

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ



г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 02

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Черкесск 2021 г.

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело, направление подготовки 38.00.00 Экономика и управление

Организация-разработчик СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Разработчики:

Аджиева К.И. - преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Джашеева З.Х. - преподаватель СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА»

Одобрена на заседании цикловой комиссии «Экономические дисциплины»

от « 01 » 02 2021 г. протокол № 6

Руководитель образовательной программы  3.Х. Джашеева

Рекомендована методическим советом колледжа

от « 05 » 02 2021 г. протокол № 2

# **СОДЕРЖАНИЕ**

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.02. «Осуществление кредитных операций»**

**1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля**

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности: «Осуществление кредитных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

<b>Код</b>	<b>Наименование общих компетенций</b>
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

<b>Код</b>	<b>Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций</b>
ВД 2	Осуществление кредитных операций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Иметь практический опыт	в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц
уметь	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица;

оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;  
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;  
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;  
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 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;  
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 выставять 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

	<p>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 задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p> <p>иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц</p>
--	--

<p>знать</p>	<p>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 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 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;  способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;  порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;  критерии определения проблемного кредита;   типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;  меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного</p>
--------------	---

	<p>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;  порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;  порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;  порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;  типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>
--	--

## **1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля**

Всего часов: 361 часов

Из них на освоение:

**МДК.02.01 Организация кредитной работы – 161 часов**

в том числе, самостоятельная работа - 13 часов

**МДК.02.02 Учет кредитных операций банка – 92 часов**

в том числе, самостоятельная работа - 10 часов

на практики, в том числе производственную (по профилю специальности) – 108 часов

## 2. Структура и содержание профессионального модуля

### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.							
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Промежуточная аттестация	Самостоятельная работа	Консультации
			Обучение по МДК			Практики				
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная			
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)									
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 1 Организация кредитной работы	<b>161</b>	<b>140</b>	50	-	-	-	6	13	2
ПК 2.3. ПК 2.5 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 2 Учет кредитных операций банка	<b>92</b>	<b>80</b>	20	20	-	-	2	10	
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11	Производственная практика (по профилю специальности) , часов	<b>108</b>					<b>108</b>		-	
	<b>Всего:</b>	<b>361</b>	<b>220</b>	70	20		<b>108</b>	<b>8</b>	<b>23</b>	<b>2</b>

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем в часах
1	2	3
<b>Раздел 1. Организация кредитной работы</b>		<b>194</b>
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<b>161</b>
<b>Тема 1.1. Элементы системы кредитования</b>	<p><b>Содержание</b></p> <p>1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг</p> <p>2. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков</p> <p>3. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов</p> <p><b>Практические занятия</b></p> <p>1. Практическое занятие «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»</p> <p>2. Практическое занятие «Порядок оформления кредитного договора»</p> <p>3. Практическое занятие «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»</p> <p>4. Практическое занятие «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»</p>	<p><b>6</b></p> <p><b>8</b></p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p>
<b>Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита</b>	<p><b>Содержание</b></p> <p>1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств</p> <p>2. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога.</p> <p>3. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога</p> <p><b>Практические занятия</b></p> <p>1. Практическое занятие «Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»</p> <p>2. Практическое занятие «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»</p> <p>3. Практическое занятие «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»</p>	<p><b>6</b></p> <p><b>6</b></p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p>

<b>Тема 1.3 Сбор информации о потенциальном заёмщике</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>
	1. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	
	2. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику 3. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	
	<b>Практические занятия</b>	<b>8</b>
	1. Практическое занятие «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	2
	2. Практическое занятие «Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных»	2
	3. Практическое занятие «Определение платежеспособности физического лица»	2
4. Практическое занятие «Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»	2	
<b>Тема 1.4 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита</b>	<b>Содержание</b>	<b>8</b>
	1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов.	
	2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	
	3. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.	
	4. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
	<b>Практические занятия</b>	<b>8</b>
	1. Практическое занятие «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов»	2
	2. Практическое занятие «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита»	2
	3. Практическое занятие в форме практической подготовки «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»	2
4. Практическое занятие в форме практической подготовки «Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»	2	
<b>Тема 1.5 Кредитный Мониторинг</b>	<b>Содержание</b>	<b>12</b>
	1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора	
	2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита	

	3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	
	4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	
	5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования	
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>
	1. Практическое занятие «Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных»	2
	2. Практическое занятие «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента»	2
<b>Тема 1.6</b> <b>Создание резервов на возможные потери по кредитам</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>
	1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	
	2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>
	1. Практическое занятие «Расчет суммы формируемого резерва»	2
	2. Практическое занятие «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»	2
<b>Тема 1.7</b> <b>Риски в кредитной деятельности банков</b>	<b>Содержание</b>	<b>8</b>
	1. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками	
	2. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков	
	3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском	
	4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>
	1. Практическое занятие «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2
<b>Тема 1.8</b> <b>Долгосрочное кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>8</b>
	1. Организация системы долгосрочного кредитования	
	2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов	
	3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования	
	4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	

	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	1. Практическое занятие «Оформление долгосрочных кредитных сделок»	2	
<b>Тема 1.9 Потребительское кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>10</b>	
	1. Бизнес-культура потребительского кредитования		
	2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам		
	3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения		
	4. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования		
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	1. Практическое занятие «Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита»	2	
<b>Тема 1.9 Ипотечное кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>8</b>	
	1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним		
	2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки		
	3. Основные схемы, виды ипотечного кредитования		
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	1. Практическое занятие «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	2	
<b>Тема 1.10 Межбанковское кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>	
	1. Порядок оформления межбанковских кредитов		
	2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке		
	3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России		
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	1. Практическое занятие «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	2	
<b>Тема 1.11 Прочие кредитования</b>	<b>виды</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>
		1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)	
		2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии	
	3. Отечественная и международная практика взыскания задолженности		
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	1. Практическое занятие «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов»	2	
<b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1</b>		<b>13</b>	
1.Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций:			

<p>2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)</p> <p>4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков</p> <p>5. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве</p> <p>6.. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем)</p> <p>7. Работа с Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).</p> <p>8.Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: <a href="http://www.credits.ru">http://www.credits.ru</a> – Сайт «Кредиты»</p> <p>9. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).</p> <p>10. Работа с Положением «О Платежном документе бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (последняя ред.).</p>		
<b>Консультация</b>		<b>2</b>
<b>Промежуточная аттестация (Экзамен)</b>		<b>6</b>
<b>Раздел 2. Учет кредитных операций банка</b>		<b>92</b>
<b>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>		<b>80</b>
<b>Тема 2.1 Сущность системы учета кредитования</b>	<b>Содержание</b>	40
	1. Характеристика счетов, необходимых для учета кредитования физических лиц	
	2. Характеристика счетов, необходимых для учета кредитования юридических лиц	
	3. Характеристика счетов, необходимых для учета вексельного кредитования	
	4. Характеристика счетов, необходимых для учета потребительского кредитования	
	5. Характеристика счетов, необходимых для учета и анализ программ автокредитования коммерческих банков	
	6. Счета учета операций с кредитными картами	
	7. Характеристика счетов, необходимых для учета ипотечного кредитования	
	8. Характеристика счетов, необходимых для учета лизинговых операций банка	
	9. Характеристика счетов, необходимых для учета факторинговых и форфейтинговых операций банка	
	10. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	
	11. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	
	12. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	
13.Порядок оформления и учета межбанковских кредитов		

	14. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования	
	<b>Практические занятия</b>	<b>20</b>
	1. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов»	2
	2. Практическое занятие «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»	2
	3. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	2
	4. Практическое занятие «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»	2
	5. Практическое занятие «Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва»	2
	6. Практическое занятие «Учёт вексельного кредитования»	2
	7. Практическое занятие «Учёт потребительского кредитования»	2
	8. Практическое занятие «Учёт ипотечного кредитования»	2
	9. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	2
	10. Практическое занятие «Учёт лизинговых операций банка»	2
<b>Курсовой проект (работа)</b> Выполнение курсовой работы по модулю МДК.02.02 Учет кредитных операций банка является для студентов обязательным. <b>Тематика курсовых проектов (работ):</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.</li> <li>2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.</li> <li>3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.</li> <li>4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.</li> <li>5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.</li> <li>6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.</li> <li>7. Управление активными операциями коммерческого банка.</li> <li>8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.</li> <li>9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.</li> <li>10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.</li> <li>11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.</li> <li>12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.</li> <li>13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.</li> <li>14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.</li> <li>15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.</li> <li>16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.</li> </ol>		-

<p>17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.  18. Способы диверсификации кредитного портфеля.  19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.  20. Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.  21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.  22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.  23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.  24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.  25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.</p>	
<p><b>Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выбор темы, составление плана курсовой работы.</li> <li>2. Подбор источников и литературы.</li> <li>3. Проверка введения.</li> <li>4. Проверка теоретической части работы.</li> <li>5. Проверка практической части работы.</li> <li>6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.</li> <li>7. Проверка заключения.</li> <li>8. Проверка приложений к курсовой работе.</li> <li>9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям.</li> <li>10. Защита курсовой работы</li> </ol>	<b>20</b>
<p><b>Тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций:</li> <li>2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных</li> <li>3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)</li> <li>4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков</li> <li>5. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве</li> <li>6.. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем)</li> <li>7. Работа с Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).</li> <li>8. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: <a href="http://www.credits.ru">http://www.credits.ru</a> – Сайт «Кредиты»</li> <li>9. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).</li> <li>10. Работа с Положением «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) (последняя ред.).</li> </ol>	<b>10</b>
<p><b>Промежуточная аттестация (Дифференцированный зачет)</b></p>	<b>2</b>

**Производственная практика (по профилю специальности) (итоговая (концентрированная) практика)**

**Виды работ**

1. Краткая характеристика банка:

- историю создания банка, его местонахождение и правовой статус;
- бренд (название, логотип, слоган, миссию и ценности);
- наличие лицензий на момент прохождения практики;
- состав акционеров банка;
- схему организационной структуры банка;
- состав обслуживаемой клиентуры.

2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов:

- основные положения кредитной политики исследуемого банка;
- анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме);
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);
- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);
- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);
- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).

3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с

юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);  
- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);  
- состав кредитного дела и порядок его ведения.

4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:

- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);
- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- расторжение кредитного договора;
- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).

5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:

основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

- проведение операций по межбанковским кредитам;
- анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;
- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);
- расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);
- оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).

6. Изучение формирования и регулирования резервов:

- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.

7. Учет кредитных операций банка:

- учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- учет начисления и взыскания процентов по кредитам;
- учет резервов по портфелю однородных кредитов;
- учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов

**Всего**

**361**

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

**3.1. Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:**

*Кабинет финансов, денежного обращения и кредита*

Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 13 шт., стул ученический – 30 шт., стол – 1 шт., стул – 1 шт., жалюзи вертикальные - 4 шт.,

Комплект учебно-методической документации, раздаточный материал, плакаты

Компьютер в сборе: системный блок, монитор, блок б.п. - 1 шт.; многофункциональное устройство А4; мультимедийный проектор - 1 шт. экран для проекционной техники - 1 шт., калькулятор настольный - 8 шт., внешний HDD - 1 шт.; память USB Flash - 10 шт.; флеш-накопитель USB - 10 шт.

*Лаборатория «Учебный банк», оснащенная:*

Рабочие места преподавателя и обучающихся: стол ученический – 10 шт., стул ученический – 20 шт., стол преподавателя – 1 шт., стул – 1 шт., учебная доска, жалюзи вертикальные - 3 шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, бланковая документация, плакаты

Технические средства обучения: мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор); моноблок - 10 шт.; многофункциональное устройство - 5 шт.; контрольно-кассовая машина "Меркурий 115 К" - 2 шт.; счетчик банкнот 70 - 1 шт.; детектор валют SPEED VJ-1600 IR - 1 шт., калькуляторы - 10 шт.

Программное обеспечение общего и профессионального назначения

#### **Производственная практика (по профилю специальности)**

Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием: Рабочие места преподавателя и обучающихся: доска меловая – 1 шт., стол ученический – 12 шт., стул ученический – 24 шт., стол преподавателя – 1 шт., стул – 1 шт., жалюзи вертикальные - 2 шт.

Комплект учебно-методической документации, нормативно-справочная литература, бланковая документация, плакаты

Технические средства обучения: мультимедийное оборудование (ноутбук, экран на штативе, проектор).

Производственная практика реализуется в организациях финансово-кредитного профиля, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности: 08 Финансы и экономика.

Оборудование организаций и технологическое оснащение рабочих мест производственной практики соответствует содержанию профессиональной деятельности и дает возможность обучающемуся овладеть профессиональными компетенциями по всем видам деятельности, предусмотренных программой, с использованием современных технологий, материалов и оборудования.

### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Банковские операции [Текст]: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И.Лаврушина.- 3-е изд., перераб.- М.: КНОРУС, 2018.-384с.

Тавасиев, А.М. Банковское дело в 2ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности [Текст]: учебник для академического бакалавриата / А.М.Тавасиев.- 2-е изд., пер. и доп.- М.: Юрайт, 2019.- 186с.

Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: Банковское кредитование [Текст]: учеб. и практ. для студ. учреждений сред. проф. образования / Д.Г.Алексеева, С.В.Пыхтин.- М.: Юрайт, 2019.- 128с.

Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 239 с. — ISBN 978-5-4486-0808-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86161.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Ведение расчетных операций [Текст]: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / под ред. О.И.Лаврушина.- М.: КНОРУС,2019.-246с.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
<p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов</p> <p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p> <p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p> <p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p> <p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам</p> <p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.</p> <p>ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.</p> <p>ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p> <p>ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p> <p>ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;</p> <p>оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;</p> <p>оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;</p> <p>оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.</p>	<p>Наблюдение в ходе выполнения практических работ, индивидуального и фронтального опроса, тестирования, карточек-заданий.</p> <p>Итоговый контроль в форме экзамена (МДК.02.01) дифференцированного зачета (МДК.02.02).</p> <p>Оценка деятельности обучающегося при выполнении работ по производственной практике (по профилю специальности).</p> <p>Квалификационный экзамен по ПМ.02</p>

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

**СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ**

**Фонд оценочных средств**

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
образовательной программы

**по профессиональному модулю ПМ.02 Осуществление кредитных  
операций**

**для специальности 38.02.07 Банковское дело**

**форма проведения оценочной процедуры  
экзамен (квалификационный)**

**г. Черкесск, 2021 год**

## I. Паспорт фонда оценочных средств

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Показатели и критерии оценки
<p><b>Иметь практический опыт (ПОп):</b> в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p> <p><b>Уметь (Уп):</b></p> <p><b>У1</b> консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</p> <p><b>У2</b> анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <p><b>У3</b> определять платежеспособность физического лица;</p> <p><b>У4</b> оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</p> <p><b>У5</b> проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p><b>У6</b> проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p> <p><b>У7</b> составлять заключение о возможности предоставления кредита;</p> <p><b>У8</b> оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <p><b>У9</b> проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</p> <p><b>У10</b> составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p><b>У11</b> составлять график платежей по кредиту и процентам;</p> <p><b>У12</b> контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p><b>У13</b> оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p><b>У14</b> оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p><b>У15</b> формировать и вести кредитные дела;</p> <p><b>У16</b> составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p><b>У17</b> определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p>	<p>Сформированность навыков консультирования заемщиков-физических и юридических лиц по условиям кредитования.</p> <p>Способность проводить анализ финансового положения заемщиков, оценивать качество обеспечения и кредитные риски;</p> <p>проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>пользоваться справочными информационными базами данных.</p> <p>Владение навыком составления заключения о возможности предоставления кредита, договора о залоге, графика платежей по кредиту и процентам, оформления выписки по лицевым счетам заемщиков, актов по итогам проверок сохранности обеспечения.</p> <p>Сформированность навыков определения достаточности обеспечения возвратности, оформления и отражения в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>Владение навыком вести мониторинг финансового положения клиента;</p> <p>контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <p>Сформированность умений оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным</p>	<p>Результаты выполнения практических работ, индивидуального и фронтального опроса, тестирования, карточек-заданий, вопросы к дифференцированному зачету</p> <p>Оценка <i>«отлично»</i> - обучающийся показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний. Практическую часть выполняет на 100%.</p> <p>Оценка <i>«хорошо»</i> - обучающийся показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности. Практическую часть выполняет на 90%-80%.</p> <p>Оценка <i>«удовлетворительно»</i> - обучающийся показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа</p>

<p><b>У18</b>определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</p> <p><b>У19</b>пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</p> <p><b>У20</b>применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p><b>У21</b>пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p><b>У22</b>оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p><b>У23</b>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p><b>У24</b>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <p><b>У25</b>оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</p> <p><b>У26</b>вести мониторинг финансового положения клиента;</p> <p><b>У27</b>контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <p><b>У28</b>оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>выявлять причины ненадлежащего и</p> <p><b>У29</b>сполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p><b>У30</b>выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p><b>У31</b>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><b>У32</b>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего</p>	<p>кредитам, 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>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>Компетентность при использовании нормативно-правовой документации Российской Федерации, законодательства Российской Федерации о персональных данных.</p> <p>Владение навыком осуществлять и оформлять выдачу кредитов, осуществлять сопровождение выданных кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам,оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.</p>	<p>отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы. Практическую часть выполняет на 70%-60%. Оценка «неудовлетворительно» - обучающийся показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускается грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом. Практическую часть выполняет на менее 50%.</p>
--	--	---

<p>регламента;</p> <p><b>У33</b>находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p><b>У34</b>подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p><b>У35</b>планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p><b>У36</b>рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p><b>У37</b>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p><b>У38</b>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p><b>У39</b>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p><b>У40</b>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p> <p><b>У41</b>иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц</p> <p><b>Знать(Зп):</b></p> <p><b>З1</b>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p><b>З2</b>законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p><b>З3</b>законодательство Российской Федерации о персональных данных;</p> <p><b>З4</b>нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</p> <p><b>З5</b>рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</p> <p><b>З6</b>порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</p> <p><b>З7</b>законодательство Российской Федерации о защите прав</p>		
--	--	--

<p>потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</p> <p><b>38</b>законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p><b>39</b>гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <p><b>310</b>законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p> <p><b>311</b>законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</p> <p><b>312</b>нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <p><b>313</b>способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</p> <p><b>314</b>способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</p> <p><b>315</b>требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p><b>316</b>состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p> <p><b>317</b>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <p><b>318</b>локальные нормативные акты и методические документы;</p> <p><b>319</b>касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</p> <p><b>320</b>бизнес-культуру потребительского кредитования;</p> <p><b>321</b>методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</p> <p><b>322</b>методы андеррайтинга предмета ипотеки;</p> <p><b>323</b>методы определения класса кредитоспособности юридического лица;</p> <p><b>324</b>содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <p><b>325</b>состав кредитного дела и порядок его ведения;</p> <p><b>326</b>способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p> <p><b>327</b>порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и</p>		
---	--	--

учета просроченных платежей;  
**328**критерии определения проблемного кредита;  
**329**типичные причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;  
**330**меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;  
**331**отечественную и международную практику взыскания задолженности;  
**332**методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;  
**333**порядок оформления и учета межбанковских кредитов;  
**334**особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;  
**335**основные условия получения и погашения кредитов,  
**336**предоставляемых Банком России;  
порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;  
**337**порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;  
**338**порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;  
**339**типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

ПК

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

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

ОК

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

ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и

<p>интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.</p> <p>ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p> <p>ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p> <p>ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>		
--	--	--

*Задания для практических работ содержатся в Практикуме по ПМ.02 Осуществление кредитных отношений специальности 38.02.07 Банковское дело. (ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 2.1-2.5)*

*Задания для выполнения курсовых работ – в Методических указаниях к выполнению курсовых работ по ПМ.02 Осуществление кредитных отношений. (ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 2.1-2.5)*

### **ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МДК.02.01. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Компетенции:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;

№ №	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция	
1.		Назовите принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств	ПК 2.1.	
2.		Назовите банковский термин: ... - это система оценки заемщика, с помощью которой банки и крупные микрофинансовые организации (МФО) могут предсказать, насколько дисциплинированно человек будет выплачивать кредит. В основе прогноза лежат математические расчеты и статистика.	ПК 2.1.	
3.		Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования юридического лица является оценка его ... и ....	ПК 2.1.	

4.		... - это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности.	ПК 2.1.	
5.		Вставьте пропущенное слово. Под анализом ... заемщика понимается оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором	ПК 2.1.	
6.		... — метод оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка, в основе которого лежит использование фактических показателей, характеризующих оборот средств клиента в отчетном периоде	ПК 2.1.	
7.		В основе показателей платежеспособности лежат данные о ..... физического лица и степени риска его потери	ПК 2.1.	
8.		... - это досье на заемщика, которое включает в себя информацию о том, сколько займов ему выдали и в скольких случаях отказали, в какие банки он обращался, насколько аккуратно он закрывает свои обязательства, задерживает ли выплаты и на какой срок	ПК 2.1.	
9.		Как называется часть кредитной истории, которая содержит сведения о заемщике, например данные документа, удостоверяющего личность	ПК 2.1.	
10.		Это часть кредитной истории включает сведения об обязательствах заемщика с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и т. д.	ПК 2.1.	
11.		Какую информацию содержит дополнительная часть кредитной истории?	ПК 2.1.	
12.		Истории хранятся в специальных организациях. Если банк хочет проверить надежность клиента, он отправляет туда запрос. Как называются эти организации?	ПК 2.1.	
13.		... — это балл, который присваивается заемщику. Он рассчитывается на основе данных кредитной истории — количества открытых и закрытых кредитов, просрочек, уровня долговой нагрузки (какой процент от общего дохода уходит на оплату займов), количества запросов на проверку истории, ее "возраста" и т.д.	ПК 2.1.	
14.		Зачем в принципе нужна кредитная история?	ПК 2.1.	
15.		... — это способ управления рисками, который представляет собой инвестирование в различные классы активов	ПК 2.1.	
16.		Почему необходимо диверсифицировать инвестиционный портфель?	ПК 2.1.	
17.		Формирование кредитного портфеля коммерческого банка является основным этапом реализации его ... .	ПК 2.1.	
18.		... - представляет собой комплекс правовых, экономических и организационных мер стимулирования заемщика к своевременному и полному исполнению своих обязательств и удовлетворению интересов кредитора в случае их неисполнения	ПК 2.1.	
19.		... - возможность потерь финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) выполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.	ПК 2.1.	
20.		... - это такой кредитные риск, при котором негативные воздействия внешней среды послужили причиной возникновения неплатежеспособности или дефолта контрагента, а ... кредитный риск – это риск, возникающий по причине неэффективного управления заемщиком	ПК 2.1.	

		имеющимися в его распоряжении ресурсами.		
21.		В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть: 1. ипотечным 2. онкольным 3. обеспеченным 4. компенсационным	ПК 2.1.	
22.		Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это 1. пассивные 2. простые 3. активные 4. расчётные	ПК 2.1.	
23.		Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является: 1. заемщик 2. кредитор 3. хозяйствующий субъект 4. ссуженная стоимость	ПК 2.1.	
24.		Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию: 1. экономии издержек производства 2. перераспределительную 3. обслуживания товарооборота 4. ускорения концентрации капитала	ПК 2.1.	
25.		Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон: 1. возвратности кредита 2. равновесия 3. движения 4. сохранения ссуженной стоимости	ПК 2.1.	
26.		Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является 1. форма документов 2. технологическая процедура выдачи кредита 3. количественные пределы кредитования 4. контроль за правильностью оформления кредита	ПК 2.1.	
27.		Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется: 1. макроэкономическим 2. региональным 3. внутрибанковским 4. хозяйственным	ПК 2.1.	
28.		Диверсификация ссудного портфеля – это: 1. порядок покрытия убытков 2. метод обеспечения возвратности кредита 3. рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям 4. условия продления или возобновления просроченных кредитов	ПК 2.1.	
29.		Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является: 1. предоставление банковской ссуды	ПК 2.1.	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>2. программирование</li> <li>3. текущий мониторинг кредитов</li> <li>4. погашение кредита</li> </ul>		
30.		<p>В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.назначении кредита</li> <li>2.источниках погашения кредита</li> <li>3.основных поставщиках и покупателях</li> <li>4.обеспечении, предлагаемом клиентом</li> </ul>	ПК 2.1.	
31.		<p>Какому понятию соответствует следующее определение: «Качественная оценка заемщика, позволяющая определить своевременность возврата ссуды и возможность ее эффективного использования»?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.платежеспособность</li> <li>2.кредитоспособность</li> <li>3.ликвидность.</li> </ul>	ПК 2.1.	
32.		<p>Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.от организационно-правовой формы и статуса заемщика</li> <li>2.формы собственности</li> <li>3.отраслевой специализации заемщика</li> <li>4.взаимоотношений заемщика с банком</li> <li>5.нет верного ответа</li> </ul>	ПК 2.1.	
33.		<p>Технология кредитной сделки зависит:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.от суммы предоставляемого кредита</li> <li>2.вида кредита</li> <li>3.типа заемщика</li> <li>4.особенностей кредитного продукта</li> <li>5.кредитоспособности заемщика</li> </ul>	ПК 2.1.	
34.		<p>Способы возврата кредита согласуются на стадии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.обсуждения условий кредита</li> <li>2.выбора вида кредита</li> <li>3.оценки кредитоспособности заемщика</li> <li>4.заседания кредитного комитета</li> <li>5.подписания кредитного договора</li> </ul>	ПК 2.1.	
35.		<p>К общим методам оценки состояния кредитоспособности заемщика относят:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.анализ ликвидности</li> <li>2.анализ платежеспособности</li> <li>3.анализ финансовой устойчивости</li> <li>4.анализ денежного потока заемщика</li> </ul>	ПК 2.1.	
36.		<p>При качественной оценке состояния заемщика изучается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. кредитная история</li> <li>2. оценка финансового положения заемщика</li> <li>3. репутация заемщика</li> <li>4. расчет нормативных значений</li> </ul>	ПК 2.1.	
37.		<p>Задание на соответствие:</p> <p>А. три основных способа оценки кредитоспособности клиента банка – физического лица</p> <p>Б. Методы оценки кредитоспособности клиента банка</p> <p>В. Способы оценки кредитоспособности клиента банка</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.скоринговая оценка, изучение кредитной истории, оценка по финансовым показателям платежеспособности.</li> <li>2. оценка менеджмента; оценка финансовой устойчивости клиента; анализ денежного потока; сбор информации о клиенте; наблюдение за работой клиента путем выхода на</li> </ul>	ПК 2.1.	

		место 3. финансовый, организационный, сравнительный		
38.		Задание на соответствие: А Коэффициент текущей ликвидности Б Коэффициент быстрой (оперативной) ликвидности В Коэффициенты эффективности  Формулы 1 Выручка от реализации / Средний размер активов в периоде 2 Текущие активы / Текущие пассивы. 3 Ликвидные активы / Текущие пассивы.	ПК 2.1.	
39.		Задание на соответствие: А первоклассные заемщики Б кредитование заемщиков второго класса В кредитование заемщиков третьего класса  Характеристика 1. связано с повышенным риском. 2. кредитование которых не вызывает сомнений 3. требует взвешенного подхода	ПК 2.1.	
40.		Задание на соответствие: А. Кредитоспособность Б. Платежеспособность В. Показатель долговой нагрузки (ПДН)  1. способность организации полностью и в срок погашать свою кредиторскую задолженность 2. это соотношение платежей по всем кредитам и займам человека (включая тот, за которым он сейчас пришел) к его ежемесячным доходам. 3. способность своевременно и полно рассчитываться по своим обязательствам с банком.	ПК 2.1	
41.		Укажите три основных условия выдачи кредита 1.срочность; 2.выгодность 3.безвозмездность 4.бессрочность 5.платность 6.возвратность.	ПК 2.2.	
42.		Договор ... означает, что кредитор вправе реализовать заложенное имущество, если обязательство не будет выполнено	ПК 2.2.	
43.		... - это займ с оставлением предмета у залогодержателя	ПК 2.2.	
44.		Как называется наблюдение за погашением кредитов?	ПК 2.2.	
45.		- разновидность предоставления банком денежных средств клиенту путем заключения договора на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течении обусловленного срока денежных средств при соблюдении определенных условий.	ПК 2.2.	
46.		... - это сложный экономический процесс, состоящий из ряда выполняемых в определенном порядке обязательных процедур, устойчивое функционирования которого достигается путем согласования действий всех участвующих в нем лиц, т.е. путем его организации.	ПК 2.2.	
47.		... - это деятельность по упорядочению всех процессов, связанных с движением кредита во времени и в пространстве в соответствии с принципами кредитования.	ПК 2.2.	

48.		... - представляет собой коллегиальный орган кредитной организации, который принимает окончательное решение об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику, предоставляет независимую оценку реализуемым проектам и проверяет соответствие реализуемых проектов кредитной политике банка	ПК 2.2.	
49.		Перечислите этапы процесса кредитования	ПК 2.2.	
50.		... - экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме.	ПК 2.2.	
51.		Вставьте пропущенное слово. Формирование ... предполагает проведение комплекса мероприятий, связанных с рассмотрением кредитного проекта до принятия решения о выдаче кредита, оформлением кредитных документов для заключения кредитной сделки и дальнейшим ее сопровождением.	ПК 2.2.	
52.		Продолжите мысль. Выдача кредита осуществляется в полном объеме либо частями в соответствии с условиями кредитного договора, заключенного между Банком и Заемщиком, после ....	ПК 2.2.	
53.		Продолжите мысль. Дата выдачи кредита – ...	ПК 2.2.	
54.		Как называется документ, на основании которого Банк зачисляет кредит на Счет Заемщика, оформляется как приложение к Договору.	ПК 2.2.	
55.		Вставьте пропущенное словосочетание. Датой ..... является дата образования ссудной задолженности по ссудному(ым) счету(ам).	ПК 2.2.	
56.		Решение о выдаче кредита принимается по результатам: 1. анализа кредитоспособности 2. определения класса платежеспособности 3. оценки качества потенциального заемщика 4. все ответы верны	ПК 2.2.	
57.		Процент по кредиту - это... 1.себестоимость банковских услуг; 2. цена денег, выдаваемых в качестве кредита; 3.цена труда банковских служащих; 4. цена товаров, которые можно купить за деньги, полученные в качестве кредита.	ПК 2.2.	
58.		Вы берете в банке кредит в размере 100 тыс. руб. под 100% годовых, сроком на 2 года. По истечении этого срока вы заплатите банку: 1. 300 тыс. руб. 2. 100 тыс. руб. 3. 200 тыс. руб. 4. 400 тыс. руб.	ПК 2.2.	
59.		К активным операциям банка относятся: 1. операции по привлечению и хранению средств на счетах в банках; 2. прием вкладов; 3. операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов; 4. получение банком кредитов от Центрального банка.	ПК 2.2.	
60.		Мониторинг выданных кредитов осуществляет: 1. служба безопасности банка; 2. сотрудник банка, выдававший кредит; 3. сотрудник банка, проводивший оценку кредитоспособности;	ПК 2.2.	

		4. сотрудник банка, ведущий кредитное досье заемщика; 5. специальное подразделение банка		
61.		Ссудный процент – это: 1. долг заемщика кредитору 2. сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору 3. плата, взимаемая кредитором с заемщика за пользование кредитом (ссудой) 4. прибыль банка	ПК 2.2.	
62.		Процентная ставка – это: 1. стоимость заимствования денег 2. долг заемщика кредитору 3. сумма, которую выплачивает заемщик	ПК 2.2.	
63.		Простая формула формирования процентной ставки по кредиту: 1. Ключевая ставка + Инфляция + Доход банка 2. Ключевая ставка + Инфляция + Доход банка + Риск. 3. Ключевая ставка + Инфляция + Доход банка-Риск	ПК 2.2.	
64.		Рефинансирование кредита: 1. это оформление нового кредита с целью погашения и закрытия текущего кредита на более выгодных условиях. 2. отмена уплаты процентов за кредит 3. увеличение процентной ставки	ПК 2.2.	
65.		Что в первую очередь учитывает банк при выдаче ипотечного кредита? 1. постоянные расходы потенциального заемщика 2. доходы и расходы потенциального заемщика 3. совокупную финансовую нагрузку на потенциального заемщика	ПК 2.2.	
66.		Потребительский кредит банки выдают: 1. юридическим лицам 2. физическим лицам 3. юридическим и физическим лицам	ПК 2.2.	
67.		Что является существенной особенностью выдачи ипотеки как кредита? 1. строго целевой займ, выдаваемый на приобретение жилья под залог данного жилья 2. займ, выдаваемый на приобретение нежилой недвижимости 3. кредит на покупку недвижимости.	ПК 2.2.	
68.		Верно ли утверждение: Кредит — это заём, а ипотека — это вид жилищного кредитования, при котором банк выдаёт заёмщику деньги на покупку недвижимости: 1. неверно 2. верно	ПК 2.2.	
69.		Какая процентная ставка отражает реальную стоимость кредита: 1. эффективная 2. полная 3. оптимальная	ПК 2.2.	
70.		Предоставление банком клиенту возможности получать денежные средства в кредит в определенном объеме в течение оговоренного срока: 1. овердрафт 2. кредитование физических лиц 3. кредитные линии	ПК 2.2.	
71.		Привлечение и размещение на договорных началах банками между собой свободных денежных ресурсов в форме вкладов и	ПК 2.4.	

		кредитов - ...		
72.		Участниками межбанковских операций являются ...	ПК 2.4.	
73.		Для участия в межбанковском рынке банки открывают друг на друга	ПК 2.4.	
74.		... - это заем в форме кредитных линий	ПК 2.4.	
75.		Основным кредитором на рынке межбанковских кредитов является	ПК 2.4.	
76.		Цель межбанковского кредита для заемщика	ПК 2.4.	
77.		межбанковские кредиты, предоставленные на срок не более одного банковского дня.	ПК 2.4.	
78.		Как называется кредитование ценными бумагами	ПК 2.4.	
79.		Вставьте пропущенное слово Рынок межбанковского кредитования — важный .... всей банковской системы	ПК 2.4.	
80.		Перечислите три основных вида межбанковского кредита	ПК 2.4.	
81.		... - это сумма доходов и расходов на корреспондентских счетах банков, учтенная на определенном счете в конце операционного дня	ПК 2.4.	
82.		Назовите 2 основных вида сделок, которые кредитные организации заключают друг с другом	ПК 2.4.	
83.		На что направлены действия ЦБ РФ на межбанковском рынке	ПК 2.4.	
84.		Кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным ...;	ПК 2.4.	
85.		... - часть рынка ссудных капиталов, на котором временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой преимущественно в форме межбанковских депозитов на короткие сроки	ПК 2.4.	
86.		Рынок кредитных ресурсов фактически разделился на две части: .....	ПК 2.4.	
87.		Основным источником информации для определения кредитоспособности заемщика о межбанковских кредитах является ...	ПК 2.4.	
88.		это письменное свидетельство банка о депонировании денежных средств, который удостоверяет право вкладчика на получение депозита	ПК 2.4.	
89.		Какими документами регламентируется предоставление и получение кредитов коммерческими банками на межбанковском рынке	ПК 2.4.	
90.		На какой основе определяются кредитные отношения между коммерческими банками	ПК 2.4.	
91.		Перевод денег из одного банка в другой по реквизитам счета.	ПК 2.4.	
92.		процентная ставка кредита на межбанковском кредитном рынке.	ПК 2.4.	
93.		Внешний перевод – это	ПК 2.4.	
94.		Назовите способы оформления межбанковского кредита	ПК 2.4.	
95.		В процедуру входит приобретение у банка ценных бумаг на определенный период с обязательством внести оплату в указанную дату. Включает в себя подписание гарантийного договора о возврате средств	ПК 2.4.	
96.		Кредит, предоставляемый заемщику двумя и более банками, называется: 1. синдицированный 2. индивидуальный 3. межбанковский 4. межфилиальный	ПК 2.4.	

97.		<p>Выберите один верный вариант ответа:          Банк создал резервы на возможные потери по выданным межбанковским кредитам. Это повлияло на ....банка</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. доходы;</li> <li>2. резервный фонд;</li> <li>3. расходы;</li> <li>4. отчисления в фонд обязательных резервов</li> </ol>	ПК 2.4.	
98.		<p>Когда возникают межбанковские расчеты?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. при выдаче кредита физическому лицу</li> <li>2. при продаже наличной иностранной валюты в обменном пункте.</li> <li>3. при проведении кассового обслуживания физических и юридических лиц;</li> <li>4. при проведении расчетов, когда плательщик и получатель обслуживаются разными банками;</li> </ol>	ПК 2.4.	
99.		<p>Каков период хранения обязательных резервов, формируемый коммерческими банками :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 28 календарных дней</li> <li>2. 35 календарных дней</li> <li>3. начинается с четверга и заканчивается в среду.</li> <li>4. Все ответы верны</li> </ol>	ПК 2.4.	
100.		<p>Кредитная организация .... сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ежедневно</li> <li>2. ежемесячно</li> <li>3. еженедельно</li> </ol>	ПК 2.4.	
101.		<p>Резервирование на возможные потери по ссудам банкам необходимо выполнять для:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. равномерного отнесения на расходы потерь по ссудам</li> <li>2. для снижения рисков</li> <li>3. оценки рисков невозврата ссуд и управления этими рисками.</li> </ol>	ПК 2.4.	
102.		<p>Транспарентность кредитных организаций обеспечивает:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. повышение прозрачности деятельности российских кредитных организаций и укрепление рыночной дисциплины</li> <li>2. рост доверия к банковскому сектору</li> <li>3. повышение его инвестиционной привлекательности</li> <li>4. все ответа верны</li> </ol>	ПК 2.4.	
103.		<p>Транспарентность кредитных организаций – участников межбанковского рынка – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. публикация макропруденциальных показателей</li> <li>2. прозрачность банковской деятельности на уровне достоверности учета и отчетности, объема и периодичности публикуемой информации, раскрытия информации о реальных владельцах КО и т.п.</li> <li>3. установление прямых корреспондентских отношений с банками-нерезидентами</li> <li>4. большое количество заключенных Генеральных соглашений об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке</li> </ol>	ПК 2.4.	
104.		<p>Определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска, - это: 1. кредитная способность</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. кредитный мониторинг</li> <li>3. кредитная политика</li> <li>4. кредитный потенциал.</li> </ol>	ПК 2.4.	

105.	Кредитование расчетного счета – это: 1. ипотека 2. контокоррент 3. овердрафт 4. овернайт	ПК 2.4.	
106.	Кредит, предоставляемый одним банком другому, называется: а) Контокоррентным б) Синдицированным в) Межбанковским г) Секьюритизированным	ПК 2.4.	
107.	Раскрытие банками информации, необходимой для того, чтобы заинтересованные стороны могли оценить функционирование и результаты деятельности, как отдельного банка, так и банковской системы в целом: 1. прозрачность 2. транспортабельность 3. публичность 4. нет верного ответа	ПК 2.4.	
108.	В какой валюте Банк России предоставляет кредиты российским кредитным организациям: 1. в долларах 2. в рублях 3. в евро 4. все ответы верны	ПК 2.4.	
109.	Датой предоставления кредита овернайт является: 1. дата зачисления суммы на основной счет банка 2. день исполнения подразделением расчетной сети Банка России расчетного документа, предъявленного к основному счету, если сумма превышает остаток на счете 3. дата списания денежных средств с банковских счетов банка	ПК 2.4.	
110.	Основная задача межбанковских расчетов : 1. обеспечение перелива капитала 2. увеличение денежной массы 3. обеспечение необходимого количества денег для выполнения операций и обслуживания клиентов, в случае, если собственных активов недостаточно	ПК 2.4.	
111.	Централизованные корреспондентские счета-это: 1. те, что открыты в ЦБ, на них отражаются финансовые операции, осуществляемые коммерческими банками между собой. 2. это внутренние счета, которые коммерческие банки открыли, минуя Центральный банк 3. отражаются финансовые операции, осуществляемые между ЦБ РФ и коммерческими банками.	ПК 2.4.	
112.	Децентрализованные корреспондентские счета – это: 1. Основные счета коммерческих банков 2. Внутренние счета, которые коммерческие банки открыли, минуя Центральный банк. 3. Счета, открытые в ЦБ РФ с целью отражения финансовых операций, осуществляемых между банками	ПК 2.4.	
113.	Как называется система экономических отношений, при которых денежные претензии (дебиторская задолженность) участников погашаются их же денежными обязательствами (кредиторская задолженность) без использования реальных денег или с их минимальным использованием: 1. клиринг	ПК 2.4.	

		<ul style="list-style-type: none"> <li>2. клининг</li> <li>3. форфейтинг</li> <li>4. лизинг</li> </ul>		
114.		<p>Методы осуществления межбанковских расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Прямые корреспондентские отношения</li> <li>2. Расчеты через расчетно-кассовые центры</li> <li>3. Расчеты через клиринговые структуры</li> <li>4. все ответы верны</li> </ul>	ПК 2.4.	
115.		<p>Датой прекращения обязательств в банке по ломбардному кредиту Банка России является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. дата внесения денежных средств в банковские счета банка</li> <li>2. дата зачисления денежных средств на основной счет банка в сумме, достаточной для погашения требований Банка России</li> <li>3. дата списания денежных средств с банковских счетов банка</li> </ul>	ПК 2.4.	
116.		<p>Датой предоставления ломбардного кредита является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. дата зачисления суммы на основной счет банка</li> <li>2. день исполнения подразделением расчетной сети Банка России расчетного документа, предъявленного к основному счету, если сумма превышает остаток на счете</li> <li>3. дата списания денежных средств с банковских счетов банка</li> </ul>	ПК 2.4.	
117.		<p>В список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, могут входить только ценные бумаги, включенные в ...:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. ломбардный список</li> <li>2. реестр ценных бумаг</li> <li>3. перечень ценных бумаг</li> </ul>	ПК 2.4.	
118.		<p>Как называется кредит, предоставляемый коммерческому банку от имени Банка России Главным управлением Банка России под залог государственных ценных бумаг:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. ипотечный</li> <li>2. ломбардный</li> <li>3. потребительский</li> </ul>	ПК 2.4.	
119.		<p>Сумма ломбардного кредита:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. равна рыночной стоимости ценных бумаг</li> <li>2. равна рыночной стоимости ценных бумаг, скорректированной на поправочный коэффициент</li> <li>3. равна номинальной стоимости ценных бумаг.</li> </ul>	ПК 2.4.	
120.		<p>Датой прекращения обязательств в банке по внутридневному кредиту Банка России является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. дата списания денежных средств с банковских счетов банка;</li> <li>2. день исполнения подразделением расчетной сети Банка России расчетного документа, предъявленного к основному счету, если сумма превышает остаток на счете</li> <li>3. дата зачисления денежных средств на основной счет банка в сумме, достаточной для погашения требований Банка России</li> </ul>	ПК 2.4.	

## Задания текущего контроля для МДК 02.01.Организация кредитной работы:

### Вопросы для опроса:

1. Что такое кредит;
2. Какие принципы лежат в основе условий кредитования;
3. Охарактеризовать принцип срочности;
4. Охарактеризовать принцип возвратности;
5. Охарактеризовать принцип платности;
6. Охарактеризовать принцип дифференцированности кредитования;
7. Охарактеризовать принцип обеспечения ссуды;
8. Охарактеризовать принцип целевого использования;
9. Перечислить и охарактеризовать функции кредита;
10. Кто является субъектами кредитования;
11. Что относится к объектам кредитования;

### Карточки для опроса:

#### Вариант 1.

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. К терминам из левой колонки подберите определения из правой:

Термин	Определение
1. кредитные отношения	А. предполагает наличие в кредитных отношениях временного аспекта, т.е. между моментом выдачи ссуды и моментом ее погашения всегда существует определенный промежуток времени, фиксируемый в кредитном договоре
2. платность	Б. извлечение дохода, достаточного для выплаты процентов по ссуде и получения собственной прибыли.
3. срочность	В. экономические отношения между кредиторами и заемщиками, выражающиеся в перераспределении денежных средств на условиях, обеспечивающих их возвратность и рост ссуженной стоимости
4. кредитор	Г. специальные кредитные организации: банки, гаранты и государство

1. - \_\_\_\_; 2. - \_\_\_\_; 3. - \_\_\_\_; 4. - \_\_\_\_.

Задание 2. Дать классификацию кредитов по *видам кредитов*:

1.

2.

3.

Задание 3. Перечислите основные проблемы кредитования:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_

5. \_\_\_\_\_

#### Вариант 2.

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. К терминам из левой колонки подберите определения из правой:

Термин	Определение
1. дата погашения кредита	А. срок поступления процентной суммы на балансовый счет «Доходы банка»

2. дата выдачи кредита	Б. дата проведения суммы по кредиту расчетного счета заемщика.
3. дата уплаты процентов	В физические и юридические лица: предприниматели, государство, отдельные граждане.
4. заемщик	Г. срок, когда заемщик не имеет дебетового остатка по ссудному счету.

1. - \_\_\_\_; 2. - \_\_\_\_; 3. - \_\_\_\_; 4. - \_\_\_\_.

Задание 2. Что относится к объектам кредитования:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_
6. \_\_\_\_\_

Задание 3. Дать классификацию кредитов по видам заемщиков:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_

### **Формирование условий для кредитной деятельности банка.**

Вопросы для опроса:

1. Что определяет кредитная политика банка;
2. Как оформляется кредитная политика;
3. Что такое кредитный риск;
4. Что является целями кредитной политики;
5. Что представляет собой кредитный портфель ;
6. Суть политики диверсификации;
7. Перечислить подразделения банка, участвующие в процессе кредитования;

### **Карточки для опроса:**

#### **Формирование условий для кредитной деятельности банка.**

Вариант 1.

\_\_\_\_\_  
(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Перечислите меры по обеспечению ликвидности кредитного портфеля:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

Задание 2. Дайте определение:

Кредитный риск- \_\_\_\_\_

Задание 3. Перечислите функции отдела кредитования:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

### **Формирование условий для кредитной деятельности банка.**

## Вариант 2.

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Какой метод является наиболее эффективным для снижения риска кредитования:

---

Задание 2. Дайте определение:

Кредитный портфель- \_\_\_\_\_

Задание 3. Перечислите функции отдела сопровождения кредитов:

---

---

---

---

---

### Этапы процесса кредитования

Вопросы для опроса:

1. Какие сведения должно содержать заключение специалиста кредитного отдела банка на выдачу кредита?
2. На какие этапы можно разбить процесс кредитования?
3. На какие качества следует обратить внимание при оценке личности клиента?
4. Какие документы необходимы для решения вопроса о предоставлении кредита?
5. Какие пункты включает кредитный договор?
6. Какие обязанности в соответствии с договором есть у клиента?
7. Какие сведения должны быть указаны в распоряжении о выдаче кредита?
8. Какой контроль осуществляется на четвертом этапе процесса кредитования?
9. В чем состоит пятый этап процесса кредитования?

Карточки для опроса:

Этапы процесса кредитования.

Вариант 1.

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определения понятия:

1. бюро кредитных историй-

---

---

---

Задание 2. Перечислите этапы процесса кредитования:

1.

2.

3.

...

Задание 3. Перечислите основные документы, необходимые для кредитования юридических лиц:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

.Этапы процесса кредитования.  
Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определения понятия:

1. кредитный договор-

---

---

---

---

Задание 2. В зависимости от способа обеспечения могут оформляться договор:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

Задание 3. Перечислить основные документы, необходимые для кредитования физических лиц:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

**Риски в кредитной деятельности банков.**

Вопросы для опроса:

1. Перечислите и раскройте факторы финансового риска;
2. В чем сущность управления кредитными рисками;
3. Каково главное требование к формированию кредитного портфеля.

**Карточки для опроса:**

Риски в кредитной деятельности банков.

Вариант 1.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Перечислите и раскройте причины возникновения риска невозврата  
ссуды:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

Задание 2. Перечислите источники пополнения кредитного портфеля:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

## Риски в кредитной деятельности банков.

### Вариант 2.

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Перечислите методы минимизации рисков

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_
6. \_\_\_\_\_

Задание 2. Коэффициент качества кредитного портфеля ( $K_{ккп}$ ) представляет собой -

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### **Особенности оценки кредитоспособности и кредитования юридических лиц.**

#### Вопросы для опроса:

1. Что представляет собой правило «5С»;
2. Охарактеризуйте критерии отбора клиентов-заемщиков - физических лиц;
3. Какие исходные документы требуются для оценки финансового положения заемщика;;
4. Каковы способы проведения финансового анализа.

#### Карточки для опроса:

### **Особенности оценки кредитоспособности и кредитования юридических лиц.**

#### Вариант 1.

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определения понятия:

1. кредитный рейтинг-

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Задание 2. Перечислите показатели системы финансовых коэффициентов:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

Задание 3. Дать характеристику *коэффициента абсолютной ликвидности*:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

### **Особенности оценки кредитоспособности и кредитования юридических лиц.**

#### Вариант 2.

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определения понятия:

1. кредитный мониторинг-

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

---

---

Задание 2. Перечислите исходные документы, требующиеся для оценки финансового положения заемщика:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_

Задание 3. Дать характеристику коэффициента покрытия (текущей ликвидности):

---

---

---

**Специфика оценки кредитоспособности физического лица.**

Вопросы для опроса:

1. Понятие и сущность скоринговой оценки;
2. Что является основой оценки кредитоспособности физического лица;
3. Что лежит в основе показателей платежеспособности физического лица;
4. Каковы различия двух понятий: *кредитоспособности* физического лица и *платежеспособности* физического лица.

Карточки для опроса:

**Специфика оценки кредитоспособности физического лица.**

Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте характеристику понятия:

1. Скоринговая оценка:

---

---

Задание 2. Каково максимальное количество баллов по каждому критерию балльной оценки системы показателей:

- |          |           |
|----------|-----------|
| 1. _____ | 6. _____  |
| 2. _____ | 7. _____  |
| 3. _____ | 8. _____  |
| 4. _____ | 9. _____  |
| 5. _____ | 10. _____ |

**Специфика оценки кредитоспособности физического лица.**

Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте характеристику понятия:

1. Балльная оценка системы показателей:

---

---

---

---

---

Задание 2. Перечислить критерии оценки балльной системы показателей:

- |    |     |
|----|-----|
| 1. | 6.  |
| 2. | 7.  |
| 3. | 8.  |
| 4. | 9.  |
| 5. | 10. |

**Кредитные правоотношения. Кредитный договор.**

Вопросы для опроса:

1. Каковы условия кредитной сделки.
2. Что такое правовой аспект кредитного договора с клиентом.
3. Что такое экономический аспект кредитного договора с клиентом;
4. Сущность принципов кредитного договора;

Карточки для опроса:

**Кредитные правоотношения. Кредитный договор.**

Вариант 1.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятия:

Условия кредитной сделки- \_\_\_\_\_

---

---

Задание 2. Перечислить пункты инструкции (положения, порядке, регламенте) по кредитованию:

- |    |    |
|----|----|
| 1. | 4. |
| 2. | 5. |
| 3. | 6. |
| 7. | 8. |

**Кредитные правоотношения. Кредитный договор.**

Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Что является юридической основой предоставления кредита:

Задание 2. Коротко охарактеризуйте следующие пункты инструкции (положения, порядке, регламенте) по кредитованию:

цели кредитования- \_\_\_\_\_

сроки кредитования - \_\_\_\_\_

цена кредита- \_\_\_\_\_

**Формы обеспечения возвратности кредита**

Вопросы для опроса:

1. Что такое сегментирование рынка;

2. Что такое сегмент рынка;
3. Какова цель сегментирования;
4. На какие категории разбиваются возможности туристского оператора;
5. Перечислите виды сегментации;
6. Что такое принципы сегментирования;
7. Перечислите основные признаки (принципы) сегментирования потребительского рынка;
8. Назовите стратегии охвата рынка;
9. Какие пути позиционирования товаров существуют.

Карточки для опроса:  
**Формы обеспечения возвратности кредита**  
Вариант 1.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятий:

1. форма обеспечения возвратности кредита-

---

2. заклад -

---

3. уступка(цессия) требования

---

Задание 2. Раскройте следующие категории форм обеспечения возвратности кредита:

1. первичные источники-

---

---

2. вторичные источники -

---

---

**Формы обеспечения возвратности кредита**  
Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятий:

1. залог имущества клиента -

---

2. залоговый механизм-

---

---

3. поручительство

Задание 2. Перечислите этапы реализации залогового механизма:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_

### **Банковский процент.**

Вопросы для опроса:

1. Какими факторами определяется уровень банковского процента;
2. Что влияет на уровень банковского процента;
3. От чего зависят частные факторы, влияющие на уровень банковского процента;
4. Сущность и понятие процентной маржи;

#### **Карточки для опроса:**

**Банковский процент.**

**Вариант 1.**

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятия:

Процентная маржа-

Задание 2. Перечислите факторы, влияющие на уровень банковских процентных

ставок:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_
6. \_\_\_\_\_
7. \_\_\_\_\_

### **Банковский процент**

**Вариант 2.**

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятия:

Банковский процент-

Задание 2. Представьте и поясните формулу формирования рыночной ставки процента:

### **Процентные ставки и методы начисления процентов.**

Вопросы для опроса:

1. Какие виды процентных ставок вы знаете;
2. Что представляет собой система процентных ставок ;
3. Какие методы начисления процентных ставок вы знаете;
4. Сущность сложных процентов.
5. Сущность простых процентов.

#### **Карточки для опроса:**

**Процентные ставки и методы начисления процентов.**

**Вариант 1.**

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятий:

1. Фиксированная процентная ставка-

2. Плавающая процентная ставка -

---

Задание 2. Решить задачу:

1 ноября 2012 г. центральный банк предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 7,5% годовых в сумме 10 млн. руб. Определить:

- а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом,
- б) наращенную сумму долга по кредиту.

### **Процентные ставки и методы начисления процентов.**

Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятий:

1. Процентная ставка-

---

2. Учетная процентная ставка -

---

Задание 2. Решить задачу:

Банк выдал кредит в сумме 600 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- а) наращенную сумму долга;
- б) сумму процентов за пользование кредитом.

### **Краткосрочное кредитование**

Вопросы для опроса:

1. В чем заключается краткосрочное кредитование;
2. Охарактеризуйте классификацию заемщиков и объектов кредитования;
3. В чем заключаются предварительные этапы выдачи кредита;
4. Как принимается решение о выдаче;
5. Как ведется контроль за предоставлением кредита
6. Какие виды краткосрочного кредитования существуют
7. Каковы условия выдачи краткосрочного кредита

Карточки для опроса:

### **Краткосрочное кредитование**

Вариант 1.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятия:

Контокоррентный кредит-

---

Задание 2. Кто является основными потребителями кредитования по овердрафту:

---

Задание 3 Практика показывает, что банки отдают предпочтение клиентам, которые:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_

---

**Краткосрочное кредитование.**

## Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятия:

Овердрафт - \_\_\_\_\_

Задание 2. Перечислите особенности краткосрочного кредитования по укрупненному объекту в пределах кредитной линии

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

Задание 3. Дайте классификацию кредитной линии:

1. по характеру кругооборота оборотных средств -

\_\_\_\_\_

2. По сроку действия -

\_\_\_\_\_

3. По возможности использования свободного лимита кредитования --

\_\_\_\_\_

4. По субъекту лимитирования -

\_\_\_\_\_

5. По плате за пользование кредитом -

\_\_\_\_\_

### **Долгосрочное кредитование.**

Вопросы для опроса:

1. В чем заключается долгосрочное кредитование;

2. Охарактеризуйте систему долгосрочного кредитования;

3. Какие существуют виды обеспечения долгосрочного кредитования;

4. Каковы особенности долгосрочного кредитования;

5. Какие документы необходимы для предоставления долгосрочного кредита.

### **Карточки для опроса**

#### **Долгосрочное кредитование.**

#### **Вариант 1.**

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятия:

1. Инвестиционное кредитование -

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Задание 2. Перечислите документы по которым регулируются правоотношения по консорциальному кредиту -

\_\_\_\_\_

### **Долгосрочное кредитование.**

#### **Вариант 2.**

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятия:

1. Консорциальный кредит -

---

---

---

Задание 2. Перечислить условия принятия решения о долгосрочном кредитовании проекта:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

### **Потребительское кредитование и его варианты.**

Вопросы для опроса:

1. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.
2. В чем заключается потребительский кредит с рассрочкой и без рассрочки платежа?
3. Какие факторы влияют на основные условия договора о предоставлении потребительского кредита?
4. Какие существуют подходы к оценке платежеспособности физического лица?
5. Как определяется сумма кредита?
6. Как рассчитывается сумма взимаемых процентов?
7. Какие льготы предоставляются отдельным заемщикам?
8. Каков порядок предоставления кредита физическим лицам с использованием банковских карт?

### **Карточки для опроса**

### **Потребительское кредитование и его варианты.**

#### Вариант 1.

\_\_\_\_\_  
(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятия:

1. Потребительский кредит -

---

---

---

Задание 2. Информация необходимая для получения потребительского кредита -

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_
6. \_\_\_\_\_
7. \_\_\_\_\_

### **Потребительское кредитование и его варианты.**

#### Вариант 2.

\_\_\_\_\_  
(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте общую характеристику потребительского кредита:

---

---

---

Задание 2. Представьте классификацию потребительских кредитов

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

**Ипотечный кредит.**

Вопросы для опроса:

1. Охарактеризуйте понятие «ипотека».
2. По какой общей схеме осуществляется ипотечное кредитование?
3. Охарактеризуйте субъектов ипотечного кредитования.
4. Какие ипотечные операции проводятся в Российской Федерации?
5. Каковы основные этапы ипотечного кредитования?
6. В чем заключаются права и обязанности сторон ипотечных операций?
7. Каковы риски в ипотечном кредитовании и способы их минимизации?
8. По какой схеме привлекаются ресурсы и выдается кредит на осуществление жилищного строительства?

Карточки для опроса

**Ипотечный кредит.**

Вариант 1.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятия:

1. Ипотечный кредит-

---

---

---

Задание 2. Кратко охарактеризовать Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) \_\_\_\_\_

**Ипотечный кредит.**

Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Перечислите основные характеристики ипотечного кредита:

---

---

Задание 2. Перечислить объекты и субъекты рынка ипотечного кредитования.

1. объекты - \_\_\_\_\_
2. субъекты \_\_\_\_\_

**Межбанковские кредиты.**

Вопросы для опроса:

1. Что такое межбанковский кредит?
2. Каковы потребности в межбанковском кредите?

3. Какие критерии межбанковского кредита в зависимости от его организационных свойств?
4. Что представляет собой бронирование средств в межбанковском кредите?
5. Что такое ломбардный кредит?
6. Какова система показателей ставок межбанковского кредитного риска?
7. Какие конфликтные ситуации возникают между банками?
8. Каковы основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России?

Карточки для опроса  
Межбанковские кредиты.

Вариант 1.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятиям:

1. Межбанковский кредит-

---

---

---

2. Кредиты «овернайт» -

---

---

---

Задание 2. Перечислите критерии, по которым классифицируют межбанковские кредиты:

---

---

---

**Межбанковские кредиты.**

Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятиям:

1. Ломбардные кредиты-

---

---

---

2. Внутрдневные кредиты -

---

---

---

Задание 2. После заключения соглашения какими документами обмениваются стороны межбанковского кредитования, перечислите:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

**Лизинговые операции коммерческих банков.**

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятиям «лизинг», «предмет лизинга».
2. Какой объект не может являться предметом лизинга?

3. Кто является субъектами, т.е. участниками лизинга?
4. Охарактеризуйте права и обязанности лизингодателя и лизингополучателя.
5. Дайте определение понятия «сублизинг».
6. Какие виды лизинга существуют?
7. Охарактеризуйте понятия «оперативный лизинг», «финансовый лизинг».
8. Какие сведения включает в договор лизинга?
9. Как распределяются риски между участниками лизинга?
10. Какие формы лизинга различают?
11. Какие составляющие образуют лизинговые

Карточки для опроса  
**Лизинговые операции коммерческих банков.**

Вариант 1.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятию:

1. Лизинг-

---

Задание 2. Кто является субъектами лизинга (перечислить и дать характеристику):

---

Задание 3. Раскройте особенности договора лизинга

---

---

**Лизинговые операции коммерческих банков.**

Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Что может быть предметом лизинга:

---

---

---

2. Что **не** может быть предметом лизинга -

---

Задание 2. Раскройте сущность видов лизинга:

1. оперативный лизинг \_\_\_\_\_

2. финансовый лизинг \_\_\_\_\_

**Факторинговые операции банков как кредитные операции.**

Вопросы для опроса:

1. Охарактеризуйте понятие факторинг.
2. Кто является участниками факторинга?
3. Что не подлежит факторинговому обслуживанию?
4. Как не рекомендуются проводить факторинговые операции?

5. Какие финансовые услуги может получить компания в обмен дебиторской задолженности?
6. Охарактеризуйте понятия «полный факторинг», «неполный факторинг», «факторинг с регрессом».
7. Какие преимущества имеет факторинг для поставщика по сравнению с банковским кредитом?
8. Из чего складывается стоимость факторинговых услуг?

Карточки для опроса

**Факторинговые операции банков как кредитные операции.**

Вариант 1.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Дайте определение понятию:

1. Факторинг -

---

Задание 2. Кто является участниками факторинга –

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

Задание 3. Схематически изобразите схему факторинговой операции

**Факторинговые операции банков как кредитные операции.**

Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Стоимость факторинговых услуг складывается из:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Задание 2. Что должен содержать договор факторинга:

1. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Задание 3. Перечислите виды международного факторинга

\_\_\_\_\_

**Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.**

Вопросы для опроса:

1. Ошибки в оформлении кредитных договоров и залоговых операций.
2. Ошибки при осуществлении активных и пассивных кредитных операций.
3. Каким образом происходит в бухгалтерском учете отражение ошибок при активных и пассивных кредитных операциях.
4. Ошибки в части создания, корректировки и использования резервов на возможные потери по ссудам.

Карточки для опроса  
**Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.**

Вариант 1.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Перечислите нарушения в организации кредитной работы:

---

---

---

---

---

**Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.**

Вариант 2.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Перечислить основные ошибки в оформлении кредитных договоров и залоговых операций:

---

**Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.**

Вариант 3.

---

(фамилия студента, группа, дата выполнения)

Задание 1. Перечислите основные шибки в части создания, корректировки и использования резервов на возможные потери по ссудам:

---

---

---

---

**МДК.02.01. Организация кредитной работы**

Вопросы индивидуального и фронтального опроса (ОК 1-5; ОК 9-11, ПК 2.1-2.5)

1. Банковский кредит: исходные понятия.
2. Принципы банковского кредитования.
3. Классификация кредитных сделок.
4. Рассмотрение кредитной заявки.
5. Проведение переговоров с потенциальным заемщиком.
6. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика и риска, связанного с предоставлением кредита.
7. Оформление кредитного договора и выдача кредита.
8. Кредитный мониторинг.
9. Погашение кредита.
10. Порядок создания резервов на возможные потери по кредитным требованиям.
11. Понятие и факторы финансовых рисков.
12. Кредитный портфель банка.
13. Управление кредитными риска.
14. Понятие кредитоспособности заемщика.
15. Правило «5С».
16. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
17. Кредитный рейтинг.
18. Скорринговая оценка.
19. Изучение кредитной истории.

20. Оценка по финансовым показателям платежеспособности.
21. Условия кредитной сделки.
22. Правовой и экономический аспекты кредитного договора с клиентом.
23. Принципы кредитного договора.
24. Понятие формы обеспечения возвратности кредита.
25. Источники погашения кредита.
26. Понятие залога и залогового механизма в банковской практике.
27. Предмет залога и его виды.
28. Оценка предмета залога.
29. Уступка требования (цессия) и передача права собственности.
30. Гарантии и поручительства.
31. Уровень банковского процента.
32. Рыночная ставка процента.
33. Процентная маржа.
34. Виды процентных ставок
35. Система процентных ставок.
36. Методы начисления процентов.
37. Понятие краткосрочного кредитования.
38. Сущность кредитования по контокорренту.
39. Сущность кредитования по овердрафту в России.
40. Субъекты кредитования по овердрафту.
41. Особенности обеспечения, погашения и контроля кредитования по овердрафту.
42. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
43. Характеристика заемщиков.
44. Кредитная линия. Организация кредитования.
45. Понятие долгосрочного кредитования, его особенности.
46. Сущность и особенности консорциальных (синдицированных) кредитов.
47. Правовые отношения между банками и заемщиками при предоставлении кредита на консорциальной основе.
48. Понятие потребительского кредита.
49. Классификация (виды) потребительских кредитов.
50. Организация выдачи и погашения потребительских кредитов.
51. Особенности потребительского кредитования.
52. Система ипотечного кредитования.
53. Условия и этапы ипотечного кредитования.
54. Формирование рынка ипотечных кредитов.
55. Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка.
56. Сроки, обеспечение возвратности межбанковского кредита.
57. Кредиты, предоставляемые Банком России.
58. Сущность лизинговой сделки.
59. Основные элементы лизинговой операции.
60. Классификация лизинга и лизинговых операций.
61. Организация лизинговых операций и содержание лизингового договора.
62. Риски лизинговых сделок.
63. Понятие и цель факторинга.
64. Положительные и отрицательные стороны факторинга.
65. Ссудный счет, виды ссудных счетов.
66. Ошибки в оформлении кредитных договоров и залоговых операций.
67. Ошибки в части создания, корректировки и использования резервов на возможные потери по ссудам.

**МДК.02.02. Учет кредитных операций банка**  
**ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МДК.02.02. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**  
**БАНКА**

38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Компетенции:

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

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

№ №	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
121.		Если у заемщика среднее финансовое положение и хорошее обслуживание долга, то его кредит относится к ... категории качества.	ПК 2.5.
122.		В день, определенный договором для открытия лимита кредитования делается проводка ...	ПК 2.5.
123.		Счета по учету, предоставленных кредитов...	ПК 2.5.
124.		По проблемным ссудам банки обязаны формировать РВПС в размере...%.	ПК 2.5.
125.		Предоставление кредита осуществляется на основании ... составленного соответствующим подразделением банка бухгалтерскому подразделению.	ПК 2.5.
126.		Увеличение размера РВПС приводит к увеличению ... банка	ПК 2.5.
127.		Лимит выдачи учитывается на ... счетах	ПК 2.5.
128.		Лимит выдачи – это максимально допустимая ... единовременной задолженности ссудозаемщика	ПК 2.5.
129.		Размер РВПС пересматривается банком не реже одного раза в ...	ПК 2.5.
130.		Погашение процентов по стандартной ссуде оформляется проводкой...	ПК 2.5.
131.		Создаваемый РВПС по просроченной ссуде отражается проводкой....	ПК 2.5.
132.		Лимит задолженности это ...	ПК 2.5.
133.		По сомнительным ссудам банки обязаны формировать РВПС в размере...%.	ПК 2.5.
134.		Кредит, предоставленный физическому лицу в наличной форме, отражается проводкой ...	ПК 2.5.
135.		Начисление процентов по проблемной ссуде оформляется проводкой...	ПК 2.5.
136.		При списании резерва на возможные потери по ссудам или уменьшении его сумма резерва относится на ...	ПК 2.5.
137.		Учет полученного по кредиту обеспечения ведется на ...	ПК 2.5.
138.		Если у заемщика хорошее финансовое положение и хорошее обслуживание долга, то его кредит относятся к ... категории качества.	ПК 2.5.
139.		Резерв отражается по счетам бухгалтерского учета и при этом оформляется...	ПК 2.5.
140.		Размер резерва определяется...	ПК 2.5.
141.		Какие счета используются для отражения операции начисления процентов по выданному банком кредиту:	ПК 2.5.
142.		Какой тип счета следует открыть клиенту банка - негосударственной некоммерческой организации, не имеющей над собой вышестоящую организацию	ПК 2.5.
143.		Овердрафт представляет собой ....	ПК 2.5.
144.		Бланковые ссуды обеспечиваются только ..... договор	ПК 2.5.

145.		В основе денежной эмиссии лежат операции ...	ПК 2.5.	
146.		Создаваемый РВПС по просроченной ссуде отражается проводкой 1) Дт 70606 Кт 45818 2) Дт 45215 Кт 70601 3) Дт 70606 Кт 45215 4) Дт 45818 Кт 70601	ПК 2.5.	
147.		В день, определенный договором для открытия лимита кредитования делается проводка ... 1) Дт 91411 Кт 99999 2) Дт 99998 Кт 91316 3) Дт 91501 Кт 99999 4) Дт 91317 Кт 99998	ПК 2.5.	
148.		Счета по учету, предоставленных кредитов... 1) активные 2) пассивные 3) парные 4) без признака счета	ПК 2.5.	
149.		По проблемным ссудам банки обязаны формировать РВПС в размере...%. 1) 51–100 2) 1–20 3) 21–50	ПК 2.5.	
150.		Предоставление кредита осуществляется на основании ... составленного соответствующим подразделением банка бухгалтерскому подразделению. 1) распоряжения 2) заявления клиента 3) платежного требования 4) справки	ПК 2.5.	
151.		Увеличение размера РВПС приводит к ... 1) снижению доходов банка 2) снижению расходов банка 3) увеличению расходов банка 4) увеличению доходов банка	ПК 2.5.	
152.		Лимит выдачи учитывается на ... 1) счетах депо 2) внебалансовых счетах 3) счетах доверительного управления 4) все ответы верны	ПК 2.5.	
153.		Лимит выдачи – это ... 1) максимально возможная сумма задолженности при синдицированном кредитовании 2) максимально допустимая сумма единовременной задолженности ссудозаемщика 3) максимально возможная сумма задолженности по процентным платежам заемщика 4) максимально возможная общая сумма предоставленной ссуды	ПК 2.5.	
154.		Размер РВПС пересматривается банком не реже одного раза в ... 1) месяц 2) год 3) квартал 4) неделю	ПК 2.5.	
155.		Погашение процентов по стандартной ссуде оформляется проводкой...	ПК 2.5.	

		1) Дт40702 Кт 47427 2) Дт 20202 Кт 70601 3) Дт 47427 Кт 70601 4) Дт 70606 Кт 45215		
156.		Создаваемый РВПС по просроченной ссуде отражается проводкой 1) Дт 70606 Кт 45818 2) Дт 45215 Кт 70601 3) Дт 70606 Кт 45215 4) Дт 45818 Кт 70601	ПК 2.5.	
157.		Лимит задолженности это ... 1) максимально возможная общая сумма предоставленной ссуды 2) максимально допустимая сумма единовременной задолженности ссудозаемщика 3) максимально возможная сумма задолженности по процентным платежам заемщика 4) максимально возможная сумма задолженности при синдицированном кредитовании	ПК 2.5.	
158.		По сомнительным ссудам банки обязаны формировать РВПС в размере...%. 1) 21–50 2) 1–20 3) 51–100 4) все ответы верны	ПК 2.5.	
159.		Кредит, предоставленный физическому лицу в наличной форме, отражается проводкой ... 1) Дт 20202 Кт 40702 2) Дт 40702 Кт 45203 3) Дт 40817 Кт 45504 Дт 45503 Кт 20202	ПК 2.5.	
160.		При списании резерва на возможные потери по ссудам или уменьшении его сумма резерва относится на ... 1) корсчет банка 2) внебалансовые счета 3) доходы банка 4) расходы банка	ПК 2.5.	
161.		Учет полученного по кредиту обеспечения ведется на ... 1) счетах депо 2) балансовых счетах 3) внебалансовых счетах 4) счетах доверительного управления	ПК 2.5.	
162.		Если у заемщика хорошее финансовое положение и хорошее обслуживание долга, то его кредит относятся к ... категории качества. 1) 3 2) 1 3) 2 4) 4	ПК 2.5.	
163.		Резерв отражается по счетам бухгалтерского учета и при этом оформляется... 1) мемориальный ордер 2) распоряжение 3) справка 4) внебалансовый ордер	ПК 2.5.	
164.		Размер резерва определяется... 1) руководителем банка	ПК 2.5.	

		2) кредитным отделом 3) юридической службой 4) бухгалтерским подразделением банка		
165.		Счет учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам: 1) 458 2) 207 3) 204 4) 206	ПК 2.5.	
166.		Какой корреспонденцией оформляется начисление процентов по кредиту: 1) Д 47427 К 70601 2) Д 99900 К 70629 3) Д 98190 К 99100 4) Д 99100 К 98190	ПК 2.5.	
167.		К формам обеспечения кредита относятся: 1) средства на текущем счете 2) гарантии 3) поручительства 4) все ответы верны	ПК 2.5.	
168.		Уплачены клиентом проценты по кредиту: 1) Д 30102 К 47427 2) Д 12000 К 15230 3) Д 16230 К 12000 4) Д 20420 К 26000	ПК 2.5.	
169.		Какой корреспонденцией оформляется выплаченные проценты по кредиту: 1) Д 22080 К 36001 2) Д 20680 К 60263 3) Д 36001 К 60263 4) Д 47426 К 30102	ПК 2.5.	
170.		Списана неиспользованная сумма резерва на возможные потери: 1) Д 26001 К 20622 2) Д 32015 К 70601 3) Д 26022 К 26001 4) Д 26001 К 26022	ПК 2.5.	
171.		К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят ... банка	ПК 2.3.	
172.		Какие банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора	ПК 2.3.	
173.		В лизинговой сделке участвует, как минимум, ... субъекта	ПК 2.3.	
174.		Обеспечение возвратности кредита выражает необходимость защиты ... интересов банка при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств по своевременному возврату кредита	ПК 2.3.	
175.		Бланковые ссуды обеспечиваются только ... договором	ПК 2.3.	
176.		Кредитоспособность – это способность организации .... кредит	ПК 2.3.	
177.		Инструментом денежно-кредитной политики ЦБ РФ является установление норм ... резервов	ПК 2.3.	
178.		К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится оценка ... заемщиков	ПК 2.3.	
179.		Функция кредитора последней инстанции означает ... банком России кредитных организаций	ПК 2.3.	

180.		Овердрафт представляет собой ... кредит	ПК 2.3.	
181.		Банковский кредит, в соответствии с которым заемщик получает пакет собственных векселей банка-кредитора, именуется ...	ПК 2.3.	
182.		Максимально допустимый риск по кредитам, выданным одному заемщику, не должен превышать ... собственных средств банка-кредитора	ПК 2.3.	
183.		Под формой обеспечения возвратности кредита понимается форма ... обязательств заемщика по своевременному возврату кредита и процентов по нему	ПК 2.3.	
184.		доход по банковскому кредиту поступает в виде ... и комиссии	ПК 2.3.	
185.		Использование форм обеспечения возвратности кредита снижает банковский ... риск	ПК 2.3.	
186.		К функциям коммерческого банка относится .... в кредите	ПК 2.3.	
187.		В зависимости от чего кредиты рефинансирования могут быть учетными и ломбардными ... обеспечения	ПК 2.3.	
188.		При осуществлении чего целью ЦБ РФ является ограничение спроса на кредит кредитной ...	ПК 2.3.	
189.		Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к ... активам	ПК 2.3.	
190.		Формой ограничения в предоставлении кредита невозобновляемой кредитной линии является ... задолженности	ПК 2.3.	
191.		Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется ...	ПК 2.3.	
192.		По степени риска кредиты подразделяются на .... и нестандартные	ПК 2.3.	
193.		Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам	ПК 2.3.	
194.		Жилищные ипотечные кредиты, как правило, выдаются для оплаты стоимости объекта кредитования не более ...	ПК 2.3.	
195.		В кредитной заявке юридических лиц не указывается краткая ... организации	ПК 2.3.	
196.		Оценка кредитного риска заемщика производится с учетом: 1) финансового положения заемщика 2) качества обслуживания ранее выданных ссуд 3) финансового положения заемщика и качества обслуживания долга 4) поручительства	ПК 2.3.	
197.		На какое количество категорий качества Банк может повысить категорию качества заемщика при наличии иных существенных факторов? 1) на две 2) на одну 3) на любое количество 4) Банк не имеет права повышать категорию качества	ПК 2.3.	
198.		Обслуживание долга по реструктурированной ссуде может быть признано хорошим, если: 1) Платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме и/или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней 2) Платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме и/или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 90	ПК 2.3.	

		<p>календарных дней</p> <p>3) Обслуживание долга по реструктурированной ссуде не может быть признано хорошим</p> <p>4) Нет верного ответа</p>		
199.		<p>У компании "XXX" на 01.01.2022 плохое финансовое положение. По кредиту, выданному "XXX", банком 01.10.2022 осуществляется пролонгация срока погашения. Возможно ли признать качество обслуживания долга хорошим по указанной ссуде?</p> <p>1) возможно</p> <p>2) невозможно</p> <p>3) в указанном случае решение может принимать только Правление Банка</p> <p>4) все ответы верны</p>	ПК 2.3.	
200.		<p>С какой периодичностью определяется справедливая стоимость залога, относящегося в I и II категориям качества обеспечения?</p> <p>1) не реже одного раза в месяц</p> <p>2) не реже одного раза в год</p> <p>3) не реже одного раза в квартал</p> <p>4) один раз при выдаче кредита, в дальнейшем переоценка не требуется</p>	ПК 2.3.	
201.		<p>Оценка кредитного риска заемщика производится с учетом:</p> <p>1) финансового положения заемщика</p> <p>2) качества обслуживания ранее выданных ссуд</p> <p>3) финансового положения заемщика и качества обслуживания долга</p> <p>4) все ответы верны</p>	ПК 2.3.	
202.		<p>Ломбардные кредиты предоставляются на:</p> <p>1) На аукционной основе</p> <p>2) На фиксированных условиях</p> <p>3) На фиксированных условиях и на аукционной основе</p> <p>4) все ответы верны</p>	ПК 2.3.	
203.		<p>Кредиты Банка России предоставляются банкам в целях поддержания и регулирования:</p> <p>1) ликвидности банковской системы;</p> <p>2) финансовой устойчивости банковской системы;</p> <p>3) деловой активности банковской системы</p> <p>4) все ответы верны</p>	ПК 2.3.	
204.		<p>Не предоставляется обеспечение по последующим видам кредитов</p> <p>1) гарантированным</p> <p>2) краткосрочным</p> <p>3) бланковым</p> <p>4) 1 и 3 верны</p>	ПК 2.3.	
205.		<p>Целью проверки кредитных операций является:</p> <p>1) оценка и анализ кредитного риска</p> <p>2) исследование партнерских отношений заемщика</p> <p>3) оценка популярности банка</p> <p>4) все ответы верны</p>	ПК 2.3.	
206.		<p>Результат от осуществления пассивных кредитных операций банка должен приносить:</p> <p>1) доход</p> <p>2) расход</p> <p>3) известность</p> <p>4) 2 и 3 верны</p>	ПК 2.3.	

207.		Кредитные операции с клиентами являются: 1) активными 2) активно – пассивными 3) пассивными 4) активными и пассивными	ПК 2.3.	
208.		Кредит, выданный для строительства или реконструкцию зданий и сооружений – это... 1) кредит под залог векселей 2) потребительский кредит 3) кредит в текущую деятельность 4) ипотечный кредит.	ПК 2.3.	
209.		На величину процентной ставки оказывают влияние факторы: 1) размер собственного капитала 2) уровень инфляции 3) комиссионные доходы 4) размер кредита	ПК 2.3.	
210.		Способ защиты кредита, при котором устанавливается сумма предельной задолженности по кредиту конкретного заемщика, называется... 1) диверсификация 2) лимитирование 3) страхование	ПК 2.3.	
211.		По назначению различают следующие виды кредитов: 1) инвестиционный 2) потребительский 3) просроченный 4) погашенные в рассрочку	ПК 2.3.	
212.		Контрольная работа в процессе кредитования относится к... работе с клиентами. 1) предварительной 2) текущей 3) итоговой	ПК 2.3.	
213.		К самостоятельным мерам банка по снижению кредитного риска относится... 1) заклад 2) поручительство 3) формирование резерва	ПК 2.3.	
214.		Специальный резерв создается на случай... 1) порчи имущества 2) не возврата кредита 3) стихийного бедствия	ПК 2.3.	
215.		Для обеспечения возвратности кредита банк и заемщик заключают: 1) договор залога 2) кредитный договор 3) договор о срочном вкладе 4) договор лизинга	ПК 2.3.	
216.		Если просрочена задолженность по кредиту и процентов по нему более 90 дней и общий срок пролонгации более 90 дней, то кредитная история считается... 1) хорошей 2) слабой 3) неудовлетворительной	ПК 2.3.	
217.		К какому классу относится заемщик, если его финансовая деятельность очень хорошая и может поддерживаться на этом уровне длительный период. 1) класс А	ПК 2.3.	

		2) класс Д 3) класс В 4) класс Г		
218.		Какую степень риска имеет субстандартный кредит 1) 2% 2) 20% 3) 100%	ПК 2.3.	
219.		Погашена клиентом основная сумма долга по кредиту: 1) Д 401 К 441 2) Д 991 К 991 3) Д 260 К 260 4) Д 991 К 981	ПК 2.3.	
220.		Выданный краткосрочный кредит другому банку учитывается на счете: 1) 1527 2) 1526 3) 3210 4) 1528	ПК 2.3.	

### Критерии оценки тестовых заданий:

Процент результативности	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90-100	5	отлично
76-89	4	хорошо
60-75	3	удовлетворительно
менее 60	2	неудовлетворительно

### **Фронтальный и индивидуальный опрос (ОК 1-5; ОК 9-11)**

1. Нормативно - правовая база учета кредитования.
2. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов физическим лицам.
3. Простые ссудные счета.
4. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов физическими и юридическими лицами.
5. Специальный ссудный счет.
6. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов по основному долгу.
7. Начисление процентов по кредиту.
8. Учет предоставления кредита клиенту-заемщику в банке-кредиторе.
9. Контокоррентный счет. Кредитование клиента при недостаточности средств.
10. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов.
11. Финансовый и кредитный рынок.
12. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов юридическим лицам.
13. Расчёт максимальной суммы кредита физическому лицу.
14. Учет предоставления кредита клиенту-заемщику, не являющегося клиентом банка-кредитора.
15. Финансовые коэффициенты, применяемые при расчёте кредитоспособности юридического лица.
16. Постановка на внебалансовый учёт полученного обеспечения в виде залога ценных бумаг.
17. Основные схемы погашения кредиторской задолженности.
18. Постановка на внебалансовый учёт полученного обеспечения в виде поручительства по потребительскому кредиту.
19. Классификация кредитов в зависимости от группы риска.

20. Учет операций по формированию резерва на возможные потери по ссудам.
21. Лизинговые операции коммерческих банков.
22. Основные бухгалтерские проводки по учёту обеспечения по предоставленным кредитам.
23. Факторинговые операции коммерческих банков.
24. Учёт вексельного кредитования.
25. Организация ипотечного кредитования.
26. Учёт потребительского кредитования.
27. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
28. Основные бухгалтерские проводки по учёту банковских карт.
29. Организация кредитного мониторинга.
30. Учёт ипотечного кредитования.
31. Начисление процентов по кредитному договору .
32. Снятие обеспечения с внебалансового учёта по погашенному ипотечному кредиту.
33. Кредитные риски и способы их снижения.
34. Учёт просроченных процентов.
35. Особенности вексельного кредитования.
36. Учёт лизинговых операций банка.
37. Особенности целевого кредитования.
38. Учёт факторинговых операций банка.
39. Обеспечение кредитов юридических лиц.
40. Учёт кредита, выданного физическому лицу на неотложные нужды и обеспеченного золотым слитком.
41. Основные причины просроченных кредитов и методы их предотвращения.
42. Снятие обеспечения в виде гарантийного обязательства с внебалансового учёта по погашенному кредиту корпоративного клиента.
43. Методы определения платежеспособности и кредитоспособности физического лица.
44. Основные бухгалтерские проводки по учёту межбанковских кредитов.
45. Основные методы определения кредитоспособности юридических лиц.
46. Учёт просроченных межбанковских кредитов.
47. Основные характеристики залога и заклада.
48. Учёт кредита, выданного юридическому лицу и обеспеченного залогом недвижимости.
49. Метод потока как определение кредитоспособности юридического лица.
50. Учёт кредита, погашенного клиентом заёмщиком и являющегося нерезидентом.
51. Анализ делового риска юридического лица как метод определения максимального размера кредита.
52. Основные бухгалтерские проводки по постановке на внебалансовый учёт обеспечения по предоставленному автокредиту.
53. Экономический смысл коэффициента финансового левериджа.
54. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии.
55. Характеристика документов, предоставляемых корпоративным клиентом при кредитовании.
56. Основные бухгалтерские проводки по учёту потребительского кредитования.
57. Характеристика документов, предоставляемых физическим лицом при кредитовании.
58. Бухгалтерские проводки по учёту погашенного Индивидуальным предпринимателем кредита и обеспеченного высоколиквидным оборудованием.
59. Аннуитентная и дифференцированная схемы погашения кредитов.
60. Начисление и погашение процентов по кредиту на неотложные нужды.

**Карточки для опроса: (ПК 2.3; ПК 2.5.)**

**Вариант 1)** Практическое задание: исходя из представленных данных, составьте

бухгалтерские проводки. С расчетного счета негосударственной коммерческой организации списана сумма 250 000 рублей в погашение кредита, предоставленного на срок до 90 дней.

**Вариант 2)** Практическое задание: исходя из представленных данных, составьте бухгалтерские проводки. Выдан кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок до 1 года под гарантию и поручительство.

**Вариант 3)** Практическое задание: рассчитать платежеспособность заёмщика, исходя из представленных данных.

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

**Вариант 4)** Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из представленных данных.

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

Коэффициенты корректировки показателей:

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

**Вариант 5)** Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Индивидуальному предпринимателю Сусликову Афиногену Афиногеновичу за кредит начислены проценты за полгода с 12 февраля 2018 по 10 августа 2018. Сумма 800 000 рублей. Процентная ставка 19,9% годовых.

**Вариант 6)** Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Негосударственная финансовая организация получила уведомление о начислении процентов по кредиту в сумме 4000 000 рублей по процентной ставке 13,9 % годовых. Кредит выдан 18.05.2018 года. Уведомление пришло 16.10.2018. Расчётный счёт организация держит не в банке-кредиторе.

**Вариант 7)** Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

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

**Вариант 8)** Практическое задание: сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных. Коммерческая организация-заёмщик не является клиентом банка-кредитора. Кредит сроком один год и под обеспечение залогом недвижимости безналично зачислен на расчётный счёт организации.

**Вариант 9)** Практическое задание: по конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

Дт 45506      Дт 99998      Дт 30102

Кт 30102      Кт 91312      Кт 40817

**Вариант 10)** Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

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

Денежные средства зачислены на расчётный счёт организации безналично.

**Вариант 11)** Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из

представленных данных.

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

**Вариант 12)** Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

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

**Вариант 13)** Практическое задание: по конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

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

**Вариант 14)** Практическое задание: рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

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

**Вариант 15)** Практическое задание: рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

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

**Вариант 16)** Практическое задание: рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту.

Генеральный директор Приборостроительного завода «КВАНТ» 20 июня 2017 года обратился в отделение «Промстройбанка» с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 500 000 рублей на закупку комплектующих изделий, завод периодически испытывает финансовые затруднения. Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредит в размере 2 200 000 рублей, сроком на 1 год. Процентная ставка составила 20 % годовых. Погашение ежемесячно равными долями основного долга 20-го числа.

**Вариант 17)** Практическое задание: рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту.

Фермерское хозяйство «Пчёлка» 15 апреля 2018 года обратилось в Банк

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

**Вариант 18)** Практическое задание: рассчитать суммы всех платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления и погашения процентов по кредиту.

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

**Вариант 19)** Практическое задание: определить минимальную платёжеспособность предпринимателя, удовлетворяющую максимальному размеру выданного кредита, сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита и формированию резерва на возможные потери.

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

**Вариант 20)** Практическое задание: сделать все бухгалтерские проводки по кредиту, исходя из представленных данных.

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

**Вариант 21)** Практическое задание: сделать все бухгалтерские проводки по кредиту, исходя из представленных данных.

Организация ООО «Кукушка» подписала приложение к кредитному договору, в котором изменились условия КД: произошло удлинение срока пользования кредитом из-за повышения процентной ставки. Кредит, предоставленный на один год, был пролонгирован на 6 месяцев.

**Вариант 22)** Практическое задание: рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам, сделать бухгалтерские проводки.

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

**Вариант 23)** Практическое задание: рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам, сделать бухгалтерские проводки.

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

**Вариант 24)** Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из стоимости залога, сделать бухгалтерские проводки.

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

**Вариант 25)** Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из стоимости залога, сделать бухгалтерские проводки.

Срок кредита – 7 месяцев, залог – квартира общей номинальной стоимостью 3 800 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 18,5% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

**Вариант 26)** Практическое задание: рассчитать платежеспособность заёмщика, определить максимальный размер кредита, рассчитать резерв на возможные потери по ссуде. По матрице ПОС процент отчисления в резервы составляет 4 %, сделать все бухгалтерские проводки по данной ссуде.

В банк для получения кредита обратилась клиентка - физическое лицо Матрёшкина Матрёна Митрофановна для получения кредита сроком на 5 лет, под 17,5 % годовых. Её чистый доход по справке 2- НДФЛ составляет 43000 рублей в месяц.

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

**Вариант 27)** Практическое задание: рассчитать доход, полученный банком в виде дисконта, и сумму, которую банк выплатит клиенту, сделать бухгалтерские проводки.

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

**Вариант 28)** Практическое задание: сделать бухгалтерские проводки, вывести остаток по лицевому счёту ИП, если известно, что Индивидуальный предприниматель Рогожин Парфён Семёнович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на расчётный счет 90 000 рублей по векселю, по дебету счёта прошло 60 000 рублей, а входящий остаток составил 50 000 рублей.

**Вариант 29)** Практическое задание: рассчитать сумму кэшбэка, сделать все бухгалтерские проводки по данной операции, если известно, что суммы кэшбэка поступают на погашение ссудной задолженности по кредитной карте Кубышкина, которую он получил сроком на один год незадолго до покупки.

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

**Вариант 30)** Практическое задание: вывести остаток по лицевому счёту физического лица, если известно, что Иванов Матвей Петрович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на счет 190500 рублей по векселю, по дебету счёта прошло 60 000 рублей, а входящий остаток составил 40 000 рублей.

### **Вопросы к дифференцированному зачету МДК 02.02 «Учет кредитных операций банка»**

1. Характеристика счетов по кредитным операциям
2. Синтетический и аналитический учет кредитных операций
3. Учет выдачи разового кредита физическому лицу
4. Учет выдачи разового кредита юридическому лицу
5. Учет предоставленных (размещенных) межбанковских кредитов
6. Учет полученных (привлеченных) межбанковских кредитов
7. Учет обеспечения ссудной задолженности
8. Учет создания резерва на возможные потери (РСВП) по ссудам юридических и физических лиц.
9. Учет использования резерва на возможные потери (РСВП) для списания с баланса безнадежной ссудной задолженности по физическим и юридическим лицам
10. Учет операций по начислению и уплате процентов по межбанковским кредитам
11. Учет операций по начислению и уплате процентов физическими лицами
12. Учет операций по начислению и уплате процентов юридическими лицами
13. Учет погашения в срок кредита, выданного физическому лицу
14. Учет погашения в срок кредита, выданного юридическому лицу
15. Учет погашения межбанковского кредита в срок
16. Учет просроченных процентов, не уплаченных в срок для физических лиц
17. Учет просроченных процентов, не уплаченных в срок для юридических лиц
18. Учет просроченных процентов по межбанковским кредитам
19. Учет погашения просроченной ссудной задолженности физического лица
20. Учет погашения просроченной ссудной задолженности юридического лица
21. Учет задолженности клиента по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания
22. Учет безнадежных к взысканию межбанковского кредита и процентов
23. Учет кредитов, предоставленных в виде овердрафта
24. Учет кредитов в форме кредитных линий для юридических лиц
25. Особенности учета кредитования физических лиц в иностранной валюте

26. Учет кредитования юридических лиц в иностранной валюте

**II. Формы промежуточной аттестации при освоении профессионального модуля**

Наименование профессионального модуля и его элементов	Формы промежуточной аттестации	Предмет(ы) оценивания
1	2	3
МДК 02.01 «Организация кредитной работы»	Экзамен	У1-У41; 31-339 ПК 2.1.ПК 2.2.ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11
МДК 02.02 «Учет кредитных операций банка»	Защита курсовой работы Дифференцированный зачет	ПК 2.3. ПК 2.5 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.
УП(если есть)	Не предусмотрено	-
ПП.02.01.Производственная практика	Дифференцированный зачет	ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11 Дневник, письменный отчет по производственной практике (по профилю специальности)
ПМ.02 Осуществление кредитных операций	Экзамен (квалификационный)	У1-У41; 31-339 ПК 2.1. ПК 2.2.ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11 <b>Типовые задания</b>

**III. Комплект оценочных средств для экзамена по МДК 02.01**

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
<p><b>Уметь:</b> У1+У2+У3+У4+У5+У6+У7+У8+У9+У10+У11+У12+У13+У14+У15+У16+У17+У18+У19+У20+У21+У22+У23</p> <p><b>Знать:</b> 31+32+33+34+35+36+37+38+39+310+311+312+313+314+315+316+317+318</p> <p>ПК</p>	<p>Способность:</p> <p>- консультирования заемщиков - физических и юридических лиц по условиям кредитования.</p> <p>Способность проводить анализ финансового положения заемщиков, оценивать качество обеспечения и кредитные риски;</p> <p>Сформированность навыков определения достаточности</p>	<p>Безошибочность выполнения экзаменационных заданий</p>

<p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов</p> <p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p> <p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p> <p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p> <p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам</p> <p>ОК</p> <p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.</p> <p>ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.</p> <p>ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.</p> <p>ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.</p> <p>ОК 11 Использовать знания по финансовой</p>	<p>обеспечения возвратности, оформления и отражения в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>Владение навыком вести мониторинг финансового положения клиента;</p> <p>контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <p>Сформированность умений оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам, 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>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>Компетентность при использовании нормативно-правовой документации Российской Федерации, законодательства Российской Федерации о персональных данных.</p> <p>Владение навыком осуществлять и оформлять выдачу кредитов, осуществлять сопровождение выданных кредитов.</p> <p>Знание нормативные правовых документов, регулирующих осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>Классификация различных видов кредитов, способы и порядок их предоставления и погашения;</p> <p>Понятие способов обеспечения возвратности кредитов, видов залога;</p> <p>Представление о требованиях, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>Знание методов оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <p>Применение методов определения класса кредитоспособности юридического лица;</p> <p>Понятие кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <p>Особенности ведения кредитного дела;</p> <p>Применение способов и порядка начисления и погашения процентов по</p>	
---	--	--

<p>грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>кредитам; Знание основных условий получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; Понятие порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; Характеристика типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. Полнота и точность оценки кредитоспособности клиента заемщика. Аргументированность выводов при составлении заключения о возможности предоставления кредита. Грамотность и вежливость при консультировании заемщиков по условиям предоставления и погашения кредитов. Полнота и правильность оформления кредитных договоров при выдаче различных видов кредитов. Полнота и точность проведения порядка оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту</p>	
--	---	--

**Условия выполнения задания**

1. Место выполнения задания: кабинет финансы, денежное обращение и кредит
2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин/чел
3. Экзаменационные билеты

**Вопросы для экзамена  
по МДК.02.01. Организация кредитной работы  
ПК 2.1-2.5, 1.6. ОК01-05. ОК09-11**

1. Элементы системы кредитования
2. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
3. Способы обеспечения возвратности кредита
4. Сбор информации о потенциальном заемщике
5. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.
6. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй.
7. Законодательство Российской Федерации о персональных данных
8. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица
9. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов.
10. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга
11. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита
12. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита
13. Кредитный мониторинг
14. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности
15. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту
16. Создание резервов на возможные потери по кредитам
17. Сущность кредитного риска.
18. Банковская рискованная политика.
19. Риск-менеджмент как система управления рисками

20. Риски в кредитной деятельности банков
21. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском
22. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов
23. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов
24. Долгосрочное кредитование
25. Потребительское кредитование
26. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам
27. Ипотечное кредитование
28. Методы андеррайтинга предмета ипотеки
29. Основные схемы, виды ипотечного кредитования
30. Порядок оформления межбанковских кредитов
31. Межбанковское кредитование
32. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
33. Прочие виды кредитования
34. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
35. Форфейтинг
36. Лизинг
37. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии
38. Отечественная и международная практика взыскания задолженности

### **Задачи для экзамена**

Задача 1. Микроволновая печь ценой 2 тыс. руб. продается в кредит год под 10% годовых. Погасительные платежи вносятся через каждые три месяца. Определить размер разового погасительного платежа.

Задача 2. Кредит в сумме 10 тыс. \$ выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Рассчитать наращенную сумму долга в конце периода.

Задача 3. Кредит в сумме 10 тыс. \$ выдан на шесть месяцев под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Рассчитать сумму начисленных процентов.

Задача 4. В день рождения школьнику подарили 500 ден.ед. он знал, что банк А предлагает 20% по вкладам с начислением сложных процентов, а банк Б – 25% годовые с начислением простых процентов. В какой банк нужно положить деньги, и сколько он может получить там через 5 лет?

Задача 5. Ссуда выдана в размере 20 000 руб. на срок с 10.01.06 до 15.06.06 под 14 % годовых. Определить сумму погашения ссуды.

Задача 6. Капитал величиной 4000 денежных единиц (д. е.) вложен в банк на 80 дней под 5% годовых. Какова будет его конечная величина.

Задача 7. Величина предоставленного потребительского кредита – 6000 д. е., процентная ставка – 10% годовых, срок погашения – 6 месяцев. Найти величину ежемесячной выплаты (кредит выплачивается равными долями).

Задача 8. Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 р. под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 р., процентная ставка по кредитам – 16 % годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком, – 0,6.

Рассчитайте и объясните, является ли залог достаточным для обеспечения такого кредита.

Задача 9. Определим проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 100000 руб., срок долга 1,5 года при ставке простых процентов, равной 15% годовых.

Задача 10. Заемщик берет ссуду на сумму 100 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку процентов по ссуде.

Задача 11. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 100 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых и второму заемщику – на сумму 200 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 25% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Задача 12. Сумма в размере 2000 рублей дана в долг на 2 года под 10% годовых, процент простой. Определить проценты и сумму, подлежащую возврату.

Задача 13. Найти величину суммы простых процентов по вкладу 120000 рублей, со сроком 91 день и процентной ставкой 12% годовых, временная база 365 дней в году.

Задача 14. Кредит в сумме 750 000 рублей выдан на 3 года по ставке 11% годовых. Найти наращенную сумму по сложным процентам.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

**СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ**

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1**

**по МДК 02. 01 Организация кредитной работы**

1. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица

2. Основные схемы, виды ипотечного кредитования

Задача. В день рождения студенту подарили 500 ден.ед. он знал, что банк А предлагает 20% по вкладам с начислением сложных процентов, а банк Б – 25% годовые с начислением простых процентов. В какой банк нужно положить деньги, и сколько он может получить там через 5 лет?

Преподаватель \_\_\_\_\_

Председатель ЦК \_\_\_\_\_

**III. Комплект оценочных средств по производственной практике (по профилю специальности)**

<b>Предмет(ы) оценивания</b>	<b>Объект(ы) оценивания</b>	<b>Показатели и критерии оценки</b>
<p><b>Уметь:</b> У1+У2+У3+У4+У5+У6+У7 +У8+У9+У10+У11+У12+У13+У14+У15+У16+У17+У18 +У19+У20+У21+У22+У23+У24+У25+У26+У27+У28+У29+У30+У31+У32+У33+У34+У35+У36+У37+У38+У39+У40+У41</p> <p><b>Знать:</b> 31+32+33+34+35+36+37+38 +39+310+311+312+313+314 +315+316+317+318+319+320</p>	<p>Сформированность навыков консультирования заемщиков - физических и юридических лиц по условиям кредитования.</p> <p>Способность проводить анализ финансового положения заемщиков, оценивать качество обеспечения и кредитные риски;</p> <p>проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>применять универсальное и</p>	<p>Дневник, письменный отчет по производственной практике (по профилю специальности)</p> <p>«5» («отлично») - выполнено более 90% задания, «4» («хорошо») - выполнено 80-90% задания, «3» («удовлетворительно») - выполнено 70-80% задания, «2» («неудовлетворительно») - выполнено менее 70% задания.</p>

<p>+321+322+323+324+325+326 +327+328+329+330+331+332 +333+334+ 335+336+337+338+339</p> <p>Иметь практический опыт (ПОп): в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц</p> <p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов</p> <p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p> <p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p> <p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p> <p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам</p> <p>ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.</p> <p>ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p> <p>ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.</p> <p>ОК 09 Использовать информационные</p>	<p>специализированное программное обеспечение, необходимое для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>пользоваться справочными информационными базами данных.</p> <p>Владение навыком составления заключения о возможности предоставления кредита, договора о залоге, графика платежей по кредиту и процентам, оформления выписки по лицевым счетам заемщиков, актов по итогам проверок сохранности обеспечения.</p> <p>Сформированность навыков определения достаточности обеспечения возвратности, оформления и отражения в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>Владение навыком вести мониторинг финансового положения клиента;</p> <p>контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <p>Сформированность умений оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам, 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>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>Компетентность при использовании нормативно-правовой документации Российской Федерации, законодательства Российской Федерации о персональных данных.</p>	
---	---	--

<p>технологии профессиональной деятельности. ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках. ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>в на и в</p>	<p>Владение навыком осуществлять и оформлять выдачу кредитов, осуществлять сопровождение выданных кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам, оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.</p>	
---	-----------------------------	--	--

### Виды работ

#### 1. Краткая характеристика банка:

- историю создания банка, его местонахождение и правовой статус;
- бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);
- наличие лицензий на момент прохождения практики;
- состав акционеров банка;
- схему организационной структуры банка;
- состав обслуживаемой клиентуры.

#### 2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов:

- основные положения кредитной политики исследуемого банка;
- анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме);
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);
- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);
- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);
- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).

#### 3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими

лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);

- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);
- состав кредитного дела и порядок его ведения.

4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:

- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);
- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- расторжение кредитного договора;
- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).

5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:

основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

- проведение операций по межбанковским кредитам;
- анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;
- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка

России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);

- расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);
- оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).

6. Изучение формирования и регулирования резервов:

- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.

7. Учет кредитных операций банка:

- учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- учет начисления и взыскания процентов по кредитам;
- учет резервов по портфелю однородных кредитов;
- учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов

#### IV. Форма промежуточной аттестации экзамен (квалификационный): содержание и организация оценивания

Предмет оценивания (результат обучения)	Типовое задание/ документ(ы) портфолио	Объект оценивания	Критери и оценки	Необходимое для демонстрации результата обучения время, (час./мин.), место, оборудование / материалы и т.п.
1.	2.	3.	4.	5.
Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов +ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов +ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять	Фирма получила кредит 200 тыс. руб. на 3 года с погашением долга (суммы кредита и процентов по нему) по истечении срока погашения кредита. Определить, какую сумму должна фирма возвратить в банк в конце срока кредита. В кредитном договоре установлена простая процентная ставка банка 20% годовых. 1) Определить сумму	Способность составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	Безошибочность выполнения.	Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.

<p>поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>кредита; 2) Определить срок погашения кредита; 3) Определить процентную ставку банка; 4) Рассчитать сумму долга фирмы банку.</p>			
<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов +ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов + ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>12 июля 2020 г. Банк России предоставил коммерческому банку «Сетелем» ломбардный кредит на 10 календарных дней под 7% годовых в сумме 10 млн. руб. Определить сумму начисленных процентов за пользование кредитом, наращенную сумму долга.</p>	<p>Владение навыками определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p>	<p>Правильность решения задач</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов +ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов</p>	<p>ООО «Валент», занимающееся торговой посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в</p>	<p>Владение навыками оценивать качество обеспечения и кредитные риски по</p>	<p>Безошибочность выполнения.</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями,</p>

<p>+ ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам</p> <p>+ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>+ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>+ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>+ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.</p> <p>В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару.</p> <p>Требуется:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определить достаточность данного вида залога.</li> <li>2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.</li> </ol>	<p>потребительским кредитам. Аргументированность выводов при составлении заключения о возможности предоставления кредита.</p>		<p>нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов и осуществления сопровождения выданных кредитов</p> <p>+ ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов</p> <p>+ ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p> <p>+ ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам</p> <p>+ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>+ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>+ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>+ОК11. Использовать</p>	<p>К вам поступили три кредитных заявки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- от постоянного крупного корпоративного клиента;</li> <li>- предпринимателя - вашего старинного друга, который не раз выручал вас;</li> <li>- родственника одного из заместителей председателя правления.</li> </ul> <p>Кому вы отдадите предпочтение?</p> <p>2. На столе перед вами - две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют. Ваше решение?</p> <p>3. Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя. Ваши действия?</p>	<p>Владение навыками консультирования заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; определения платежеспособности физического лица, контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p>	<p>Безошибочность выполнения.</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>				
<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов  + ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов  + ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам  +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности  +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.  +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности  +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Коммерческий банк привлек с межбанковского рынка кредитные ресурсы в сумме 3400 млн. руб. Срок использования кредита составляет 3 месяца, процентная ставка за кредит – 24% годовых. Учетная ставка ЦБ РФ равна 18% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка.</p>	<p>Владение навыками определения возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента</p>	<p>Правильность решения задач</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов  + ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов  + ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам  +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности  +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и</p>	<p>Заемщик 01.03.20 г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 2000 тыс. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом (равные платежи).  Требуется:  1. Определить достаточность залога  2. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными</p>	<p>Владение навыками составления графика платежей по кредиту и процентам. Способность контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p>	<p>Правильность решения задач</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>личностное развитие. +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>долями ежемесячно. 3.Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку.</p>			
<p>Практический опыт: Формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам + ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам. + ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам +ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности +ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. +ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности +ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Рассчитать сумму резерва с учетом обеспечения Выдан кредит в сумме 500000 рублей ООО «Вымпел». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 2%. Имеется обеспечение 2 категории качества (т.е. <math>K_i=0,5</math>). Сумма обеспечения, установленная в соответствии с п.6.4. Положения 254-П – 250000 рублей.</p>	<p>Владение навыками определения суммы формируемого резерва; суммы резерва с учетом обеспечения</p>		<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>
<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов и формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам + ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов + ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p>	<p>Поставщик ПАО «Траст» выставляет денежное требование на сумму 100 000 рублей. Банк предоставляет денежные средства поставщику. По договору факторинга: комиссия за совершение факторинговой сделки составляет 1% от суммы требования (включая НДС); процентная ставка за факторинговый кредит 20%. Оплата платежного</p>	<p>Владение навыками определения суммы резерва с учетом обеспечения</p>	<p>Правильность решения задач</p>	<p>Время – 20 минут; учебная аудитория, микрокалькуляторы, линейки, листы А4, бланки с заданиями, нормативно-правовые акты.</p>

<p>+ ОК01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам</p> <p>+ОК02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности</p> <p>+ОК03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p> <p>+ОК09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p> <p>+ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>требования производится покупателем через 12 дней со дня его переуступки поставщиком банку.</p> <p>Проведите расчеты и составьте бухгалтерские записи:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Начислите комиссию за предоставление факторингового кредита;</li> <li>2. Создайте резерв по факторинговой операции (клиент является первоклассным заемщиком);</li> <li>3. Сумму списания банком задолженности по факторингу;</li> <li>4. Удержание процентов за пользование факторинговым кредитом;</li> <li>5. Оставшуюся величину финансирования.</li> <li>6. Списание расчетных документов по окончанию факторинговой сделки.</li> </ol>			
--	---	--	--	--

## V. Описание организации оценивания и правил определения результатов оценивания

Формы промежуточной аттестации указываются в соответствии с учебным планом СПК ФГБОУ ВО «СевКавГА». Итогом освоения ПМ является готовность к выполнению соответствующего вида деятельности и составляющих его профессиональных компетенций, а также развитие общих компетенций, предусмотренных в образовательной программе в целом. Обязательная форма аттестации по итогам освоения программы ПМ - экзамен (квалификационный). Экзамен (квалификационный) принимается преподавателями, которые проводили занятия по данному профессиональному модулю. Состав экзаменаторов утверждается приказом ректора ФГБОУ ВО «СевКавГА».

Во время экзамена по профессиональному модулю допускается использование наглядных пособий, материалов справочного характера, нормативных документов, образцов техники и других информационно-справочных материалов, перечень которых заранее регламентируется.

Обязательная форма аттестации по итогам освоения программы ПМ - экзамен (квалификационный). Результатом этого экзамена является однозначное решение: «вид профессиональной деятельности «зачет / не зачет».

Оценка «зачтено» - обучающийся выполняет практическую часть на 100%-60%.

Оценка «не зачтено» - обучающийся выполняет практическую часть на менее 60%.

## VI. Комплект оценочных средств для экзамена (квалификационного)

### 2.1. Задания

#### ЗАДАНИЕ № 1

**Текст типового задания:** Фирма получила кредит 200 тыс. руб. на 3 года с погашением долга (суммы кредита и процентов по нему) по истечении срока погашения кредита. Определить, какую сумму должна фирма вернуть в банк в конце срока кредита. В кредитном договоре установлена простая процентная ставка банка 20% годовых.

- 1) Определить сумму кредита;
- 2) Определить срок погашения кредита;
- 3) Определить процентную ставку банка;
- 4) Рассчитать сумму долга фирмы банку.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 2.2. ОК01. ОК02. ОК03. ОК09. ОК11.	Способность составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	Безошибочность выполнения.
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

#### ЗАДАНИЕ № 2

**Текст типового задания:** 12 июля 2020 г. Банк России предоставил коммерческому банку «Сетелем» ломбардный кредит на 10 календарных дней под 7% годовых в сумме 10 млн. руб. Определить сумму начисленных процентов за пользование кредитом, наращенную сумму долга.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 2.4. ОК01. ОК02. ОК03. ОК09. ОК11.	Владение навыками определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;	Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

#### ЗАДАНИЕ № 3

**Текст типового задания:** ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.

В обеспечение возврата кредита банку в заклад предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб.

Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару.

Требуется:

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

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 2.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК09. ОК11.	Владение навыками оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам. Аргументированность выводов при составлении заключения о возможности предоставления кредита.	Безошибочность выполнения.
<p>Условия выполнения задания:</p> <p>1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов</p> <p>2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.</p> <p>3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.</p>		

#### ЗАДАНИЕ № 4

**Текст типового задания:** Кейс-задачи:

1.К вам поступили три кредитных заявки:

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

Кому вы отдадите предпочтение?

2.На столе перед вами - две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют.

Ваше решение?

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

Ваши действия?

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 2.1. ПК 2.3 ОК01. ОК02. ОК03. ОК09. ОК11.	Владение навыками консультирования заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; определения платежеспособности физического лица, контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;	Безошибочность выполнения.
<p>Условия выполнения задания:</p> <p>1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов</p> <p>2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.</p> <p>3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.</p>		

#### ЗАДАНИЕ № 5

**Текст типового задания:** Коммерческий банк привлек с межбанковского рынка кредитные ресурсы в сумме 3400 млн. руб. Срок использования кредита составляет 3 месяца, процентная ставка за кредит – 24% годовых. Учетная ставка ЦБ РФ равна 18% годовых.

Требуется определить сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 2.4. ОК01. ОК02. ОК03. ОК09. ОК11.	Владение навыками определения возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

#### ЗАДАНИЕ № 6

**Текст типового задания:** Заемщик 01.03.20 г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 2000 тыс. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом (равные платежи).

Требуется:

1. Определить достаточность залога
2. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.
3. Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 2.2. ОК01. ОК02. ОК03. ОК09. ОК11.	Владение навыками составления графика платежей по кредиту и процентам. Способность контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

#### ЗАДАНИЕ № 7

**Текст типового задания:** Рассчитать сумму резерва с учетом обеспечения  
 Выдан кредит в сумме 500000 рублей ООО «Вымпел». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 2%. Имеется обеспечение 2 категории качества (т.е.  $K_i=0,5$ ). Сумма обеспечения, установленная в соответствии с п.6.4. Положения 254-П – 250000 рублей.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
-----------------------	----------------------	-----------------

ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК09. ОК11.	Владение навыками определения суммы формируемого резерва; суммы резерва с учетом обеспечения	Правильность решения задач
<p>Условия выполнения задания:</p> <p>1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов</p> <p>2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.</p> <p>3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.</p>		

#### ЗАДАНИЕ № 8

**Текст типового задания:** Поставщик ОАО «Траст» выставляет денежное требование на сумму 100 000 рублей. Банк предоставляет денежные средства поставщику. По договору факторинга: комиссия за совершение факторинговой сделки составляет 1% от суммы требования (включая НДС); процентная ставка за факторинговый кредит 20%. Оплата платежного требования производится покупателем через 12 дней со дня его переуступки поставщиком банку.

Проведите расчеты и составьте бухгалтерские записи:

1. Начислите комиссию за предоставление факторингового кредита;
2. Создайте резерв по факторинговой операции (клиент является первоклассным заемщиком);
3. Сумму списания банком задолженности по факторингу;
4. Удержание процентов за пользование факторинговым кредитом;
5. Оставшуюся величину финансирования.
6. Списание расчетных документов по окончании факторинговой сделки.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 2.3. ПК 2.5 ОК01. ОК02. ОК03. ОК09. ОК11.	Владение навыками определения суммы резерва с учетом обеспечения	Правильность решения задач
<p>Условия выполнения задания:</p> <p>1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов</p> <p>2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час.</p> <p>3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.</p>		

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»  
СРЕДНЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ**

**ТИПОВОЕ ЗАДАНИЕ 2  
КОМПЛЕКСНОГО ЭКЗАМЕНА (КВАЛИФИКАЦИОННОГО)  
по профессиональным модулям**

**ПМ. 01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Задание. ....

**ПМ.02. «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»**

**Задание:** Заемщик 01.03.20г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 2000 тыс. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом (равные платежи).

Требуется:

1. Определить достаточность залога
2. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.
3. Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку.

Предмет(ы) оценивания	Объект(ы) оценивания	Критерии оценки
ПК 2.2. ОК01. ОК02. ОК03. ОК09. ОК11.	Владение навыками составления графика платежей по кредиту и процентам. Способность контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	Правильность решения задач
Условия выполнения задания: 1. Место (время) выполнения задания: учебный кабинет междисциплинарных курсов 2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин./час. 3. Вы можете воспользоваться нормативно-правовыми актами и формами заполнения представленных документов.		

**ПМ 03 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ  
РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ**

Задание. ....

Председатель ЦК \_\_\_\_\_

Преподаватели: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_