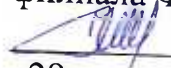


Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

Бузулукский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ
Директор Бузулукского
филиала Финуниверситета
 Н. Н. Щавелева
«29» января 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по профессиональному модулю
ПМ.02 Осуществление кредитных операций
38.02.07 Банковское дело

Бузулук -2026 г.

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Составитель:

Куделина Татьяна Юрьевна, к.э.н., преподаватель, высшая квалификационная категория

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю рассмотрен и рекомендован на заседании предметно-цикловой комиссии экономических, учетных и кредитных дисциплин

Протокол от «20» января 2026 г. № 6

Председатель предметно – цикловой
комиссии

Е.С. Петрянкина

Согласовано: Управляющий директор ДО «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» в
г.Бузулук В.Н. Васюков 

**1. Паспорт фонда оценочных средств
по профессиональному модулю ПМ. 02 Осуществление кредитных операций
38.02.07 Банковское дело**

Результаты обучения (практический опыт, знания, умения) ¹	Общие и профессиональные компетенции	Наименование элементов профессионального модуля, раздела, темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль успеваемости	Промежуточная аттестация
<p>В результате изучения профессионального модуля студент должен:</p> <p>иметь практический опыт: в оценке кредитоспособности клиентов; осуществлении и оформлении выдачи кредитов; осуществлении сопровождения выданных кредитов; проведении операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>Знания:</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 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 	<p>Общие и профессиональные компетенции</p> <p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>МДК 02.01 «Организация кредитной работы»</p> <p>Тема 1. «Основы банковского кредитования»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач.</p> <p>Тесты по теме 1. «Основы банковского кредитования»</p> <p>Курсовой проект (работа)</p>	<p>Экзаменационные вопросы и задания для письменного экзамена по междисциплинарному курсу Дневник и отчет по производственной практике</p>
			<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач.</p> <p>Тесты по теме 2. «Механизм обеспечения возвратности кредита»</p> <p>Курсовой проект (работа)</p>	<p>Экзаменационные вопросы и задания для письменного экзамена по междисциплинарному курсу Дневник и отчет по</p>

¹ В ходе оценивания могут быть учтены личные результаты.

<ul style="list-style-type: none"> 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; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; - 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; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного 	<p>ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>			производственной практике
<ul style="list-style-type: none"> - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - 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; - 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; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного 	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 3. «Анализ информации о потенциальном заемщике и порядок предоставления кредита»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач. Тесты по теме 3. «Анализ информации о потенциальном заемщике и порядок предоставления кредита» Курсовой проект (работа)</p>	<p>Экзамнационные вопросы и задания для письменного экзамена по междисциплинарному курсу Дневник и отчет по производственной практике</p>
<ul style="list-style-type: none"> - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - 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; - 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; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного 	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 4. «Порядок предоставления кредита»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач. Тесты по теме 4. «Порядок предоставления кредита» Курсовой проект (работа)</p>	<p>Экзамнационные вопросы и задания для письменного экзамена по междисциплинарному курсу Дневник и отчет по производственной практике</p>
<ul style="list-style-type: none"> - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - 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; - 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; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного 	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 5. «Риски в кредитной деятельности банков»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач. Тесты по теме 5. «Риски в кредитной деятельности»</p>	<p>Экзамнационные вопросы и задания для письменного экзамена по</p>

<p>договора и способы погашения просроченной задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 своевременность и полноту поступления платежей; 	<p>ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>		<p>банков» Курсовой проект (работа)</p>	<p>междисциплинарному курсу Дневник и отчет по производственной практике</p>
	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 6. «Организация отдельных видов кредитования»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач. Тесты теме 6. «Организация отдельных видов кредитования» Курсовой проект (работа)</p>	<p>Экзаменационные вопросы и задания для письменного экзамена по междисциплинарному курсу Дневник и отчет по производственной практике</p>
	<p>ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>Тема 7. «Учет кредитных операций банка»</p>	<p>Практическое занятие – решение ситуационных задач. Тесты теме 7. «Учет кредитных операций банка» Курсовой проект (работа)</p>	<p>Экзаменационные вопросы и задания для письменного экзамена по междисциплинарному курсу Дневник и отчет по производственной практике</p>

<ul style="list-style-type: none"> - 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; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и представлять 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 предварительной проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и 				
--	--	--	--	--

<p>рефинансирования потребительского кредита;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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 				
--	--	--	--	--

Примечание.

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03. 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 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 06. 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 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

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

2. Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Элементы профессионального модуля	Формы промежуточной аттестации					
	1 семестр	2 семестр	3 семестр	4 семестр	5 семестр	6 семестр
МДК 02.01						Дифференцированный зачет
ПП 02						Дифференцированный зачет
ПМ 02						Экзамен по модулю (квалификационный)

3. Комплект оценочных средств по МДК.02.01 Организация кредитной работы

1. Задания для текущего контроля успеваемости

Задание 1.

Прочитайте текст и установите соответствие

Соотнесите форму кредита и ее пояснение (определение)

А банковская форма кредита	1. в качестве кредитора выступает кредитная организация
Б хозяйственная (коммерческая) форма кредита	2. чаще всего предоставляется государством через банки, а также в сфере международных экономических отношений, по существу, становится международной формой кредита.
В государственная форма кредита	3. в основе данной формы лежат отсрочка кредитором - продавцом оплаты товара и предоставление покупателем векселя как долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока.
Г. Частная форма кредита	4. экономические отношения, в которых в качестве кредитора выступает физическое лицо

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Задание 2.

Прочитайте текст и установите последовательность

Управление риском – комплекс мер, направленный на снижение вероятности наступления кредитного риска; включает элементы:

- 1) организация контроля за управлением рисками
- 2) оценка кредитного риска
- 3) выявление факторов (причин) риска, способных вызвать негативные последствия в процессе кредитования
- 4) разработка мероприятий, инструментов, снижающих кредитные риски

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

1	3	2
---	---	---

Задание 3.

Прочитайте текст и запишите решение и ответ

Рассчитайте размер резерва на возможные потери, если заемщику выдан кредит в сумме 250000 руб. без обеспечения, ссуда относится к нестандартной с процентом отчисления в РВПС 2%

Решение:

Ответ:

Задание 4.

Прочитайте текст, выберите верные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Оценка кредитного портфеля включает анализ следующих финансовых коэффициентов:

- 1) показатели доходности
- 2) показатели качества управления кредитным портфелем
- 3) показатели достаточности резервов на покрытие возможных убытков;
- 4) интегрированные показатели совокупного кредитного риска банка.

Ответ:

Обоснование: Являются ли данные коэффициенты элементами управления кредитным риском?

Задание 5.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

В рамках диверсификации кредитного портфеля банки выдают разнообразные кредиты, в числе которых POS-кредиты, обладающие более высоким риском. Дайте определение POS-кредитованию

Ответ: POS-кредитование - это

Задание 6.

Прочитайте текст и запишите решение и ответ

Запрашиваемая сумма кредита на 10.05т.г – 100 000 руб.

Справедливая стоимость залога на 10.05т.г. – 150 000 руб.

Маржа по данному виду залога – 40% с учетом возможного риска потерь при реализации. Требуется определить реальную стоимость заложенного имущества.

Задание: Рассчитать достаточность заложенного имущества

Решение:

Ответ:

Задание 7.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

Через какой механизм осуществляется реализация принципа платности на практике:

- 1) механизм банковского процента
- 2) механизм реализации залога
- 3) механизм общего пула средств
- 4) механизм лицензирования

Ответ:

Задание 8.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

Кредитная политика - это...

- 1) это стратегия и тактика банка в области кредитных операций
- 2) система экономических отношений, возникающих в процессе предоставления денежных или иных материальных средств кредитором во временное пользование заемщику на условиях возвратности, срочности и платности
- 3) совокупность инвестиционных стратегий
- 4) процесс выдачи кредита

Ответ:

Задание 9.

Прочитайте текст, выберите несколько верных ответов из предложенных

Кредитный портфель банков отличается диверсифицированностью. Банки выдают как корпоративные, так и потребительские кредиты. По видам заемщиков потребительские кредиты классифицируются:

- 1) определенным социальным группам
- 2) различным возрастным группам
- 3) VIP-клиентам
- 4) студентам
- 5) молодым семьям

Ответ:

Задание 10.

Прочитайте текст, выберите несколько верных ответов из предложенных

При приеме заявки на кредит визуальный андеррайтинг предполагает как оценку внешнего вида и поведения заемщика, так и документов, которые он предоставляет.

На что нужно обратить внимание при проверке документов, удостоверяющих личность заемщика?

- 1) входят ли в список допустимых документов
- 2) соответствуют ли законодательству по содержанию, внешнему виду
- 3) предоставлен оригинал или заверенная копия
- 4) не содержат ли признаков фальсификации, без помарок, ошибок
- 5) читаемые, наличие повреждений/загрязнений.

Ответ:

Задание 11.

Прочитайте текст и установите последовательность

Залоговый механизм – процесс подготовки, заключения и исполнения договора о залоге. Укажите последовательно основные этапы залогового механизма:

- 1) оценка залога
- 2) выбор предмета и вида залога
- 3) обращение взыскания на залог
- 4) составление и исполнение договора о залоге

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

1	3	2
---	---	---

Задание 12.

Прочитайте текст и запишите решение и ответ

Физическое лицо обратилось в банк в целях получения кредита. Банк одобрил заявку на следующих условиях:

- сумма кредита 250 000 руб.
- срок кредита 18 мес
- процентная ставка 19 % годовых
- ежемесячное погашение кредита и уплата процентов аннуитетными платежами.

Задание: рассчитать размер аннуитета

Решение:

Ответ:

Задание 13.

Прочитайте текст и дайте ответ на вопрос.

Укажите вид лизинга исходя из характеристики его основных этапов. Лизингодатель:

1. изучает спрос на объект лизинга
2. покупает его на свой страх и риск (лизингополучатель не участвует в выборе поставщика)
3. передает в аренду лизингополучателю на короткий срок (2-5 лет), меньший срока службы объекта лизинга
4. не рассчитывает за один срок аренды возместить стоимость объекта
5. устанавливает ставки лизинговых платежей значительно выше, чем при финансовом лизинге
6. приобретает и передает в аренду популярные виды машин и оборудования
7. объект лизинга может передать в аренду несколько раз

По окончании срока лизинга лизингополучатель может: продлить срок договора, вернуть оборудование лизингодателю, выкупить у него оборудование.

Ответ:

Задание 14.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Бюро кредитных историй - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, имеющее лицензию и являющееся коммерческой организацией.

Задание: Укажите, какие услуги оказывает БКИ.

Ответ: БКИ оказывает услуги по ...

Задание 15.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Пластиковая карта - это персонифицированный платежный инструмент, который предоставляет лицу, пользующемуся карточкой возможность безналично совершать оплату товаров и/или услуг, а также получать наличные средства в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Карты могут быть эмбоossed и неэмбоossed. Обоснуйте, в чем между ними отличия.

Ответ: эмбоossed карты – это карты, на которых....

Задание 16.

Прочитайте текст, выберите верные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

В договоре поручительства должны быть указаны:

- 1) наименование заемщика, за которого поручитель обязуется полностью возместить не исполненные должником (заемщиком) обязательства;
- 2) номер и дата обязательства, во исполнение которого выдается данное поручительство;
- 3) сумма этого обязательства и расходов, связанных с его исполнением (уплата процентов, в том числе повышенных, возмещение судебных издержек по взысканию долга и всех других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником);
- 4) срок исполнения обязательства.

Ответ:

Обоснование:

Задание 17.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

Что выражает собой целевой характер кредита?

- 1) снижение кредитного риска
- 2) необходимость использования средств кредитора, согласно кредитному договору
- 3) необходимость оплаты заемщиком права на использование кредитных ресурсов
- 4) разнообразие кредита

Ответ:

Задание 18.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

Что такое ипотека?

- 1) залог недвижимого имущества с целью получения ссуды
- 2) долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества
- 3) долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости
- 4) мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

Ответ:

Задание 19.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

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

- 1) синдицированными
- 2) трансфертными
- 3) трастовыми

Ответ:

Задание 20.

Прочитайте текст, выберите один верный ответ из предложенных

В целях оценки кредитного риска коммерческий банк проводит анализ показателей ликвидности, устойчивости, деловой активности, рентабельности и проч. Укажите, как рассчитывается Коэффициент соотношения собственных и заемных средств, который является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия:

- 1) Капитал / долгосрочные + краткосрочные обязательства
- 2) Оборотные активы/внеоборотные активы
- 3) Прибыль/капитал
- 4) Долгосрочные + краткосрочные активы/капитал

Ответ:

Ключи к оцениванию

№ задания	Верный ответ	Критерии	Тип заданий	Уровень сложности	Код компетенции	Время выполнения задания
1	A1 B3 B2 Г4	1 б – полное правильное соответств	Задание закрытого типа на установление	повышенны й	ОК 01- 05,09-11	3-5 мин.

		не 0 б – остальные случаи	соответствия			
2	3241	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание закрытого типа на установление последовательности	повышенны й	ОК 01-05,09-11 ПК 2.1	3-5 мин.
3	$250000 \cdot 2 / 100 = 5000$ руб	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	высокий	ОК 01-05,09-11 ПК 2.3 ПК 2.5	5-10 мин
4	1234 данные коэффициенты являются элементами управления кредитным риском	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных и развернутым обоснованием выбора	повышенны й	ОК 01-05,09-11 ПК 2.1	3-5 мин.
5	POS-кредитование — технология кредитования, направленная на предоставление кредитов на товары в торговых точках	1 б – правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	повышенны й	ОК 01-05,09-11 ПК 2.1 ПК 2.5	3-5 мин.
6	Залоговая стоимость = $150000 \cdot 60\% / 100 = 90\ 000$ руб. Недостаток обеспечения = $100\ 000 - 90\ 000 = 10\ 000$ руб. Т.о., банк	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	высокий	ОК 01-05,09-11 ПК 2.1	5-10 мин

	имеет право требовать от заемщика дополнить залог на 10 000 руб.					
7	1	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных	базовый	ОК 01-05,09-11	1-3 мин.
8	1	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных	базовый	ОК 01-05,09-11	1-3 мин.
9	12345	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором нескольких верных ответов из предложенных	базовый	ОК 01-05,09-11	1-3 мин.
10	12345	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором нескольких верных ответов из предложенных	базовый	ОК 01-05,09-11 ПК 2.1	1-3 мин.
11	2143	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание закрытого типа на установление последовательности	повышенный	ОК 01-05,09-11 ПК 2.1	3-5 мин.
12	250000*	1 б –	Задание	высокий	ОК 01-	5-10 мин

	$(0,19/12)/(1-(1+0,19/12)^{-18}) = 16070,87$ руб.	полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	открытого типа с развернутым ответом		05,09-11 ПК 2.3 ПК 2.5	
13	Оперативный лизинг	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание закрытого типа на установление соответствия	повышенны й	ОК 01- 05,09-11 ПК 2.1 ПК 2.4	3-5 мин.
14	БКИ оказывает услуги по по формировани ю, обработке и хранению кредитных историй, а также предоставлен ию кредитных отчетов и сопутствующ их услуг.	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	повышенны й	ОК 01- 05,09-11 ПК 2.1	3-5 мин.
15	эмбоосирован ные карты – это карты, на которых все данные вытеснены (выдавлены)	1 б – правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	базовый	ОК 01- 05,09-11 ПК 2.1	1-3 мин.
16	1234 По договору поручительст ва поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором нескольких верных ответов из четырех предложенны х и обоснованием выбора	повышенны й	ОК 01- 05,09-11 ПК 2.1	3-5 мин.

17	2	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором одного верного ответа из предложенны х	базовый	ОК 01- 05,09-11	1-3 мин.
18	3	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором одного верного ответа из предложенны х	базовый	ОК 01- 05,09-11 ПК 2.3 ПК 2.5 ПК 2.1 ПК 2.4	1-3 мин.
19	1	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором одного верного ответа из предложенны х	базовый	ОК 01- 05,09-11	1-3 мин.
20	1	1 б – полное правильное соответств ие 0 б – остальные случаи	Задание комбинирован ного типа с выбором одного верного ответа из предложенны х	базовый	ОК 01- 05,09-11 ПК 2.1-2.5	1-3 мин.
Итого						90 минут

Оценивание заданий с развернутым ответом

Критерии оценки:

1. Правильность ответа (отсутствие фактических ошибок)
 2. Полнота ответа (раскрытие объема используемых понятий)
 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов)
 4. Логика изложения ответа (грамотная последовательность излагаемого материала)
 5. Сопоставимость с эталонным ответом
- Наличие эталонного ответа

2. Вопросы и задания для промежуточной аттестации

Перечень экзаменационных вопросов и заданий для письменного экзамена по МДК.02.01:

- 1) Понятие, значение и экономическая роль кредитного рынка. Формы кредитного рынка: институциональная и функциональная.
 - 2) Нормативно-правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)
 - 3) Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов. Функции кредита. Система кредитования: понятие, элементы.
 - 4) Формы и виды кредита.
 - 5) Методы кредитования. Ссудный процент и процентные платежи. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредита.
 - 6) Кредитная политика банка.
 - 7) Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками
 - 8) Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков
 - 9) Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском
 - 10) Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов
 - 11) Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
 - 12) Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве
 - 13) Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога
 - 14) Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога
 - 15) Законодательство Российской Федерации о персональных данных.
 - 16) Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй при оценке кредитных рисков.
 - 17) Виды потребительских кредитов. Бизнес-культура потребительского кредитования. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения.
 - 18) Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.
 - 19) Организационный процесс при кредитовании в офисе кредитной организации и с применением интернет-ресурсов.
 - 20) Организационный процесс при POS - кредитовании.
 - 21) Организационный процесс кредитования при выпуске банковских кредитных карт.
 - 22) Организация кредитования малого и среднего бизнеса.
 - 23) Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
- Рейтинговая система оценки.

- 24) Организация краткосрочного кредитования корпоративного сектора.
- 25) Кредитование по овердрафту и контокорренту. Расчет лимита кредитования и процентных платежей по кредитной линии и овердрафту
- 26) Состав кредитного дела и порядок его ведения. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
- 27) Гражданское законодательство РФ об ответственности за неисполнение условий кредитного договора.
- 28) Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита.
- 29) Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
- 30) Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности.
- 31) Отечественная и международная практика взыскания задолженности.
- 32) Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Взаимодействие с Агентством по взысканию долгов.
- 33) Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.
- 34) Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
- 35) Организация системы долгосрочного кредитования.
- 36) Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов.
- 37) Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования.
- 38) Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.
- 39) Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
- 40) Методы андеррайтинга предмета ипотеки.
- 41) Основные схемы, виды ипотечного кредитования.
- 42) Порядок оформления межбанковских кредитов.
- 43) Особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке.
- 44) Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
- 45) Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование, образовательные кредиты).

Примерные практические задания для промежуточной аттестации по ПМ.02

Задание 1. Клиент подал в Отделение ПАО Сбербанк заявку для получения потребительского кредита в сумме 400000 рублей, под 10,9% и на срок 60 месяцев (аннуитетными платежами). Доход заемщика составляет 27000 рублей за вычетом НДФЛ и прожиточного минимума. Сумма ежемесячного платежа по ранее заключенному клиентом договору поручительства составляет 2000,72 руб. Требуется:

1. рассчитать показатель долговой нагрузки заемщика;
2. определить: может ли указанный заемщик получить кредит в требуемой сумме;
3. заключить с заемщиком кредитный договор №1635 от 05.04.2023г. в максимально возможной сумме, округлив до целого числа без учета копеек (если максимально возможная сумма меньше запрашиваемой);
4. заполнить график погашения кредита на первые три месяца (таблица 1) и привести расчеты;
5. отразить бухгалтерскими проводками (таблица 2) кредитные и процентные операции;
6. уточнить номер ссудного счета: 45202810346200001635
7. оформить банковский ордер на зачисление кредита безналичным путем на счет клиента в дату заключения кредитного договора;
8. оформить мемориальный ордер на начисление процентов по кредиту 30.04.2023г.

Банк: Отделение ПАО Сбербанк к/с № 30101810300000000743, БИК 043469743, ИНН 4401116480. г. Бузулук ул. Комсомольская, 100.

Заемщик: Невзоров Сергей Сергеевич, дата рождения 27.10.1979г., адрес: г. Бузулук, ул. Академика Иванова, д. 15, счет 40817810146200001520.

Недостающие реквизиты в документах определить и заполнить самостоятельно.

Для учета кредитных и процентных операций предусмотрены помимо прочих следующие лицевые счета:

- 47427810446200001635
- 70601810246201111501

Задание 2.

16.03.2023г. физическое лицо получило потребительский кредит ПАО Сбербанк в сумме 250 000 руб. на цели личного потребления на срок 18 месяцев под 10,9% годовых.

Договором №6589 предусмотрено ежемесячное погашение кредита и уплата процентов аннуитетными платежами. Платежное число 20-е.

Заемщик: Селов Виктор Иванович, дата рождения 25.09.1976г., адрес: г. Бузулук, ул. Севастопольская, 14. Лицевой счет 40817810102910001526.

Банк: Отделение ПАО Сбербанк к/с № 30101810300000000743, БИК 043469743, ИНН 4401116480. г. Бузулук ул. Комсомольская, 100.

Недостающие реквизиты в документах определить и заполнить самостоятельно.

1. оформить документально кредитный договор,
2. рассчитать аннуитет, заполнить график погашения кредита на первые три месяца (таблица 1) и привести расчеты,
3. уточнить номер ссудного счета: 452028104462040006589
4. составить бухгалтерские проводки (таблица 2), отражающие операции:
 - 1) выдача кредита безналичным путем;
 - 2) принято обеспечение - поручительство;
 - 3) учтены требования по процентам по кредиту;
 - 4) выплата заемщиком безналичным путем:
 - А) кредита,
 - Б) ранее начисленных процентов
 - В) доначисление и уплата процентов.
5. оформить банковский ордер на зачисление кредита безналичным путем на счет клиента в дату заключения кредитного договора;
6. оформить мемориальный ордер на начисление процентов 31.03.2023г. по кредиту.
7. для учета кредитных и процентных операций предусмотрены помимо прочих следующие лицевые счета:
 - 47427810462040006589

- 70601810200001111501

Задание 3. Общество с ограниченной ответственностью "ГОСТИНИЦА "БУЗУЛУК" города Бузулука (малый бизнес) обращается в дополнительный офис г. Бузулук АО Россельхозбанк за кредитом на *приобретение оборудования*. Заявка одобрена банком на следующих условиях:

- сумма кредита 1200 000 руб.
- процентная ставка 18% годовых.
- срок кредитования 3 мес. с условием ежемесячного погашения и уплаты процентов дифференцированными платежами

- дата составления кредитного договора 08.02.2023г. Платежная дата – 8-е число

Задание:

1. составить кредитный договор №1204;
2. составить график погашения кредита (таблица 1) с учетом перерасчета, если фактическое погашение было следующим образом:

04.03.2023г. – сумма кредита по графику и начисленные на дату погашения кредита проценты,

02.04.2023г. – 600 000 руб.,

04.05.2023г. – остаток задолженности по кредиту и начисленные на дату погашения кредита проценты.

Привести расчет платежей.

3. отразить бухгалтерскими проводками (таблица 2) кредитные и процентные операции;

4. оформить банковский ордер на зачисление кредита безналичным путем на расчетный счет организации в дату заключения кредитного договора;

5. оформить мемориальный ордер на начисление процентов 28.02.2023г. по кредиту;

6. рассчитать резерв на возможные потери по ссудам;

7. уточнить номер ссудного счета: 452028109000540001204

Справочно:

1. Данные для расчета резерва на возможные потери по ссудам: вторая категория кредита с процентом отчисления 2,5%. Поручительство ю.л.

2. Общество с ограниченной ответственностью "ГОСТИНИЦА "БУЗУЛУК" города Бузулука

461040, Оренбургская область, город Бузулук, улица Чапаева, дом 10,

ОГРН: 1145658007802, ИНН: 5603040997, КПП: 560301001,

Расчетный счет в АО «Россельхозбанк» 40702810500050036556

Директор: Василевский Леонид Викторович

3. Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

Сокращённое наименование: АО «Россельхозбанк»

ОГРН: 1027700342890 ИНН: 7725114488 БИК: 044525111

Платёжные реквизиты: Корреспондентский счет АО «Россельхозбанк» №30101810200000000111 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525111, ИНН/КПП 7725114488/997950001, ОКОНХ 96120, ОКПО 52750822, ОКАТО 45286590000

Местонахождение (почтовый адрес) Банка: 461040, Оренбургская обл., г. Бузулук, ул. Ленина, д. 46. Для учета кредитных и процентных операций предусмотрены помимо прочих следующие лицевые счета:

- 70601810200000111201

- 474278104000540001204

Задание 4. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БУЗУЛУКСКИЙ МЕХАНИЧЕСКИЙ ЗАВОД" обращается в ПАО Нико-банк, где имеет расчетный счет, за кредитом на

цели текущей финансово-хозяйственной деятельности. Заявка одобрена банком на следующих условиях.

- сумма кредита 4 000 000 руб.
- процентная ставка 18% годовых.
- срок кредитования 4 мес. с условием ежемесячного погашения и уплаты процентов дифференцированными платежами. Дата платежа 21-е число.
- дата составления кредитного договора 21.01.2023г.

Задание:

1. составить кредитный договор №16085;
2. составить график погашения кредита (таблица 1) с приложением расчета;
3. отразить бухгалтерскими проводками (таблица 2) кредитные и процентные операции;
4. оформить банковский ордер на зачисление кредита безналичным путем на расчетный счет предприятия в дату заключения кредитного договора;
5. оформить мемориальный ордер на начисление процентов 31.01.2023г. по кредиту;
6. рассчитать резерв на возможные потери по ссудам.
7. уточнить номер ссудного счета 45?0?810900040016085

Справочно:

1. Данные для расчета резерва на возможные потери по ссудам: вторая категория кредита с процентом отчисления 1,5%. Без обеспечения.

2. Полное наименование Акционерное общество "Бузулукский механический завод"
Сокращенное наименование АО "БМЗ"

Адрес (место нахождения) 461040 область Оренбургская город Бузулук улица Рабочая

81

ОГРН 1025600577496 ИНН 5653000012 КПП 560301001

Расчетный счет в ПАО "НИКО-БАНК" 40702810400040045211

Генеральный директор: Устиненко Павел Дмитриевич

3. ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ПАО «НИКО-БАНК») ИНН 5607002142 ОГРН 1025600001679 БИК 045354814

Адрес 461046, Оренбургская область, город Бузулук, улица Комсомольская, дом 5.

Председатель Правления Сивелькина Светлана Васильевна (ИНН 561201872580).

4. Для учета кредитных и процентных операций предусмотрены помимо прочих следующие лицевые счета:

- 70601810200000111201

- 47427810400040016085

Пример экзаменационного билета:

№1

письменного квалификационного экзамена
по ПМ 02 «Осуществление кредитных операций»
специальности 38.02.07 «Банковское дело»

1.Задание. Общество с ограниченной ответственностью "ГОСТИНИЦА "БУЗУЛУК" города Бузулука (малый бизнес) обращается в дополнительный офис г. Бузулук АО Россельхозбанк за кредитом на *приобретение оборудования*. Заявка одобрена банком на следующих условиях:

- сумма кредита 1200 000 руб.
- процентная ставка 18% годовых.

– срок кредитования 3 мес. с условием ежемесячного погашения и уплаты процентов дифференцированными платежами

– дата составления кредитного договора 08.02.2023г. Платежная дата – 8-е число

Задание:

3. составить кредитный договор №1204;

4. составить график погашения кредита (таблица 1) с учетом перерасчета, если фактическое погашение было следующим образом:

04.03.2023г. – сумма кредита по графику и начисленные на дату погашения кредита проценты,

02.04.2023г. – 600 000 руб.,

04.05.2023г. – остаток задолженности по кредиту и начисленные на дату погашения кредита проценты.

Привести расчет платежей.

3.отразить бухгалтерскими проводками (таблица 2) кредитные и процентные операции;

4. оформить банковский ордер на зачисление кредита безналичным путем на расчетный счет организации в дату заключения кредитного договора;

8. оформить мемориальный ордер на начисление процентов 28.02.2023г. по кредиту;

9. рассчитать резерв на возможные потери по ссудам;

10. уточнить номер ссудного счета: 452028109000540001204

Справочно:

1. Данные для расчета резерва на возможные потери по ссудам: вторая категория кредита с процентом отчисления 2,5%. Поручительство ю.л.

2. Общество с ограниченной ответственностью "ГОСТИНИЦА "БУЗУЛУК" города Бузулука

461040, Оренбургская область, город Бузулук, улица Чапаева, дом 10, ОГРН: 1145658007802, ИНН: 5603040997, КПП: 560301001,

Расчетный счет в АО «Россельхозбанк» 40702810500050036556

Директор: Василевский Леонид Викторович

3. Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

Сокращённое наименование: АО «Россельхозбанк»

ОГРН: 1027700342890 **ИНН:** 7725114488 **БИК:** 044525111

Платёжные реквизиты: Корреспондентский счет АО «Россельхозбанк» №30101810200000000111 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525111, ИНН/КПП 7725114488/997950001, ОКОНХ 96120, ОКПО 52750822, ОКАТО 45286590000

Местонахождение (почтовый адрес) Банка: 461040, Оренбургская обл., г. Бузулук, ул. Ленина, д. 46. Для учета кредитных и процентных операций предусмотрены помимо прочих следующие лицевые счета:

- 70601810200000111201

- 474278104000540001204

Таблица 1 -График платежей

№ пп	Дата	Сумма платежа в рублях			Остаток задолженности по кредиту
		По кредиту	По процентам за пользование кредитом	Итого	
1					
2					

3					
4					
	Итого				

Таблица 2 – Бухгалтерский учет операций по кредитованию

Дата	Операция	Дебет	Кредит	Сумма
	Выдан кредит путем перечисления на расчетный счет			
	Принято поручительство			
	Создан резерв под возможные потери по ссудам			
	Начислены проценты в конце месяца (февраль)			
	Доначислены проценты в платежную дату (март)			

2. Задание. Практические тесты.

1. Метод количественной оценки рисков, который позволяет провести экспресс-анализ заявки на кредит и оценить кредитоспособность заемщика- это

- а) статистический метод
- б) аналитический метод
- в) метод скоринга

2. В кредите ссудного счета отображается:

- а) погашение кредита
- б) задолженность клиента
- в) сумма ссудных процентов

3. Для выдачи разовых ссуд используются в целях бухгалтерского учета:

- а) кредитные линии
- б) расчетные счета
- в) простые ссудные счета

4. Для клиента наиболее выгодным (с точки зрения экономии) считается следующий вид платежей по кредитному договору:

- а) дифференцированный
- б) аннуитентный

5. Что представляет собой кредитный мониторинг?

а) совокупность элементов, обеспечивающих иррациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты и методы кредитования

б) система анализа и контроля целевого и эффективного использования кредита, своевременным и полным погашением кредита

в) обеспечение безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций

6. Кредитоспособность заемщика -

а) это способность и готовность полностью рассчитывать проценты по долговым обязательствам,

б) его способность и готовность полностью и в срок рассчитываться по своим долговым обязательствам.

в) оба варианта верны

7. Средний срок, за который возвращаются в деятельность организации вложенные средства это

- а) скорость оборота,
- б) периодичность оборота,
- в) продолжительность оборота.

8. Экономическая рентабельность

- а) Чистая прибыль *100/ Выручка от продаж
- б) Чистая прибыль *100/ собственный капитал
- в) Чистая прибыль *100/Итого баланса

9. Укажите вид платежа. Сумма ежемесячного взноса всегда неизменна, но структура этой суммы меняется из месяца в месяц – это

- а) аннуитетный платеж
- б) дифференцированный платёж
- в) буллитная схема

10. Укажите документы, которые предоставляет потенциальный заемщик в банк в целях потребительского кредитования.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № _____
для юридического лица

г. _____

" ____ " _____ 20 ____ г.

(полное наименование банка - кредитора)

именуемый _____ в _____ дальнейшем _____ "Банк", _____ в _____ лице
(Ф.И.О., должность)

действующего _____ на _____ основании _____ Устава, _____ с _____ одной _____ стороны,
и _____
(полное наименование организации-ссудополучателя)

именуемая _____ в _____ дальнейшем _____ "Заемщик", _____ в _____ лице
(Ф.И.О., должность)

действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о
нижеследующем:

1. _____ Банк _____ предоставляет _____ Заемщику _____ кредит _____ на _____

2. _____ Общий _____ размер _____ (цель кредита) _____ кредита _____ - _____
(_____)

Кредит предоставляется на оплату _____

3. Заемщик обязуется погасить кредит до " ____ " _____ 20 ____ г.

При непоступлении средств в погашение кредита в указанный срок задолженность по ссуде, включая проценты, вносится на счет просроченных ссуд и списывается со счета N _____ в _____ банке.

4. За _____ пользование _____ кредитом _____ Заемщик _____ вносит _____ плату _____ в _____ размере _____ процентов годовых.

Проценты начисляются и взыскиваются Банком ежемесячно не позднее _____ числа _____ каждого _____ месяца в беспорном порядке инкассовым поручением с расчетного счета _____ Заемщика.

Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты выдачи средств со ссудного счета и заканчивается датой зачисления средств в погашение кредита на ссудный счет Заемщика. В случае непоступления на счет Банка средств в погашение причитающихся со Заемщика процентов до _____ числа следующего месяца причитающиеся со Заемщика проценты по кредиту считаются как несвоевременно оплаченные.

В случае нарушения срока погашения кредита и уплаты процентов Банк взыскивает штраф в размере _____ процентов от непогашенной суммы задолженности кредита за каждый день просрочки.

5. Заемщик обязуется исполнять следующие обязательства предоставить в Банк для оформления и выдачи кредита следующие документы, оформленные в соответствии с действующей банковской практикой:

- устав, баланс, свидетельство о государственной регистрации;
- срочное обязательство по сумме и сроку погашения кредита;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную в установленном порядке;
- использовать полученную ссуду на предусмотренные договором цели, своевременно погасить полученный кредит вместе с начисленными процентами, предоставить Банку право контролировать целевое использование кредита.

При нецелевом использовании кредита, а также невыполнении других условий договора Банк вправе предъявить ссуду к досрочному взысканию.

6. Банк, руководствуясь предметом договора, обязуется ежемесячно начислять проценты за пользование кредитом и взыскивать их с расчетного счета Заемщика инкассовыми поручениями.

7. Разногласия, возникающие в процессе выполнения условий данного договора, предварительно рассматриваются сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения с оформлением двустороннего протокола рассмотрения.

При невозможности урегулирования споров и разногласий путем двустороннего соглашения они передаются на рассмотрение в органы арбитражного суда или суда.

8. Ни одна из сторон не имеет права передавать свои права и обязанности по настоящему договору третьим лицам без письменного на то согласия другой стороны.

9. Настоящий договор составлен в трех экземплярах: первый и третий хранятся в Банке, второй - у Заемщика.

Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до прекращения отношений по нему.

Все приложения к договору являются его неотъемлемой частью.

Всякие изменения и дополнения к настоящему договору будут действительны лишь при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны обеими сторонами.

Действие настоящего договора может быть прекращено односторонне и по предварительному извещению Заемщика при условии, что он полностью вернет ссуду вместе с процентами по ней.

Сторона, для которой создастся невозможность исполнения обязательств по договору, обязана (не позднее 10 дней с момента их наступления) в письменной форме уведомить другую сторону для принятия соответствующего решения.

10. Юридические адреса и реквизиты сторон:

КРЕДИТОР:

Банк _____

Местонахождение: _____

Почтовый адрес: _____

Корреспондентский счет: № _____

в _____

БИК _____

Телефон: _____

Факс: _____
 ЗАЕМЩИК _____
 Местонахождение: _____
 Почтовый адрес: _____
 ИНН/КПП _____
 Расчетный счет: № _____ в _____ БИК _____
 Телефон: _____
 Факс: _____
 КРЕДИТОР: _____

ЗАЕМЩИК:

 (должность, подпись, Ф.И.О.)
 М.П.

 (должность, подпись, Ф.И.О.)
 М.П.

Код формы документа по ОКЗД 0401108

Составитель: _____

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № _____
 Дата _____

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
Наименование счета	Кредит счета	Сумма цифрами	
Сумма прописью		Итого документа	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,
 на основании которого составлен мемориальный ордер

Подпись: _____

Приложение: _____ документов на _____ листах.

