

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Красноярский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по
учебно-методической работе
Красноярского филиала
Финуниверситета

Вергейчик О.С. Вергейчик

« 04 » сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по профессиональному модулю

ПМ. 01 Осуществление кредитных операций

(код, наименование)

38.02.07 Банковское дело

(код, наименование специальности)

Красноярск – 2025 г.

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело

Составители:

Донкова Надежда Владимировна, преподаватель ВКК

Фонд оценочных средств по дисциплине рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных модулей

Протокол от «04» 09 2025 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

М.В. Шестакова
(инициалы, фамилия)

1. Паспорт фонда оценочных средств
по профессиональному модулю
ПМ. 02 «Осуществление кредитных операций»
(код, наименование)

38.02.07 Банковское дело

(код, наименование специальности)

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; -Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - Законодательство Российской Федерации о персональных данных; -нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); -рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; -порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; -законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; -законодательство Российской Федерации о 	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.1, ПК 2.2	Раздел 1. Основы банковского кредитования Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Тест по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.1, ПК 2.2	Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Самостоятельная работа по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.1, ПК 2.2	Раздел 2. Предоставление кредита Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заемщике	Самостоятельная работа по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.1, ПК 2.2	Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита.	Тест по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.3	Раздел 3. Сопровождение кредита Тема 3.1 Кредитный мониторинг	Самостоятельная работа по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02,	Тема 3.2 Создание резервов на возможные	Контрольная работа по теме	Задания для дифференцирова

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; -нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; -способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; -способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; -требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; -состав и содержание основных источников информации о клиенте; -методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; -локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования	ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10	потери по кредитам		нного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.1, ПК 2.3	Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	Тест по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.1, ПК 2.2	Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	Самостоятельная работа по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.1, ПК 2.2	Тема 4.2 Потребительское кредитование	Самостоятельная работа по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.1, ПК 2.2	Тема 4.3 Ипотечное кредитование	Самостоятельная работа по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.4	Тема 4.4 Межбанковское кредитование	Тест по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.1, ПК 2.2	Тема 4.5 Прочие виды кредитования	Тест по теме	Задания для дифференцированного зачёта комплексного Экзамен по модулю
	ОК 01, ОК 02,	Раздел 5. Организация учета	Контрольная работа по теме	Задания для дифференцирова

<p>задолженности физических лиц; -бизнес-культуру потребительского кредитования; -методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; -методы андеррайтинга предмета ипотеки; -методы определения класса кредитоспособности юридического лица; -содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; -состав кредитного дела и порядок его ведения; -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; -особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; -основные условия получения и погашения кредитов,</p>	<p>ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ПК 2.2 ПК 2.4</p>	<p>кредитных операций банка Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования</p>		<p>ного зачёта комплексного Экзамен по модулю</p>

<p>предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> -порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; -типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; -локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; -способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; -порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; -порядок оформления и учета межбанковских кредитов; -особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; -порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; -порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; -порядок и отражение в учете списания 				
--	--	--	--	--

<p>нереальных для взыскания кредитов; Уметь: -консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; -анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; -определять платежеспособность физического лица; -оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; -проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; -проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; -составлять заключение о возможности предоставления кредита; -оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); -проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; -проводить андеррайтинг предмета ипотеки; -составлять договор о залоге; -оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; -составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать</p>				
---	--	--	--	--

<p>своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>-оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>-оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>-формировать и вести кредитные дела;</p> <p>-составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>-определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <p>-определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</p> <p>-пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</p> <p>-применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>-пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</p>				
--	--	--	--	--

<p>-вести мониторинг финансового положения клиента;</p> <p>-контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <p>-оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>-выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p>-выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p>-разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</p> <p>-направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>-находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>-подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p>-планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную</p>				
---	--	--	--	--

<p>задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; -рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; -оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; -оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; -оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; -рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; -рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; -оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; -оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; -использовать специализированное программное</p>				
--	--	--	--	--

обеспечение для совершения операций по кредитованию.				
--	--	--	--	--

1. Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Элементы профессионального модуля	Формы промежуточной аттестации			
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.
МДК. 02.01	-	-	-	Дифференцированный зачет комплексный с МДК. 02.02
МДК. 02.02	-	-	-	Дифференцированный зачет комплексный с МДК. 02.01
ПП. 02	-	-	-	Приём отчетов, дифференцированный зачет по ПП 02
ПМ 02	-	-	-	Экзамен по модулю (квалификационный экзамен)

2. Комплект оценочных средств

1. Задания для текущего контроля успеваемости

Тема 1.1. «Элементы системы кредитования»

Самостоятельная работа по теме «Формы кредита»

1. Потребительский кредит можно разделить на две группы:

- А) целевые и нецелевые
- Б) нецелевые, экспресс-кредиты

2. При кредитовании на вторичном рынке жилья в качестве обеспечения выступают:

- А) залог приобретаемого жилья и поручительство третьих лиц
- Б) залог движимого имущества

3. По способу амортизации долга различают:

- А) Постоянный ипотечный кредит, кредит с единовременным погашением
- Б) постоянный ипотечный кредит, кредит с единовременным погашением, кредит с переменными выплатами

4. Предоставление нецелевого потребительского кредита осуществляется...

- А) путем выпуска банком классической кредитной карты
- Б) только прямой выдачей денег

5. Какой размер собственных средств должен быть в наличии заемщика в соответствии с требованием банка для ипотечного кредита?

- А) не более 30% стоимости квартиры
- Б) не менее 30% стоимости квартиры

6. При ипотечном кредитовании на первичном рынке банки используют:

- А) единые процентные ставки
- Б) дифференцированные процентные ставки

7. Один из основных принципов банковского кредитования:

- А) срочность
 - Б) дифференцированность
8. Ипотечный жилищный кредит выдается на:
- А) возведение промышленных объектов
 - Б) приобретение готового жилья
9. Дополнительный признак инвестиционного банковского кредитования:
- А) срок пользования кредитными средствами соизмерим со сроком окупаемости инвестиционного проекта
 - Б) модернизация и расширение действующего производства
10. Государственной регистрацией ипотеки занимается:
- А) залогодатель
 - Б) залогодержатель
11. Потребительское кредитование можно разделить на две группы:
- А) банковское и инвестиционное
 - Б) целевое и нецелевое
12. К типовым условиям кредитного договора относится:
- А) график платежей по кредиту
 - Б) минимальный пакет документов
13. Каков срок погашения у туристического кредита?
- А) от 6 до 12 месяцев
 - Б) от 1 до 6 месяцев
14. Кто рассматривает пакет документов о предоставлении жилищного ипотечного кредита?
- А) кредитный комитет
 - Б) ипотечный комитет
15. Инвестиционный кредит предоставляется на:
- А) осуществление капитального строительства
 - Б) для приобретения автомобиля в частную собственность
16. Для потребительских экспресс-кредитов характерно:
- А) минимальный пакет документов
 - Б) обширный пакет документов
17. Минимальный возраст заемщика для привлечения образовательного кредита:
- А) 16 лет
 - Б) 14 лет
18. Классические потребительские кредиты характеризуются:
- А) обширным пакетом документов, сроком рассмотрения заявки от 2 до 7 дней
 - Б) минимальным пакетом документов, сроком рассмотрения документов от 30 минут до двух часов
19. Принцип банковского кредитования, который состоит в публично-правовом требовании формирования кредитной организацией резерва на возможные потери по ссудам:
- А) резервность
 - Б) дифференцированность

20. Банковское кредитование носит...
- А) косвенный характер
 - Б) прямой характер
21. На каком рынке жилья многие банки используют дифференцированные процентные ставки по кредитам?
- А) на первичном рынке
 - Б) на вторичном рынке
22. Кредит с переменными выплатами:
- А) график платежей предусматривает снижающиеся или, наоборот, повышающиеся с течением времени ежемесячные платежи
 - Б) используется редко при особых схемах кредитования
23. В какой валюте предоставляются ипотечные жилищные кредиты?
- А) только в рублях
 - Б) в рублях и в иностранной валюте
24. Одним из видов потребительского кредита является:
- А) классический
 - Б) инвестиционный
25. Кем определяется процентная ставка по банковскому кредиту?
- А) кредитной организацией и клиентом самостоятельно
 - Б) ЦБ РФ
26. Наиболее популярный вид банковского кредита?
- А) потребительский
 - Б) инвестиционный
27. Обеспеченный кредит характеризуется:
- А) предоставлением залога, поручительства, гарантией
 - Б) достаточно заявлением и документа, удостоверяющего личность
28. Правовой основой банковского кредита является:
- А) лицензия
 - Б) договор

Тема 1.2. «Способы обеспечения возвратности кредита»

Самостоятельная работа

1. Что подразумевается под формой обеспечения возвратности кредита?
2. Что является реальной гарантией возврата кредита?
3. Что может относиться к дополнительным гарантиям возврата кредита?
4. Какие права получает залогодержатель после подписания специальных документов с заемщиком?
5. Почему часто предмет залога находится у залогодателя?
6. Какие обязательства должен выполнять залогодатель в отношении предмета залога?
7. Кто несет ответственность, если в качестве обеспечения возвратности кредита выступает гарантия?
8. В чем особенность гарантии?
9. Кем являются заемщик и поручитель для банка?
10. В чем преимущества для банка залога вкладов в качестве обеспечения?

Тема 2.1. «Сбор информации о потенциальном заёмщике»

Самостоятельная работа

Задание № 1

Составить кредитную историю, исходя из нижеприведенных данных:

Заёмщик – физическое лицо 10 июня 2021 года получил потребительский кредит в КБ ОАО «МДМ-Банк» в размере 250 тыс.руб. на 3 года по ставке 17% годовых. Два полных года заёмщик погашал кредит и затем перестал. За просрочку платежа банк начисляет пеню в размере 4000 руб. за каждый месяц просрочки. Этот же заёмщик 10 февраля 2019 года получил потребительский кредит в размере 300 тыс.руб. на 1 год по ставке 19% годовых в КБ ОАО «Барс». Заёмщик своевременно погашал кредит, но не внес последний платеж. За каждый день просрочки Банк начисляет пеню в размере 0,1 % от размера ежемесячного платежа.

Данную кредитную историю запрашивал КБ ОАО «Барс» 05.02.2021 года. 10.11.2021 года данную кредитную историю запрашивает КБ ОАО «Открытие». (Значит, все расчеты в кредитной истории по неплатежам должны быть предоставлены на 10.11.2021 года!!!) БКИ можно брать аналогичное предыдущим практическим работам. Данные о личности заёмщика можно взять произвольно.

После выполнения практической работы необходимо ответить на вопросы:

1. Почему заёмщику был предоставлен кредит банком КБ ОАО «Барс»?
 2. Какова вероятность получения кредита в КБ ОАО «Открытие»?
- Обоснуйте ответ.

Задание № 2

1. Что такое кредитная история?
2. Что является «местом скопления» кредитных историй?
3. Существуют ли предметы, объекты и субъекты кредитной истории? Можете пояснить – кто это или что?
4. Кто и в каком случае может востребовать кредитную историю?
5. Я так понимаю, что отрицательная кредитная история – это плохой факт? Вы со мной согласны? А для кого этот факт хуже – для заемщика или кредитора? Обоснуйте свой ответ, пожалуйста.
6. По-моему, если кредитная история у потенциального заемщика отсутствует – это хороший факт для банка. А как думаете Вы? Обоснуйте свой ответ.
7. Насколько мне известно, существуют услуги по «улучшению» кредитной истории? А что Вам об этом известно? Насколько законны такие услуги и кто их оказывает?
8. В каком случае кредитная история может оказаться «чистой»?
9. Как доказать, что кредитная история может играть большую роль в кредитных отношениях?
10. Каким образом структура кредитной истории видоизменилась за последнее время?

11. Что будет, если непогашение вовремя хоть одного кредита будет нести за собой запрет на получение последующих кредитов в коммерческих банках?
12. Что изменилось бы, если любая отрицательная история «превращалась» бы в положительную при уплате определенной суммы штрафа в бюджет государства?
13. Как лично Вы теперь можете применять свои знания о кредитных историях?
14. Какая ситуация сложилась на данном этапе во взаимодействии бюро кредитных историй и коммерческих банков? Существуют какие-либо проблемы?

Тема 2.2. «Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита.»

Тест по теме

1. Можно ли разделить на этапы процесс кредитования?
2. При обращении в банк для получения кредита, должен ли клиент представлять необходимые документы?
3. Должны ли проверяться предоставленные заемщиком документы?
4. Допускается ли выдача кредита без проверки?
5. Отказ банка в кредите невозможен, если заемщик имеет постоянное место работы?
6. Устанавливается ли максимальный размер ссуды кредита?
7. Решение о выдаче кредита принимает руководитель банка?
8. Проверкой информации о заемщике занимается служба безопасности банка?
9. Документом, регистрирующим кредитные отношения, является кредитный договор?
10. Несут ли ответственность участники кредитного договора за его нарушение?
11. Должен ли кредитный эксперт присутствовать при подписании кредитного договора?
12. Платежеспособность заемщика определяется работником депозитного отдела банка?
13. Должен ли заемщик представить справку о доходах в банк?
14. Снимается ли копия с паспорта заемщика?
15. Выдача кредита возможна только в наличной форме?
16. Должен ли клиент, обращающийся в Банк за получением кредита, предоставить заявление с указанием о цели кредита?
17. Требуется ли Банк с клиента, чтобы к кредитной заявке были приложены финансовые отчеты?
18. Тщательный анализ документов проводится на первом этапе?
19. Нужно ли предоставить клиенту-заемщику, имеющему расчетный счет в другом Банке, к указанному перечню необходимых документов, дополнительно нотариально заверенные документы?

20. Различается ли процедура рассмотрения заявки для постоянных и новых клиентов?
21. Допускается ли выдача кредита без предварительной проверки?
22. Зависит ли отнесение потенциальных заемщиков к той ли иной группе от имеющейся информации о клиенте?
23. Может ли Банк безоговорочно отвергнуть заявку, если в ходе предварительного исследования он получит удовлетворительные ответы на ключевые вопросы, связанные с выдачей ссуды?
24. Может ли Банк отказать в получении кредита, если он не уверен в его целесообразности?
25. Требуется ли Банк справку о доходах при оформлении заявки на кредит?

Тема 3.1. «Кредитный мониторинг»

Самостоятельная работа

1. Что относится к первичным, к вторичным источникам возврата ссуд?
2. Какое правовое обеспечение имеет механизм принудительного взыскания долга?
3. Объясните, почему использование вторичных источников в качестве погашения ссуды требует от банка усилий и времени?
4. Почему банк обычно развивает кредитные отношения с клиентами постепенно?
5. Любое ли имущество организации банк может принять в качестве обеспечения кредита?
6. Какие действия осуществляет кредитный работник банка в период действия кредитного договора?
7. Назовите причины возникновения трудностей с погашением ссуд?
8. Какие происходящие у заемщика факты могут и должны насторожить кредитора, то есть те факты, которые могут повлечь за собой невозврат кредита?

Тема 3.2. «Создание резервов на возможные потери по кредитам»

Контрольная работа

1. За I квартал 2021 года ПАО КБ «Империял» выдал кредитов на сумму 900 млн.руб.
2. На 1 апреля 2021 года кредитный портфель ПАО КБ «Империял» по видам кредитов выглядит следующим образом: кредиты первой категории качества: инвестиционных – 60%, ипотечных – 15%, потребительских – 25%.
3. На 1 апреля 2021 года кредитный портфель ПАО КБ «Империял» по срокам кредитов выглядит следующим образом: кредиты первой категории качества: долгосрочные (от пяти лет и выше) – 65%, среднесрочные (от одного года до пяти лет) – 25%, краткосрочные (до одного года) – 10%.
4. Выписка из Положения ПАО КБ «Империял»: «Формирование резервов в случае реклассификации кредитов из первой категории во вторую, из

второй в третью, из третьей в четвертую производится по среднему значению, установленному Положением Центрального Банка».

5. За I квартал 2021 года (для расчета показателей на 1 апреля 2021 года) ПАО КБ «Империал» сформировал резервы в размере 12 млрд.руб. За данный период кредиты четвертой и пятой категории составили 5%, второй категории – 75%, третьей категории – 20%.

Задания:

1. Охарактеризовать кредитный портфель ПАО КБ «Империал» на 1 апреля 2021 года по качеству, по видам кредитов, по срокам.
2. Ответить на вопросы:
 - Качество кредитного портфеля ПАО КБ «Империал» ухудшилось, улучшилось? Обосновать.
 - Объяснить, как вы понимаете п.4 данной задачи.
3. Предположим, что в начале апреля 2021 года ПАО КБ «Империал» покроет кредиты четвертой и пятой категории качества резервами. Как это повлияет на качество кредитного портфеля?
4. Разработать программу работы с заёмщиком ПАО КБ «Империал» (инструкцию), имеющим просроченные задолженности, до момента реклассификации кредита во вторую категорию качества. (Выписка из Положения ПАО КБ «Империал»: «Формирование резервов в случае реклассификации кредитов из первой категории во вторую, из второй в третью, из третьей в четвертую производится по среднему значению, установленному Положением Центрального Банка. Количество дней просроченного платежа на момент реклассификации аналогично Положению Банка России»)
5. От Иванова И.И. не поступил 26-ой платеж своевременно, согласно графику платежей. Действия банковского работника?
6. 26-ой платеж по кредиту от Иванова И.И. поступил в сумме 17 тыс.руб. с отклонением от установленного графика платежей 12 дней. Рассчитать, сколько должен составить 27-ой платёж по кредиту от Иванова И.И.
7. Предположим, что во втором квартале 2021 года коллекторская фирма ООО «Сталкер» выкупила у ПАО КБ «Империал» половину кредитов второй категории качества. Рассчитать. Повлияет ли данное действие на качество кредитного портфеля? Да/нет? Обосновать.

Тема 3.3. «Риски в кредитной деятельности банков»

Тест по теме

1. Кредитный риск – это риск невыполнения обязательств кредитной организации перед третьей стороной.
2. Кредитные риски могут возникать при осуществлении депозитных и ссудных операций.
3. Кредитный риск может возникнуть при факторинговых операциях.
4. Кредитный риск может возникнуть при операции требования плательщиков к кредитной организации по оплаченным аккредитивам.

5. Одним из факторов кредитного риска является репутация заемщиков.
6. Одним из факторов кредитных рисков является концентрация деятельности кредитной организации в новых и неизученных сферах кредитования.
7. Одним из факторов кредитных рисков являются частые изменения в кредитную политику кредитной организации.
8. Все факторы кредитных рисков бывают открытые и закрытые.
9. Когда риск оказывается оправданным?
 - А. когда деятельность банка приносит высокие результаты, превышающие затраты на их движение
 - Б. когда происходит банкротство заемщика
10. При проведении каких операций существует угроза возникновения кредитного риска?
 - А. ссудных операций
 - Б. балансовых операций
11. Совокупный кредитный риск – это ?
 - А. риски кредитного портфеля коммерческого банка
 - Б. деятельность, требующая от экономического субъекта умений и знаний о том, как преодолевать негативные события
12. Что относится к группе внешних факторов?
 - А. денежно-кредитная политика государства
 - Б. деятельность заемщика
13. С чем связаны коммерческие риски?
 - А. с политикой в отношении малого бизнеса
 - Б. с принятием решений о выдаче ссуд заемщикам
14. Что включает в себя система оценки качества кредитного портфеля?
 - А. степень кредитного риска
 - Б. выбор критериев оценки
15. Виды кредитного риска
 - А. внутренние и внешние
 - Б. фундаментальные, индивидуальные и коммерческие
16. К одному из внешних факторов кредитных рисков относится:
 - А. состояние и перспективы развития экономики страны в целом
 - Б. злоупотребления со стороны заемщика, мошенничество
17. Что включают в себя индивидуальные риски?
 - А. риск кредитного продукта, услуги, операции, риск заемщика или других контрагентов
 - Б. риски, связанные со стандартами маржи залога
18. От чего определяется степень риска?
 - А. от обеспеченности ссуд
 - Б. от начисления процентов
19. Факторы кредитного риска, связанные с деятельностью банка-кредитора и деятельностью заемщика, называются _____
20. Назовите кредитные риски, зависящие от деятельности банка.
21. Что включают в себя индивидуальные кредитные риски?

22. Назовите специфические кредитные риски для инвестиционных кредитов. (вопрос на оценку 5)

23. Одним из факторов кредитного риска заемщика является профессионализм банковских работников в оценке кредитоспособности заемщика.

24. Одним из элементов системы управления индивидуальным кредитным риском является риск продукта.

25. Назовите элементы системы управления индивидуальным кредитным риском.

26. Оценка порядка погашения основного долга и % содержится в элементе «риск продукта»

27. Совокупный кредитный риск – это риск кредитного портфеля коммерческого банка.

28. В кредитный портфель включаются межбанковские кредиты.

29. Критерием ликвидности кредитного портфеля является такой критерий оценки качества, как уровень доходности.

30. Перечислите элементы методики оценки качества ссудного сегмента кредитного портфеля в части юридических лиц. (вопрос на оценку 5)

Тема 4.1. «Долгосрочное кредитование»

Самостоятельная работа

25.03.2021 года был заключен кредитный договор между ОАО КБ «Альянс» и ООО «Факел». Кредит был предоставлен 26.03.21г. в сумме 1800000 руб. на 2 года под 24% годовых. До декабря 2022 года включительно заемщик погашал кредит в соответствии с графиком платежей, но в связи с ухудшением финансового положения обратился к кредитору с просьбой об отсрочке платежа основного долга без изменения срока кредита. Решением кредитного комитета от 15.12.2022 г. ООО «Альянс» была одобрена отсрочка платежа по основному долгу на 3 месяца (до февраля 2023 года включительно) без изменения срока кредита и без изменения процентной ставки.

Задание: Составить графики платежей и дополнительное соглашение.

Тема 4.2. «Потребительское кредитование»

Самостоятельная работа

ОАО КБ «Андромеда» предоставил кредит заёмщику – юридическому лицу ООО «Сибирь» в размере 950000 рублей на 1 год под 23% годовых. Кредитный договор был подписан 13 мая 2022 года, в нем указано, что кредит будет переведен на ссудный счет заемщика 14 мая 2022 года. Первый платеж заёмщик внес 18 июня 2022 года в размере 90 тыс.руб. Второй платеж был внесен своевременно, в размере, указанном в графике платежей. Третий платеж был внесен 22 августа 2022 года в размере 85 тыс.руб. В ОАО КБ «Андромеда» действует система штрафов: за просроченный платеж, начиная со второго дня начисляется штраф в размере 150 руб. за каждый день просроченного платежа.

Задание: Рассчитать, в каком размере заёмщик ООО «Сибирь» должен внести четвертый платеж.

Тема 4.3. «Ипотечное кредитование»

Самостоятельная работа

1 этап

В виде таблицы отразить условия выдачи актуальных на текущий момент ипотечных кредитов пяти коммерческих банков, расположенных в городе Красноярске (то есть ипотечных программ, в каждом банке можно брать только один ипотечный продукт).

2 этап

В каждом продукте отметить одно преимущество и один недостаток (относительно остальных сравниваемых продуктов).

3 этап

Характеристика заёмщика: житель г.Красноярска, возраст 48 лет, постоянное место работы 16 лет, постоянный доход около 78 тыс.руб. в месяц. Есть свободные денежные средства в размере 850 тыс.руб.

Цель заёмщика: приобрести в ипотеку однокомнатную квартиру в экологически чистом районе г.Красноярска, на первичном рынке жилья, площадью 45-50 кв.м.

Дополнительные условия: предположим, что действующие требования ЦБ РФ звучат следующим образом: «долговая нагрузка физического лица по уплате ипотечного кредита не может превышать 30% от начисленного совокупного дохода».

Работу проводить в группах по три человека, на листах формата А4. Работа должна быть чётко структурирована. Должны быть приведены все необходимые расчёты, объяснения, пояснения, рассуждения, исходные данные, источники информации, выводы, и.т.п.

Тема 4.4. «Межбанковское кредитование»

Тест по теме

1. Межбанковские кредиты – это привлечение и размещение банками свободных денежных ресурсов кредитных учреждений, когда в роли кредиторов и в роли заемщиков выступают сами банки?
2. MIBOR – это объявленная ставка по предоставлению кредитов.
3. MIBID – это средневзвешенная фактическая ставка по МБК.
4. Условия выдачи и погашения кредитов на внебиржевом межбанковском рынке определяются самостоятельно.
5. Для определения надежности коммерческого банка используются рейтинги.
6. При постоянных долговременных отношениях на межбанковском рынке банки заключают генеральное соглашение.
7. Юридическое оформление кредитных отношений между банками зависят от вида межбанковского кредита.
8. Величина базового лимита – это минимальная сумма кредита, которая может быть предоставлена заемщику.

9. Банк России разрабатывает методику определения основных показателей межбанковского кредитного рынка и организует расчет этих показателей.
10. Привлечение депозитов и кредитов на межбанковском рынке проводится только самими банками самостоятельно.
11. Условия выдачи и погашения кредитов на внебиржевом межбанковском рынке определяются коммерческими банками самостоятельно.
12. Разовые межбанковские кредиты или депозиты оформляются генеральным соглашением.
13. Межбанковские кредиты коммерческие банки берут для поддержания ликвидности баланса.
14. Привлечение депозитов и кредитов на межбанковском рынке проводится банками через фондовые биржи.
15. На фондовом рынке кредитные ресурсы продаются посредством аукциона и сделка оформляется кредитным соглашением.
16. Основным объектом взаимного кредитования банков выступает разрыв в платежном обороте.
17. Межбанковские кредиты могут заимствоваться в рамках открытой кредитной линии с заранее оговоренным лимитом.
18. Привлечение (размещение) депозитов и кредитов на межбанковском рынке проводится через брокерские конторы.
19. Аукционная сделка не оформляется договором.
20. Постоянное сотрудничество на рынке межбанковского кредита оформляется кредитным или депозитным договором.
21. В генеральном соглашении указываются термины, которые используют стороны при заключении сделки.
22. Межбанковские кредиты не могут быть предоставлены без обеспечения.
23. Должен ли банк-заемщик после получения кредита регулярно предоставлять банку-кредитору свою отчетность, сведения о кредитах.
24. Привлечение депозитов на межбанковском рынке проводится только брокерскими конторами.
25. Является ли максимальная сумма кредита величиной базового лимита?
26. Стоимость межбанковских кредитов зависит только от ставки рефинансирования.
27. При определении суммы кредита банки-кредиторы учитывают только финансовую и юридическую надежность.
28. Банки не используют корреспондентские счета для блокирования средств на определенный срок в качестве межбанковского кредита.
29. Все кредиты, предоставленные по корреспондентскому счету, оформляются договором об открытии корреспондентского счета.
30. Дополнительно к договору об открытии корреспондентского счета заключается соглашение об овердрафте.
31. Базовый лимит кредитования не может корректироваться.
32. На соотношение спроса и предложения на межбанковском рынке большое влияние оказывают инфляционные процессы.
33. Проценты по субординированному кредиту могут изменяться в течение срока договора.

34. Сделки на рынке межбанковского кредита заключаются по телефаксу.
35. Максимально допустимый размер по кредитам, выданным одному заемщику, не должен превышать 25% капитала банка-кредитора.
36. Сумма овердрафта зависит от ежедневного остатка средств на счете.
37. Привлечение (размещение) депозитов и кредитов на межбанковском рынке может проводиться банками через кредитные магазины.
38. При бронировании средств на счете на определенный срок заключается соглашение об овердрафте.
39. В кредитном договоре определяется размер процентной ставки.
40. Все соглашения о сделках на межбанковском рынке должны регистрироваться.

Тема 4.5. «Прочие виды кредитования»

Тест по теме

1. ЦБ РФ на рынке межбанковских кредитов выступает как кредитор «последней инстанции»
2. Председатель ЦБ РФ утверждает процентные ставки по кредитам, выдаваемым коммерческим банкам.
3. Коммерческие банки могут получать только один вид кредита в один день.
4. При получении кредита овернайт коммерческие банки предоставляют ЦБ РФ право на списание денежных средств в объеме его требований.
5. Если ломбардный кредит предоставлен по заявлению банка, то он предоставляется в любой рабочий день по фиксированной ЦБ процентной ставке.
6. Кредит овернайт ЦБ РФ коммерческим банкам предоставляется на срок с конца рабочего дня до начала нового рабочего дня.
7. Для получения кредита овернайт требуется заявление коммерческого банка.
8. Срок кредитов Банка России не может превышать 180 календарных дней.
9. Одним из общих условий предоставления и погашения кредитов БР является то, что банк-заемщик должен иметь счет ДЕПО в уполномоченном депозитарии.
10. Ломбардный кредит может предоставляться по результатам проведенного ломбардного кредитного аукциона.
11. Внутридневной кредит погашается за счет текущих поступлений на корреспондентский счет банка.
12. Централизованные кредиты предоставляются коммерческими банками.
13. Кредит может погашаться за счет реализации залога при неисполнении своих обязательств банком-заемщиком.
14. Внутридневные кредиты предоставляются в течение рабочего дня.
15. Банк России принимает в залог векселя и права требования по кредитным договорам.

16. При выдаче кредитов, обеспеченных залогом или поручительством, с Банком России заключается только кредитный договор и договор залога.
17. Ценные бумаги, принимаемые в залог, должны быть включены в ломбардный список.
18. Выписка из корреспондентских счетов банка является документальным подтверждением факта предоставления кредита.
19. Централизованные кредиты предоставлялись ЦБ РФ коммерческим банкам для кредитования ими предприятий и организаций по государственным программам.
20. БР предоставляет ломбардные кредиты двумя способами.
21. Ломбардные кредиты выдаются только под обеспечение ценных бумаг, включенных в Ломбардный список.
22. При несвоевременном погашении кредитов Банка России они выставляются на счета просроченных ссуд.
23. Обеспечение кредита БР считается достаточным, если балансовая стоимость залога больше или равна сумме запрашиваемого кредита и процентов, начисленных на него.
24. Срок исполнения обязательств заемщика должен быть не ранее чем 30 календарных дней после наступления срока возврата кредита БР.
25. Ломбардный список Банк России публикует в «Вестнике БР»
26. Кредиты БР предоставляются коммерческим банкам в валюте РФ и в иностранной валюте.
27. Обеспечением по кредиту БР может быть только залог векселей.
28. Ломбардные кредитные аукционы проводятся Банком России в Москве как процентные конкурсы заявок коммерческих банков на получение ломбардного кредита.
29. Ломбардный список – перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.
30. При неисполнении своих обязательств банком-заемщиком кредит погашается за счет реализации залога или средств банка-поручителя.

Тема 5.1. «Сущность системы учета кредитования»

Контрольная работа

Задание 1

1. Охарактеризуйте общий порядок учета выданных кредитов банкам.
2. Чем порядок учета выданных кредитов банкам отличается от порядка выдачи кредитов юридическим лицам?
3. Опишите порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам
4. Задача:

Клиенту открыта простая кредитная линия на шесть месяцев в сумме 20 млн. руб. и затем выдан кредит в сумме 10 млн. руб.

Отразите в учете необходимые балансовые и внебалансовые проводки по открытию кредитной линии и выдаче кредита и сопутствующие им операции.

Задание 2

1. Какие аналитические счета открываются клиентам банка при выдаче кредитов?
2. Чем различается учет кредитов, выданных юридическому и физическому лицу?
3. Опишите порядок оформления и учета межбанковских кредитов
4. Задача:

ООО «Звезда» погасило кредит, выданный на 60 дней под 12%.

Отразите в балансовом и внебалансовом учете необходимые балансовые и внебалансовые проводки по выдаче и погашению ссудной задолженности и сопутствующих этому операций, по начислению и взысканию процентов, по созданию резерва на возможные потери, его корректировке и его возврату на доходы банка.

Задание 3

1. Что такое овердрафт и на каких счетах он учитывается?
2. Опишите особенности учета кредитов, предоставленных физическим лицам.
3. Укажите характеристику счетов, необходимых для учета различных видов кредитов
4. Задача:

- Выдан кредит физическому лицу под залог автомобиля в сумме 200000 руб.

- Открыта кредитная линия ООО «Парус» под залог здания в сумме 1500000 руб.

- начислен резерв на возможные потери по ссудам ООО «Вертикаль» в сумме 45000 руб.

Сделайте бухгалтерские проводки.

Задание 4

1. Какие счета открываются клиентам по учету просроченной задолженности?
2. На каких счетах ведется учет предоставленных межбанковских кредитов?
3. Опишите порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
4. Задача:

- Пролонгирован кредит физическому лицу (первоначальный срок 1 год, продлено 2 года)

- Отражена в балансе банка просроченная задолженность по межбанковскому кредиту сроком на 6 мес. в сумме 30000000 руб.

- Погашена просроченная задолженность по МБК в сумме 30000000 руб.

Сделайте бухгалтерские проводки.

2. Вопросы и задание для промежуточной аттестации

Задания к дифференцированному зачету комплексному:

1. Кредитоспособность - это

- А) Наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору;
- Б) Способность лица быть носителем юридических прав и обязанностей;
- В) Несостоятельность, сопровождающаяся прекращением платежей по долговым обязательствам;
- Г) Отсутствие вероятности снижения доходов заемщика.

2. Что из нижеперечисленного не является отдельным этапом кредитного процесса?

- А) Собеседование с клиентом;
- Б) Заключение договора;
- В) Кросс-продажи;
- Г) Кредитный скоринг.

3. В какой категории качества ссуды вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по ссуде заемщиком обуславливает её обесценение в размере от 21% до 50%?

- А) 2 категория качества;
- Б) 3 категория качества;
- В) 4 категория качества
- Г) 7 категория качества

4. Кому может быть выдан кредит Банком России?

- А) Производственному предприятию;
- Б) Коммерческому банку;
- В) Частному лицу
- Г) Любой финансовой организации

5. Заёмщик на таком этапе кредитного процесса как «сопровождение кредита», обязан осуществлять

- А) Внесение платежей в полном объёме
- Б) Внесение платежей
- В) Внесение платежей своевременно и в полном объёме
- Г) Внесение страховой премии

6. При проверке состояния заложенного имущества составляется:

- А) Акт о сохранности и достаточности обеспечения
- Б) Справка о сохранности заложенного имущества
- В) Решение о надлежащем состоянии заложенного имущества
- Г) Постановление Центрального Банка

7. Бухгалтерская проводка, отражающая в кредитной организации оформление (принятие) имущества заёмщика в залог

- А) ДТ 99998 Кт 91312
- Б) Дт 45815 Кт 47426
- В) Дт 93312 Кт 99998
- Г) Дт 70606 Кт 45818

8. Какие существуют основные формы обеспечения возвратности кредита?

- А) Кредитный договор, выписки по ссудному счёту;
- Б) Анкета-заявление, залог, цифровая кредитная карта;
- В) Залог, поручительство, страхование;
- Г) Поручительство, страхование, пакет документов клиента.

9. Метод оценки кредитоспособности физических лиц

- А) Метод сравнения;
- Б) Метод группировки;
- В) Андеррайтинг;
- Г) Метод анализа денежных потоков

10. Какой принцип банковского кредитования означает, что кредит можно выдавать тем лицам, которые в состоянии своевременно его вернуть

- А) Платность;
- Б) Дифференцированность;
- В) Обеспеченность;
- Г) Возвратность.

11. Совокупность задолженности на определенную дату по всем выданным банком кредитам –

- А) Кредитный риск;
- Б) Сформированные резервы;
- В) Кредитный портфель;
- Г) Проблемные кредиты.

12. Субъекты кредитной истории:

- А) Кредитные организации;
- Б) Бюро кредитной истории;
- В) Физические и юридические лица;
- Г) Микрофинансовые компании.

13. Размер расчетного резерва для третьей категории качества кредита

- А) 15% - 20%;
- Б) от 21% до 50%;
- В) 50%;
- Г) 50%- 100%.

14. Максимальная сумма штрафов для заёмщиков по потребительскому кредиту не может превышать

- А) 25% годовых;
- Б) 10 % годовых;
- В) 365% годовых;
- Г) 20% годовых.

15. Кто предотвращает мошеннические случаи с документами, которые предоставляют заёмщики в банк:

- А) Кредитный отдел банка;
- Б) Бюро кредитных историй;
- В) Коллекторские службы;
- Г) Служба безопасности.

16. В какой очередности погашаются обязательства заёмщика?

А) задолженность по процентам; задолженность по основному долгу; проценты, начисленные за текущий период; сумма основного долга за текущий период; неустойка (штрафы, пени); иные платежи;

Б) неустойка (штрафы, пени); задолженность по процентам; задолженность по основному долгу; проценты, начисленные за текущий период; сумма основного долга за текущий период; иные платежи;

В) задолженность по процентам; задолженность по основному долгу; неустойка (штрафы, пени); проценты, начисленные за текущий период; сумма основного долга за текущий период; иные платежи;

Г) проценты, начисленные за текущий период; сумма основного долга за текущий период; задолженность по процентам; задолженность по основному долгу; неустойка (штрафы, пени); иные платежи.

17. В договоре об ипотеке должно быть указано:

А) Предмет ипотеки;

Б) Оценка имущества;

В) Размер и срок;

Г) Существо.

18. Какие платежи включаются в расчет полной стоимости потребительского кредита?

А) По погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);

Б) Платежи, связанные с неисполнением заёмщиком условий договора потребительского кредита (займа);

В) Платежи заёмщика, обязанность осуществления которых следует из требования федерального закона;

Г) По уплате процентов по договору потребительского кредита (займа).

19. Где должна храниться электронная закладная?

А) В депозитарии;

Б) В ячейке, находящейся в Банке;

В) У её владельца;

Г) В органе, зарегистрировавшем в собственность недвижимость.

20. В кредитный процесс входит:

А) Работа с проблемными кредитами;

Б) Анализ кредитоспособности заёмщика;

В) Собеседование с клиентом;

Г) Процесс погашения кредита.

21. Какие бывают формы обеспечения кредита?

А) Залог;

Б) Гарантия;

В) Поручительство;

Г) Страхование.

22. Какие источники информации о потенциальном заёмщике вправе использовать кредитная организация в ходе кредитного процесса?

А) Анкета заёмщика;

Б) Кредитная история;

- В) Аккаунты в социальных сетях;
 - Г) Информация от работодателя.
23. Отличительные черты (особенности) кредитной карты в сравнении с другими кредитными продуктами:
- А) Льготный период;
 - Б) Обязательное страхование;
 - В) Кэшбэк на покупки от партнеров;
 - Г) Обязательный минимальный платёж.
24. Сопровождение кредита включает в себя выполнение следующих действий:
- А) Ежемесячное проведение анализа кредитного портфеля;
 - Б) Анализ финансового состояния заёмщика и его кредитоспособности;
 - В) Еженедельные звонки заёмщику о напоминании о предстоящем платеже;
 - Г) Контроль за своевременным погашением процентов по кредиту.
25. После принятия решения о предоставлении кредита, кредитный эксперт:
- А) Уведомляет заёмщика о принятом решении;
 - Б) Рассчитывает проценты по кредиту;
 - В) Готовит кредитную сделку к проведению;
 - Г) Оформляет залог (при необходимости).

3. Задание к экзамену по модулю

Вариант № 1

Клиент обратился в Банк с целью привлечения кредита. Петров И.Н. желает построить на земельном участке небольшой домик и ему требуется закупить все необходимые стройматериалы. Запрашиваемая сумма 900 тыс.руб. Петрову 47 лет, постоянное место работы, стабильный ежемесячный доход 68 тыс.руб. Клиент уже имеет кредитные обязательства с ежемесячным платежом 8500 руб.

Задание:

1. Подобрать Петрову И.Н. подходящий ему кредитный продукт, по ходу работы обосновывать все свои предложения;
2. Рассчитать ежемесячный максимальный платёж клиента, исходя из ограничений Банка - «ежемесячный платёж по кредиту не может составлять более 30% от общего дохода клиента»;
3. Рассчитать, за какой срок Петров И.Н. может выплатить данный кредит;
4. Ответить на вопрос: какую кросс-продажу целесообразно совершить ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА (из реально предлагаемых продуктов банка).

Вариант № 2

Клиент обратился в Банк с целью привлечения кредита. Ильин В.С. желает приобрести путёвку в один из оздоровительных санаториев России, но у него недостаточно средств. Путёвка на 10 дней стоит 84 тыс.руб., но Ильин планирует пробыть в санатории не менее 20 дней, чтобы получить полное лечение и пройти все желаемые оздоровительные процедуры. Ильин В.С. имеет постоянное место работы, стабильный ежемесячный доход 57 тыс.руб.

Также Ильину В.С. были выплачены дивиденды по ценным бумагам в сумме 14 тыс.руб.

Задание:

1. Подобрать Ильину В.С. подходящий ему кредитный продукт, по ходу работы обосновывать все свои предложения;
2. Рассчитать ежемесячный максимальный платёж клиента, исходя из ограничений Банка - «ежемесячный платёж по кредиту не может составлять более 30% от общего дохода клиента»;
3. Рассчитать, за какой максимально короткий срок Ильин В.С. может выплатить данный кредит;
4. Ответить на вопрос: какую кросс-продажу целесообразно совершить ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА (из реально предлагаемых продуктов банка).

Вариант № 3

Клиент обратился в Банк с целью привлечения кредита. Афанасьева И.Н. планирует периодически в течение одного-двух лет приобретать бытовую технику, предметы быта, мебель, так как недавно переехала в новое приобретенное жильё и поставила цель частичного обновления интерьера. Афанасьева имеет постоянное место работы, ежемесячный доход стабильный, составляет 71 тыс.руб., так же положительная кредитная история.

Задание:

1. Подобрать Афанасьевой И.Н. ПОДХОДЯЩИЙ ЕЙ кредитный продукт исходя из её запросов, по ходу работы обосновывать все свои предложения;
2. Осуществить расчёт исходя из ситуации: Афанасьева И.Н. нарушила условия договора, не внесла платёж (или его часть) в установленные договором сроки. Осуществила платёж позднее на 6 рабочих дней;
3. Ответить на вопрос: какую кросс-продажу целесообразно совершить ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА (из реально предлагаемых продуктов банка).

Вариант № 4

Клиент обратился в Банк с целью привлечения кредита. Старовойтова О.С. планирует изменить жилищные условия, дети выросли, и она с мужем хотели бы разъехаться с детьми. В планах — продажа квартиры площадью 74 кв.м. в г.Красноярске за 4,5 млн.руб., сын и дочь по полтора миллиона рублей вложат в качестве первоначального взноса в приобретение своего жилья. Оксана Сергеевна планирует внести оставшиеся от продажи квартиры средства в качестве первоначального взноса. Жильё площадью 56 кв.м. стоит 3,9 млн.руб. Оксана Сергеевна будет оформлять кредит только на себя! Клиенту 39 лет, постоянное место работы и стабильный доход по основному месту работы 83 тыс.руб., а также есть дополнительное место работы с доходом 23 тыс.руб.

Задание:

1. Подобрать Старовойтовой О.С. подходящий ей кредитный продукт, по ходу работы обосновывать все свои предложения;

2. Рассчитать ежемесячный максимальный платёж клиента, исходя из ограничений Банка - «ежемесячный платёж по кредиту не может составлять более 40% от общего дохода клиента»;

3. Рассчитать, за какой срок Старовойтова О.С. может выплатить данный кредит, если БУДЕТ УПЛАЧИВАТЬ 90% ОТ МАКСИМАЛЬНО ВОЗМОЖНОГО ЕЁ ПЛАТЕЖА!

Критерии оценки

1. Критерии оценки задач

При оценке задач учитываются все ошибки (грубые и негрубые) и недочеты.

Грубыми считаются ошибки:

- незнание определения основных понятий, правил, незнание формул, общепринятых символов обозначений величин, единиц их измерения;
- неумение применять знания, алгоритмы для решения задач;
- неправильное решение задания (пропуск действия, неправильный выбор действий, лишние действия);
- нерешенная до конца задача или пример;
- невыполненное задание;
- вычислительные ошибки, если они не являются опиской;
- логические ошибки.

К негрубым ошибкам следует отнести:

- неточность формулировок, определений, понятий, теорий, вызванная неполнотой охвата основных признаков определяемого понятия или заменой одного - двух из этих признаков второстепенными;
- неточность графика;
- нерациональный метод решения задачи или недостаточно продуманный план ответа (нарушение логики, подмена отдельных основных вопросов второстепенными);
- неумение решать задачи, выполнять задания в общем виде.

Недочетами являются:

- нерациональные приемы вычислений и преобразований;
- небрежное выполнение записей, чертежей, схем, графиков.

Примечание: за грамматические ошибки, допущенные в решении заданий, оценка не снижается. За неряшливо оформленное задание, несоблюдение правил каллиграфии оценка снижается на 1 балл, но не ниже «3».

Критерии оценки выполнения задач

Оценка уровня подготовки		Имеющийся результат
Балл (отметка)	Вербальный аналог	
5	Отлично	- задача выполнена полностью. - в логических рассуждениях и обоснованиях нет пробелов и ошибок; - в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не

		являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)
4	Хорошо	- задача выполнено полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умения обосновывать рассуждения не являлись специальным объектом проверки); - допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки)
3	Удовлетворительно	- допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме
2	Неудовлетворительно	- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями по данной теме в полной мере; - выполненное задание показало полное отсутствие у обучающегося обязательных знаний, умений по проверяемой теме или значительная часть заданий выполнена не самостоятельно.

2. Критерии оценки устного опроса:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопрос, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопрос, с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопрос, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа на вопрос; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы.

Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара

3. Критерии оценки теста:

оценка «5» - правильных ответов 90–100%;

оценка «4» - правильных ответов 68–87%;

оценка «3» - правильных ответов 50–67%;

оценка «2» - правильных ответов < 50%.

4. Критерии оценки дифференцированного зачета:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;
- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;

– студент усваивает весь объем программного материала;

– материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- студент умеет применять полученные знания на практике;
- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;

– материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;

– предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;

– материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;

– материал оформлен не в соответствии с требованиями.

5. Критерии оценки экзамена:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;
- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;

- студент усваивает весь объем программного материала;
- материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- студент умеет применять полученные знания на практике;
- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- материал оформлен не в соответствии с требованиями.