания учебного материала. На зачете (экзамене) проверяется не

только механическое запоминание обучающимся изложенной информации, но и его способность её анализировать, с помощью чего объяснять, аргументировать и отстаивать свою позицию.

К зачету (экзамену) целесообразно готовиться с самого начала учебного цикла, поскольку только систематическая подготовка может обеспечить формирование у обучающегося качественных системных знаний.

При подготовке к зачету (экзамену) следует пользоваться комплексом различных источников - не только конспектами лекций, материалами по подготовке к семинарским занятиям, но также и учебной, научной, справочной литературой. Для иллюстрации новейших примеров того или иного явления можно использовать заслуживающие доверия средства массовой информации.

Наиболее распространённой ошибкой обучающихся является использование только одного учебного пособия в качестве единственного источника для подготовки к сдаче зачета (экзамена). Даже если такой учебник написан коллективом авторов, он отражает только одну, в конечном счёте, субъективную точку зрения. Между тем, обучающийся (даже если он разделяет данное мнение) должен уметь строить свой ответ не на его пересказе, а с опорой на него, аргументируя при необходимости свой ответ, в том числе путём критики иных точек зрения.

Преподаватель вправе задать на зачете (экзамене) обучающемуся наводящие, уточняющие и дополнительные вопросы в рамках билета.

Основными критериями, которыми преподаватель руководствуется на зачете (экзамене) при оценке знаний, являются следующие:

- соответствие ответа обучающегося теме вопросов;
- умение строить ответ полно, но лаконично с акцентом на наиболее важных моментах;
- степень осведомлённости о научных и нормативных источниках;
- умение связывать теорию с практикой;
- приведение конкретных примеров, особенно, наиболее поздних;
- культура речи.

Рекомендации по проведению учебных занятий с обучающимися с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

Для проведения контактной работы обучающихся с преподавателем АНПО «ККУ» с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий определен набор электронных ресурсов и приложений, которые рекомендуются к использованию в образовательном процессе. Образовательный процесс осуществляется в соответствии с расписанием учебных занятий 2024/2025 учебного года, размещенным на официальном сайте колледжа.

Организация образовательного процесса осуществляется через личный кабинет на официальном сайте колледжа. Преподаватель в электронном журнале для соответствующей учебной группы указывает тему занятия. Прикрепляет учебные материалы, задания или ссылки на электронные ресурсы, необходимые для освоения темы, выполнения домашних заданий.

Алгоритм дистанционного взаимодействия:

1.1. Для обеспечения дистанционной связи с обучающимися преподаватель взаимодействует с обучающимися групп в электронной платформе Сферум, либо посредством корпоративной электронной почты (домен @kku39.ru).

1.2. В сформированных группах обучающихся на платформах (см. выше) преподаватель доводит до обучающихся информацию:

- об алгоритме размещения информации об учебных материалах и заданиях на электронных ресурсах колледжа.
- индивидуальный график консультирования обучающихся, в т.ч. дистанционном формате.

1.3. Обучающиеся выполняют задание, в соответствии с расписанием учебных занятий в формате ДО и предоставляют их в электронной форме на электронный ресурс.

1.4. Осуществление мониторинга выполнения учебного плана и посещаемости занятий происходит ежедневно преподавателем через электронные ресурсы.