

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов
и управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.16 Организация кредитования в коммерческом банке

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

Ставрополь, 2025

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВОи овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения
<p>ПК-4 Способен проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования</p>	<p>ПК-4.1 Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и платежеспособность заемщика, составляет рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - методики анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита (08.016 В/01.6 Зн. 3); - методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка (08.016 В/01.6 Зн. 4);
		<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать с источниками данных по платежеспособности клиента (08.016 В/01.6 У.1); - выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт (08.016

		<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование запроса в бюро кредитных историй (08.016 В/01.6 ТД.5); - проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено) (08.016 В/01.6 ТД.6); - оценка заемщика в рамках
<p>ПК-4 Способен проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования</p>	<p>ПК-4.2 Обеспечивает текущее управление рисками с учетом особенностей функционирования кредитной организации, определяет эффективные методы воздействия на риск, осуществляет мониторинг системы управления рисками</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели и методы визуального андеррайтинга клиента (08.016 В/01.6 Зн.6); - методика визуального андеррайтинга клиента (08.016 В/01.6 Зн.7); - ключевые элементы визуального андеррайтинга клиента (08.016 В/01.6 Зн.8); - основные признаки клиентов с <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультиро

		<p>Владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено) (08.016 В/01.6 ТД.6); - предварительная оценка основных видов залогового имущества (08.016 В/01.6 ТД.8); - первичная проверка и оценка предмета залога (08.016 В/01.6 ТД.10);
<p>ПК-4 Способен проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования</p>	<p>ПК-4.3 Подбирает кредитные продукты и услуги на основании потребностей и запросов заемщика, консультирует заемщика как по кредитным продуктам, так и по процедурам</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - требования к заемщику и условия предоставления кредита (08.016 В/02.6 Зн. 30);
		<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять подбор кредитных продуктов (08.016 В/02.6 У. 1); - производить финансовые вычисления по кредитным продуктам (08.016 В/02.6 У. 4); - разъяснять клиентам правовые и экономические

	<p>сделок скредитными организациями, владеет актуальной информацией текущей ситуации на кредитном рынке</p>	<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение визуального андеррайтинга (08.01 В/01.6 ТД.1); - фотографирование объекта залога (08.016 В/01.6 ТД.2); - проверка документов на подлинность (08.016 В/01.6 ТД.3); - получение согласия на обработку персональных данных (08.016 В/01.6 ТД.4); - информирование потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов (08.016 В/02.6 ТД.1); - информирование заемщика о решении банка и окончательных условиях кредитования (08.016 В/02.6 ТД.2); - разъяснение существенных условий кредитного договора (08.016 В/02.6 ТД.3); - анализ полученных из банка (банков) решений по поданным на рассмотрение заявкам (08.016 В/02.6 ТД.4); - подготовка или, в соответствии с предоставленными полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров кредитования/ перекредитования (08.016 В/02.6 ТД.5); - расчет суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему (08.016 В/02.6 ТД.6); - разработка программ кредитования (перекредитования) по запросу заемщика (08.016 В/02.6 ТД.7); - подбор оптимальной кредитной программы в соответствии с запросом заемщика (08.016 В/02.6 ТД.9); - сравнение и разъяснение особенностей кредитования в различных кредитных организациях (08.016 В/02.6 ТД.10); - составление окончательного перечня предлагаемых заемщику кредитных продуктов (08.016 В/02.6 ТД.12); - составление графика платежей по кредиту и
--	---	--

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. . Основы теории и управления кредитным процессом			
1.1.	Основы банковского кредитования	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
1.2.	Банковский кредит и принципы кредитования	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
1.3.	Кредитная политика коммерческих банков	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
1.4.	Контрольная точка № 1	8		Тест
2.	2 раздел. Предоставление кредита			
2.1.	Кредитный договор	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
2.2.	Способы обеспечения возвратности кредита	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
2.3.	Залоговые операции	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
2.4.	Контрольная работа №2	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.	3 раздел. 3. Сопровождение кредита			
3.1.	Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.2.	Кредитный мониторинг	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.3.	Риски в кредитной деятельности банков	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.4.	Контрольная работа №3	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.5.	зачет	8		
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
2	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Организация кредитования в коммерческом банке"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Деловая игра: «Коллегиальное принятие решения о выдаче кредита и структурирование кредитной сделки»

Цели игры

- 1) Закрепить понимание этапов кредитного процесса.
- 2) Научиться анализировать кредитную заявку и финансовое состояние заемщика.
- 3) Отработать навыки структурирования кредита (сумма, срок, процентная ставка, обеспечение).
- 4) Развить умение аргументированно отстаивать свою позицию при коллегиальном принятии решений.

Легенда и вводная информация

Коммерческий банк «Перспектива» (АО) рассматривает заявку на предоставление кредита.

Заемщик: ООО «ТехноСервис»

Сфера деятельности: Розничная торговля бытовой техникой и электроникой (сеть из 3 магазинов в городе N).

Форма собственности: Частная, Общество с ограниченной ответственностью (ООО).

Срок работы на рынке: 4 года (прибыльна последние 2 года).

Цель кредита: Расширение бизнеса (открытие 4-го магазина в новом густонаселенном микрорайоне).

Сумма запроса: 12 000 000 рублей.

Срок: 3 года.

Предполагаемое обеспечение: Товары в обороте (бытовая техника) на сумму 15 000 000 рублей (залог) + Поручительство генерального директора (единственного учредителя).

Участники игры и роли

Группа делится на 3 команды.

Команда Роль Задачи

Команда 1 Кредитный комитет банка (КК) Принимает окончательное решение о выдаче/отказе. Задает вопросы. Утверждает условия сделки.

Команда 2 Кредитный отдел (Кредитный инспектор/Аналитик) Готовит экспертное заключение о целесообразности выдачи кредита. Рассчитывает показатели.

Команда 3 Заемщик (ООО «ТехноСервис») Презентует свой бизнес и проект. Отвечает на вопросы, торгуется об условиях.

Дополнительные роли:

Служба безопасности (эксперты) - 1-2 человека (привлекаются при большом количестве участников).

Юридический отдел (эксперты) - 1-2 человека (проверяют документы и обеспечение).

Исходные данные для команд

Данные выдаются каждой команде отдельно. Часть информации известна всем, часть является «инсайдерской» для конкретной команды.

Этапы игры

Этап 1. Подготовительный (20 минут)

Команды изучают свои вводные.

Команда 2 (Кредитный отдел) рассчитывает коэффициенты и пишет заключение.

Команда 3 (Заемщик) готовит выступление.

Команда 1 (КК) разрабатывает список вопросов.

Этап 2. Презентация заемщика (5-7 минут)

Представитель ООО «ТехноСервис» выступает перед кредитным комитетом, презентует проект, объясняет, зачем нужны деньги и как будет возвращать.

Этап 3. Вопросы кредитного комитета и прения (15 минут)

Члены КК и Кредитный отдел задают вопросы. Заемщик отвечает. Юристы и служба безопасности могут вставлять реплики по документам и залог.

Этап 4. Совещание кредитного комитета (10 минут)

Заемщик и Кредитный отдел удаляются.

КК обсуждает услышанное и выносит вердикт.

Варианты решения:

Одобрить ссуду на условиях банка.

Одобрить, но изменить условия (уменьшить сумму, повысить ставку, потребовать доп. залог - например, квартиру директора).

Отказать (с обязательным объяснением причины).

Этап 5. Оглашение решения и обратная связь (10 минут)

Председатель КК объявляет решение и аргументирует его. Краткий разбор игры преподавателем.

Материалы для игры (Раздаточный материал)

Бланк заключения кредитного инспектора (таблица с коэффициентами, строками для выводов).

Протокол заседания кредитного комитета (для фиксации решения: одобрить/отказать, условия сделки).

Таблицы с исходными данными для каждой команды.

Подведение итогов (Критерии оценки)

Оценка складывается из:

Команда 1 (КК): Качество вопросов, логичность и обоснованность итогового решения.

Команда 2 (Кредитный отдел): Правильность расчетов, полнота анализа, качество итогового заключения (письменного).

Команда 3 (Заемщик): Убедительность презентации, аргументированность ответов, «бойцовские качества» при отстаивании своих условий.

Практико-ориентированные задания и ситуации

Задание 1. Розничное кредитование: молодой заемщик без кредитной истории

Условие: В банк обратился клиент, 19 лет. Это студент последнего курса, официально работает

4 месяца курьером с зарплатой 45 000 руб. (справка 2-НДФЛ). Дополнительно подрабатывает фрилансом (неофициально, доход ~20 000 руб.). Он хочет получить первый кредит — кредитную карту с лимитом 100 000 руб. для покупки техники.

Задания:

1. Оцените возможность подтверждения дохода. Какие источники (согласно изменениям в законодательстве о Цифровом профиле с 2026 г.) банк может использовать для проверки? Рассчитайте примерный ПДН (показатель долговой нагрузки), учитывая, что минимальный платеж по карте обычно составляет 5% от лимита.

2. Обоснуйте, почему именно кредитная карта (а не потребительский кредит) может быть предпочтительнее для данного клиента. На какие параметры карты (льготный период, ставка после окончания, кэшбэк) вы порекомендуете ему обратить внимание при выборе из предложений банков?

3. Предложите два мероприятия по снижению кредитного риска при выдаче карты такому клиенту (например, установка начального лимита ниже запрашиваемого, требование поручительства, подключение скоринговой модели с учетом поведенческих факторов).

Задание 2. Розничное кредитование: рефинансирование в условиях рыночной нестабильности

Условие: Клиент, 42 года, зарплатный клиент банка с идеальной кредитной историей. Имеет три действующих кредита: потребительский (ставка 19%, остаток 400 тыс. руб.), автокредит (ставка 18%, остаток 700 тыс. руб.) и кредитную карту (задолженность 150 тыс. руб.). Клиент просит объединить все в один продукт (рефинансирование), так как читал новости о возможном скором снижении ключевой ставки.

Задания:

1. Изучите условия рефинансирования (на примере продукта одного из банков региона). Объясните клиенту разницу между рефинансированием и реструктуризацией. Выгодно ли ему рефинансироваться сейчас, или стоит подождать снижения ставок в 2026 г.?

2. Рассчитайте совокупную долговую нагрузку клиента до и после рефинансирования (предположите, что новая ставка будет 17% на 5 лет). Соответствует ли новый ПДН нормативам ЦБ (менее 50% для зарплатных клиентов)?

3. Какие риски для банка несет досрочное погашение старых кредитов, и выдача нового? Как изменение макроэкономической ситуации (прогнозы по ключевой ставке) влияет на процентный риск банка в этом сценарии?

Задание 3. Розничное кредитование: скоринг и проверка контрагента

Условие: В отделение обращается клиент с паспортом для получения потребительского кредита 300 тыс. руб. Банковская скоринг-модель (присвоила ему низкий балл из-за частой смены работы в течение последнего года, хотя текущий доход (по справкам) позволяет обслуживать долг.

Задания:

1. Интерпретируйте результат скоринга. Почему модель могла «забраковать» заемщика, несмотря на достаточный доход? Какие дополнительные неформальные методы оценки вы можете применить (например, звонок работодателю, оценка семейного положения)?

2. Если кредит все же выдан (под поручительство), разработайте программу мониторинга этого заемщика. На какие «красные флаги» (триггеры) следует обращать внимание в течение первых трех месяцев?

3. Предложите клиенту альтернативный продукт, который снизит риск банка, но решит проблему клиента (например, кредит с обеспечением или меньшая сумма на полгода для «набивки» ЖИ).

Задание 4. Корпоративное кредитование: льготное кредитование для производственной компании

Условие: Компания (малый бизнес, производство мебели) хочет взять 50 млн руб. на покупку нового деревообрабатывающего станка. Компания работает 3 года, прибыльна. Директор просит оформить кредит по минимальной ставке.

Задания:

1. Изучив условия госпрограмм, определите, может ли данная компания претендовать на льготный кредит для МСП (программа Минэка или Минсельхоза, если мебель из дерева)? Каки требования к ОКВЭД и цели кредитования предъявляются?

2. Составьте перечень документов, необходимых для анализа финансового состояния компании для инвестиционного кредита. Чем анализ инвестиционного кредита отличается от анализа оборотного?

3. Оцените рыночные риски: если ключевая ставка вырастет, как это повлияет на бизнес заемщика (спрос на мебель, стоимость обслуживания долга)? Предложите способ хеджирования процентного риска (например, фиксированная ставка или плавающая + лимит).

Задание 5. Корпоративное кредитование: кредит на возмещение затрат (новый продукт)

Условие: Предприниматель (ИП, ресторанный бизнес) полгода назад сделал ремонт за свой счет. Сейчас у него кассовый разрыв, и ему нужны деньги на зарплату. Банк недавно запустил новый продукт - оборотный кредит на возмещение ранее понесенных затрат.

Задания:

1. Разъясните предпринимателю суть нового продукта. Подходит ли его ситуация под условия кредитования (возмещение затрат)?

2. Предложите механизм проверки целевого использования ранее потраченных средств (чеки, договоры с подрядчиками, накладные), чтобы подтвердить обоснованность выдачи нового кредита.

3. Какие риски возникают при кредитовании под уже совершенные траты (моральный риск - клиент уже потратил деньги и не мотивирован на развитие)? Как составить график мониторинга, чтобы деньги пошли именно на покрытие кассового разрыва?

Задание 6. Корпоративное кредитование: зонтичные поручительства и недостаток залога

Условие: Клиент - микропредприятие (туристическая фирма). Ему нужно 15 млн руб. на пополнение оборотных средств. Собственного залога у него практически нет, только товары в обороте, которые банк не очень любит принимать. Банк участвует в программе с зонтичными поручительствами Корпорации МСП.

Задания:

1. Объясните механизм «зонтичного поручительства» как метода снижения кредитного риска банка. Покрывает ли поручительство 100% риска? Какую часть залога все равно должен найти клиент?

2. Оцените качество товаров в обороте как залога. Какие требования предъявляются к таким товарам (ликвидность, сохранность, страхование)?

3. Убедите клиента подать заявку, описав преимущества этой программы по сравнению со обычным необеспеченным кредитом (ставка, сумма, вероятность одобрения).

Задание 6. Корпоративное кредитование: кредитование сельскохозяйственного товаропроизводителя:

Контекст: Крестьянско-фермерское хозяйство (КФХ) просит кредит на посевную (сезонный). Деятельность - растениеводство. Доходы носят сезонный характер. Есть задолженность по налогам 40 тыс. руб.

Задания:

1. Как сезонность влияет на расчет платежеспособности? Какой график погашения (ежемесячный или единовременный в конце сезона) вы предложите и почему?

2. Наличие небольшой налоговой задолженности — критично? Согласно условиям льготного кредитования АПК, какой лимит задолженности допускается (более/менее 50 тыс. руб.)? Как это влияет на риск принятия решения?

3. Какие государственные программы субсидирования ставок для АПК доступны? Что нужно сделать КФХ, чтобы попасть в программу (подать заявку через Минсельхоз региона)?

Задание 7. Оценка предельной долговой нагрузки (ПДН) и принятие кредитного решения

Условие: В банк за потребительским кредитом в размере 500 000 рублей сроком на 2 года обратился клиент - Петров С.И. Его ежемесячный подтвержденный доход (справка 2-НДФЛ) составляет 90 000 рублей. На момент обращения у Петрова уже есть действующие обязательства:

Ипотечный кредит: ежемесячный платеж — 25 000 руб.

Кредитная карта с лимитом 150 000 руб. (задолженность отсутствует, но банк при расчете ПДН учитывает потенциальный платеж в размере 5% от лимита).

Предполагаемый ежемесячный платеж по новому кредиту (по расчетам кредитного инспектора) составит 23 000 рублей.

Согласно требованиям ЦБ РФ и внутренней политике банка, критическим уровнем ПДН считается 50%. При ПДН выше 50% банк обязан применять повышенные коэффициенты риска и может отказать в кредите или выдать его под более высокий процент.

Задания:

1) Рассчитайте совокупный ежемесячный платеж клиента с учетом нового кредита и его ПДН (в процентах).

2) На основе полученного значения ПДН сделайте вывод об уровне кредитного риска. Превышает ли нагрузка критический уровень?

3) Предложите два варианта изменения условий кредитования, которые позволили бы снизить ПДН клиента до приемлемого уровня (менее 50%) и выдать кредит, сохранив при этом приемлемый уровень риска для банка.

Задание 8. Расчет полной стоимости кредита и консультирование клиента

Условие: Клиент Иванова А.В. выбирает между двумя предложениями потребительского кредита на сумму 300 000 рублей сроком на 1 год:

1) Банк А: Ставка 18% годовых. Обязательная страховка отсутствует, но есть комиссия за выдачу наличных в кассе — 1% от суммы кредита (единовременно).

2) Банк Б: Ставка 15% годовых, но с обязательным оформлением финансовой защиты (страховки) стоимостью 12 000 рублей единовременно (включается в тело кредита). Дополнительных комиссий нет.

Клиент склоняется к Банку Б из-за более низкой номинальной ставки.

Задания:

1. Рассчитайте полную стоимость кредита в рублях (общую сумму выплат) для обоих вариантов, учитывая все дополнительные расходы.

2. Объясните клиенту, почему ориентироваться только на номинальную процентную ставку неверно. Какой показатель является более информативным при сравнении кредитов?

3. На основе расчетов порекомендуйте клиенту наиболее выгодный вариант и аргументируйте свой ответ.

Задание 9. Расчет резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) при ухудшении качества залога

Условие: Банк выдал кредит юридическому лицу (ООО «Альфа») в размере 10 млн. рублей на 1 год. Кредит обеспечен залогом - производственным оборудованием. На момент выдачи залог был оценен как «достаточно ликвидный», и ссуда была отнесена ко II группе риска (нестандартные ссуды) с размером расчетного резерва 20% от суммы кредита. Через полгода финансовое состояние заемщика ухудшилось, а рыночная стоимость заложенного оборудования резко упала из-за появления новых технологий, и теперь оно не покрывает сумму долга. По новой классификации ссуда должна быть отнесена к III группе риска (сомнительные ссуды) с размером резерва 50%.

Задания:

1. Рассчитайте сумму, которую банк уже отчислял в резерв по данной ссуде (при первоначальной классификации).

2. Определите, какую дополнительную сумму банк должен доначислить в резерв в связи с ухудшением качества ссуды.

3. Как создание (доначисление) резерва повлияет на финансовый результат (прибыль) банка? Предложите мероприятия по работе с проблемным активом для минимизации потерь.

Задание 10. Оценка эффективности и выбор схемы погашения (ПК-4.1, ПК-4.3)

Условие: Индивидуальный предприниматель Сидоров берет кредит на развитие бизнеса в размере 1 200 000 рублей на 2 года (24 месяца) под 24% годовых. Банк предлагает две схемы погашения: аннуитетную (равными платежами) и дифференцированную (с убывающим платежом). Клиенту важно, чтобы первые платежи были не слишком высокими, но в целом он хочет минимизировать переплату.

Задания:

1. Рассчитайте приблизительный размер первого и последнего платежа для каждой из

схем (можно использовать формулу или упрощенный логический подход).

2. Объясните предпринимателю принципиальную разницу между аннуитетными и дифференцированными платежами. Как распределяется нагрузка по выплате основного долга и процентов в каждом случае?

3. Исходя из цели клиента («первые платежи не слишком высокие» и «минимизировать переплату»), какая схема будет оптимальной и почему? (Подсказка: при дифференцированной схеме общая переплата меньше, но первые платежи выше).

Задание 1.

К элементам кредитной политики банка относятся:

Ответ:

1. цели и задачи кредитной политики
2. технология осуществления кредитных операций
3. контроль в процессе кредитования
4. требования ЦБ РФ

Задание 2.

На кредитную политику влияют следующие внешние факторы:

Ответ:

1. специализация банка
2. политические и экономические условия
3. состояние межбанковской конкуренции
4. уровень развития банковского законодательства

Задание 3.

В зависимости от методов кредитования выделяют следующие банковские кредиты:

Ответ:

1. по остатку
2. по обороту
3. по кредитной линии
4. долгосрочный кредит
5. краткосрочный кредит
6. среднесрочный кредит

Задание 4.

При качественной оценке состояния заемщика изучается:

Ответ:

1. кредитная история
2. оценка финансового положения заемщика
3. репутация заемщика
4. расчет нормативных значений

Задание 5.

К общим методам оценки состояния кредитоспособности заемщика относят:

Ответ:

1. анализ ликвидности
2. анализ платежеспособности
3. анализ финансовой устойчивости
4. анализ денежного потока заемщика

Задание 6.

Для изучения кредитоспособности заемщика в банке рассчитываются следующие коэффициенты ликвидности активов:

Ответ:

1. коэффициент абсолютной ликвидности
2. коэффициент промежуточной ликвидности

3. коэффициент текущей ликвидности
4. коэффициент будущей ликвидности

Задание 7.

Критериями надежности залога являются:

Ответ:

1. ликвидность заложенного имущества
2. возможность банка осуществлять контроль за заложенным имуществом
3. соотношение стоимости заложенного имущества и суммы кредита
4. некотирующиеся ценные бумаги
5. доступность товарно-материальных ценностей

Задание 8.

К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:

Ответ:

1. срочность
2. платность
3. возвратность
4. краткосрочность
5. обеспеченность
6. целевое назначение
7. дифференцированность

Задание 9.

По типам заемщиков выделяют ссуды, выдаваемые:

Ответ:

1. коммерческим организациям
2. физическим лицам
3. правительству
4. местным органам власти
5. пенсионерам

Задание 10.

По сфере применения кредиты подразделяются на:

Ответ:

1. кредиты в сфере производства
2. кредиты в сфере обращения
3. целевые кредиты
4. нецелевые кредиты

Задание 11.

Что представляет собой «кредитный конвейер» в розничном кредитовании и с какими внешними сервисами он интегрируется?

Ответ:

1. Это система физической доставки кредитных карт клиентам, интегрированная курьерскими службами
2. Это автоматизированная система управления процессом розничного кредитования, интегрируемая с АБС, СМЭВ, НБКИ и ОКБ
3. Это отдел банка, занимающийся выдачей экспресс-кредитов в торговых точках
4. Это программа лояльности для заемщиков, своевременно погашающих кредиты

Задание 12.

Какой метод оценки кредитоспособности корпоративного заемщика основан на анализе достаточности денежных средств, генерируемых бизнесом, для покрытия текущих обязательств и планируемых платежей по кредиту?

Ответ:

1. Скоринговая оценка
2. Анализ денежного потока
3. Оценка ликвидности залога
4. Рейтинговая оценка деловой репутации

Задание 13.

Какая единая шкала кредитного рейтинга для физических лиц утверждена Центральным банком РФ с 2022 года?

Ответ:

1. От 300 до 850 баллов
2. От 1 до 1200 баллов
3. От 1 до 999 баллов
4. От 0 до 1000 баллов

Задание 14.

Расположите в правильной последовательности основные этапы технологии проведения кредитной сделки:

Ответ:

1. Оформление кредитной документации
2. Оценка кредитоспособности и анализ рисков
3. Выдача кредита
4. Рассмотрение заявки и собеседование с клиентом
5. Сопровождение кредита (мониторинг)
6. Принятие кредитного решения

Задание 15.

Установите правильную последовательность действий кредитного специалиста при сборе и проверке информации о платежеспособности клиента - юридического лица.

Ответ:

1. Анализ кредитной истории заемщика в БКИ
2. Изучение учредительных документов и подтверждение полномочий руководителя
3. Запрос и получение бухгалтерской отчетности (формы № 1, 2, 4) за последние отчетные периоды
4. Проверка информации из внешних источников (СПАРК, ФНС, картотека арбитражных дел)
5. Верификация достоверности представленных документов путем встречной проверки контрагентами

Задание 16.

Расположите в правильной последовательности этапы выбора и применения модели расчета способности клиента обслуживать долг в зависимости от срочности кредитного продукта.

Ответ:

1. Оценка денежного потока (cash flow analysis) для долгосрочного инвестиционного кредита
2. Определение горизонта кредитования (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный)
3. Применение скоринговой модели для экспресс-оценки при краткосрочном кредитовании
4. Расчет коэффициентов текущей и быстрой ликвидности для среднесрочного кредита
5. Прогнозирование денежных потоков на весь период кредитования с учетом отраслевой специфики

Задание 17.

Расположите в логической последовательности этапы комплексного анализа кредитоспособности корпоративного заемщика с использованием современных технологий.

Ответ:

1. Качественный анализ (оценка деловой репутации, качества менеджмента, рыночной

позиции)

2. Расчет интегрального показателя финансового состояния с отнесением к группенадежности
3. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса
4. Расчет коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности
5. Анализ денежного потока и прогнозирование способности обслуживать долг

Задание 18.

Установите правильную последовательность этапов проведения кредитной операции при оформлении ипотечного кредита (в отличие от потребительского кредитования).

Ответ:

1. Оценка объекта недвижимости независимым оценщиком
2. Регистрация обременения (ипотеки) в Росреестре
3. Предварительное одобрение кредита (одобрение заявки)
4. Оформление кредитного договора и договора залога
5. Выход на сделку и перечисление средств продавцу
6. Сбор и анализ документов по объекту недвижимости

Задание 19.

Верно ли, что при проверке кредитной истории клиента банк обязан запросить сведения одновременно во все квалифицированные бюро кредитных историй через квалифицированное бюро-контрагент, при этом запрос может осуществляться отдельно от кредитного отчета.

Задание 20.

Центральный банк РФ с 2022 года утвердил единую шкалу кредитного рейтинга для физических лиц. Укажите максимальное значение этой единой шкалы кредитного рейтинга.

Задание 21.

Верно ли, что в рамках кредитного скоринга заемщику присваивается интегральный балл, который является монотонной функцией вероятности дефолта на фиксированном горизонте. При этом интерпретируемость и проверяемость моделей не являются обязательными условиями при использовании сложных алгоритмов машинного обучения.

Задание 22.

При формировании системы ключевых показателей для мониторинга финансового состояния заемщика кредитный аналитик рассчитывает коэффициент текущей ликвидности. Нормативное значение этого коэффициента, как правило, составляет не менее

Задание 23.

Верно ли, что в заключении по клиенту достаточно отразить только расчетные показатели финансового состояния; качественная оценка деловой репутации и описание рыночной позиции заемщика не являются обязательными элементами заключения.

Задание 24.

При оценке кредитоспособности физического лица банк рассчитывает показатель долговой нагрузки (ПДН). Согласно рекомендациям ЦБ РФ, критическим уровнем ПДН, при котором банк обязан применять повышенные коэффициенты риска, считается _____ процентов.

Задание 25.

Клиенту с действующей кредитной картой (лимит 150 000 руб., задолженность отсутствует) для снижения показателя долговой нагрузки (ПДН) при получении нового кредита рекомендуется закрыть кредитную карту. Укажите, какой процент от лимита кредитной карты банки обычно учитывают при расчете ПДН как потенциальный ежемесячный платеж, даже если фактической задолженности нет.

Задание 26.

Что является основной целью визуального андеррайтинга клиента при проведении кредитной сделки?

Ответ:

1. Оценка рыночной стоимости предлагаемого залогового имущества
2. Выявление невербальных признаков, указывающих на потенциальные риски или недостоверность предоставленной информации
3. Проверка подлинности паспорта и других документов, удостоверяющих личность
4. Расчет показателя долговой нагрузки (ПДН) на основе анкетных данных

Задание 27.

Согласно международной практике и рекомендациям по управлению рисками, какие категории клиентов относятся к группам с повышенной концентрацией риска и требуют особого внимания при визуальном андеррайтинге?

Ответ:

1. Пенсионеры, получающие социальные выплаты
2. Публичные должностные лица (PEPs), дилеры по драгоценным металлам, лица, занятые в игорном бизнесе
3. Студенты дневных отделений вузов
4. Работники бюджетной сферы (врачи, учителя)

Задание 28.

В какой последовательности осуществляются мероприятия по оформлению договора залога до выдачи кредита?

Ответ:

1. Оценка предмета залога → выбор имущества для залога → заключение договора залога → выдача кредита
2. Выбор имущества для залога → проведение экспертизы и оценки → оформление документации по предмету залога → заключение договора залога
3. Заключение договора залога → оценка предмета залога → регистрация обременения → выдача кредита
4. Проведение экспертизы → заключение договора залога → регистрация обременения → выбор имущества

Задание 29.

Какая особенность характерна для такого вида обеспечения, как залог товаров в обороте?

Ответ:

1. Залогодатель обязан хранить товары на складе банка
2. Залогодатель вправе изменять состав и натуральную форму заложенного имущества (товарные запасы, сырье, готовая продукция) при условии сохранения их общей стоимости.
3. Данный вид залога требует обязательной государственной регистрации в Росреестре
4. Залог товаров в обороте является наиболее предпочтительным для банков видом обеспечения

Задание 30.

Какой способ обеспечения возвратности кредита подразумевает участие третьего лица, которое обязуется погасить задолженность заемщика в случае его неплатежеспособности, и при этом для возникновения обязательства достаточно письменного договора без специальной регистрации?

Ответ:

1. Залог недвижимости (ипотека)
2. Банковская гарантия
3. Поручительство
4. Страхование ответственности заемщика

Задание 31.

Установите соответствие между источником информации и типом данных, которые из него получают при проверке кредитной истории клиента и иных участников кредитной сделки.

Дистракторы:

1. Квалифицированное бюро кредитных историй (БКИ)
2. Федеральная служба судебных приставов (ФССП)
3. Федеральная налоговая служба (ФНС)
4. Система «СПАРК»/проверка контрагентов

Дистракторы соответствия:

1. Сведения о наличии исполнительных производств, задолженности по налогам и сборам, регистрации юридического лица
2. Интегральный кредитный рейтинг заемщика по единой шкале 1-999, информация о действующих и погашенных кредитах, просрочках
3. Информация о наличии возбужденных исполнительных производств в отношении заемщика/поручителя
4. Данные о дисквалифицированных лицах, арбитражных делах, ликвидации или банкротстве

Задание 32.

Установите соответствие между видом залогового имущества и ключевым критерием его предварительной оценки, определяющим возможность принятия в залог.

Дистракторы:

1. Объекты недвижимости (коммерческая/жилая)
2. Товары в обороте
3. Транспортные средства и спецтехника
4. Ценные бумаги

Дистракторы соответствия:

1. Ликвидность, сохранность товарного ассортимента, наличие системы учета движения ТМЦ
2. Техническое состояние, идентификационные номера, возможность осмотра и проверки эксплуатации
3. Эмитент, категория, рыночные котировки, наличие ограничений по обращению
4. Местоположение, физическое состояние, наличие обременений, правоустанавливающие документы

Задание 33.

Установите соответствие между этапом первичной проверки предмета залога и действиями, выполняемыми на данном этапе согласно Положению Банка России № 570-П.

Дистракторы:

1. Установление фактического наличия
2. Установление правового статуса
3. Вынесение суждения о стоимости
4. Оценка ликвидности и сохранности

Дистракторы соответствия:

1. Анализ правоустанавливающих документов, определение правового статуса залогодателя, проверка отсутствия арестов и запретов
2. Физический осмотр имущества, определение его количественных и качественных характеристик, сверка с документами
3. Проверка условий хранения, оценка рисков утраты или повреждения, анализ возможности страхования
4. Расчет рыночной и залоговой стоимости с применением сравнительного, доходного и/или затратного подходов

Задание 34.

Установите соответствие между видом риска, возникающим у заемщика в процессе кредитования, и индикатором (признаком) его проявления, который отслеживается при мониторинге.

Дистракторы:

1. Риск ликвидности
2. Риск снижения финансовой устойчивости
3. Операционный риск
4. Риск потери обеспечения

Дистракторы соответствия:

1. Ухудшение физического состояния залога, снижение рыночной стоимости предмета залога, двойной зало
2. Смена руководства, потеря ключевых сотрудников, сбой в производственном процессе, потеря данных
3. Снижение выручки, падение рентабельности, убытки, снижение коэффициента автономии
4. Появление картотеки неоплаченных расчетных документов к счету, задержки заработной платы

Задание 35.

Установите соответствие между действием кредитного специалиста (или его результатом) и конкретным умением, которое это действие иллюстрирует.

Дистракторы:

1. Специалист вводит в интерфейс банковской программы сумму кредита 500 000 руб., срок 36 месяцев и процентную ставку 18%, после чего система отображает предварительный график платежей и сумму переплаты.
2. Менеджер объясняет клиенту, что ПСК включает не только проценты, но и стоимость страховки, поскольку она влияет на размер ставки, а также комиссию за обслуживание счета.
3. Специалист, изучив потребности клиента (наличие семьи, постоянный доход, цель — ремонт), рекомендует ему не кредитную карту, а потребительский кредит с фиксированным графиком погашения и более низкой ставкой.
4. Менеджер рассчитывает ПДН клиента и определяет, что максимальный допустимый платеж по новому кредиту не должен превышать 25 000 рублей в месяц, исходя из дохода в 90 000 рублей и наличия действующих обязательств.

Дистракторы соответствия:

1. Умение осуществлять подбор кредитных продуктов
2. Умение производить финансовые вычисления по кредитным продуктам
3. Умение разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов
4. Умение использовать кредитные калькуляторы

Задание 36.

Какое из перечисленных требований к заемщику — физическому лицу является обязательным согласно Федеральному закону № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»?

Ответ:

1. Наличие постоянной регистрации по месту жительства в регионе присутствия банка
2. Возраст заемщика от 21 года до 65 лет (единые требования для всех банков)
3. Наличие гражданства Российской Федерации
4. Подтвержденный доход не ниже прожиточного минимума в регионе

Задание 37.

С 2026 года банки будут обязаны запрашивать данные о доходах заемщика через сервис «Цифровой профиль» напрямую из ФНС России. Какой документ в связи с этим не требуется предоставлять при оформлении потребительского кредита?

Ответ:

1. Паспорт гражданина РФ
2. Справка о доходах по форме 2-НДФЛ на бумажном носителе
3. СНИЛС
4. Заполненная анкета-заявление на кредит

Задание 38.

Какое требование обязательно предъявляется к заемщику — юридическому лицу для рассмотрения кредитной заявки?

Ответ:

1. Наличие расчетного счета только в банке-кредиторе
2. Положительная кредитная история и отсутствие просроченной налоговой задолженности

3. Отсутствие убытков по итогам последнего финансового года
4. Наличие оборотов по расчетному счету не менее суммы запрашиваемого кредита

Задание 39.

Какой документ из перечисленных обязательно предоставляется юридическим лицом для подтверждения правоспособности при подаче заявки на кредит?

Ответ:

1. Устав (копия, заверенная нотариально или уполномоченным лицом)
2. Бизнес-план на 3 года
3. Договоры с поставщиками
4. Отчет об оценке залогового имущества

Задание 40.

Клиент обращается в банк для получения потребительского кредита на следующих условиях:

- Сумма кредита: 450 000 рублей
- Срок кредитования: 3 года (36 месяцев)
- Процентная ставка: 16% годовых
- Схема погашения: аннуитетные платежи (равными суммами)

Рассчитайте размер ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту.

Задание 41.

Клиент оформил кредит на следующих условиях:

- Сумма кредита: 1 200 000 рублей
- Срок кредитования: 2 года (24 месяца)
- Процентная ставка: 15% годовых
- Схема погашения: аннуитетные платежи

Рассчитайте общую сумму переплаты по кредиту (только проценты) за весь срок кредитования.

Задание 42.

Клиент хочет взять кредит в размере 800 000 рублей на 5 лет (60 месяцев). Он рассматривает два предложения от разных банков:

Банк А:

- Ставка: 14% годовых
- Схема погашения: аннуитетная
- Комиссия за выдачу кредита: 1% от суммы (единовременно)
- Страховка: обязательная, 24 000 рублей в год (включена в тело кредита)

Банк Б:

- Ставка: 15,5% годовых
- Схема погашения: аннуитетная
- Комиссия за выдачу: отсутствует
- Страховка: не обязательна

Рассчитайте полную стоимость кредита в рублях (общую сумму всех выплат с учетом всех дополнительных расходов) для Банка А.

Задание 43.

Клиент обращается за кредитом. Имеются следующие данные:

- Ежемесячный подтвержденный доход: 120 000 рублей
- Действующие обязательства: Ипотечный кредит: ежемесячный платеж 35 000 руб.; Потребительский кредит: ежемесячный платеж 12 000 руб.; Кредитная карта с лимитом 200 000 руб. (задолженности нет, банк учитывает 5% от лимита)

- Планируемый новый кредит: ежемесячный платеж 25 000 руб.

Рассчитайте показатель долговой нагрузки (ПДН) клиента в процентах с учетом нового кредита.

Задание 44.

Клиент оформил кредит на следующих условиях:

- Сумма кредита: 600 000 рублей
- Срок кредитования: 1 год (12 месяцев)
- Процентная ставка: 18% годовых
- Схема погашения: дифференцированные платежи

Рассчитайте сумму процентов, которую клиент заплатит в третьем месяце пользования кредитом.

Задание 45.

У клиента есть действующий кредит:

- Остаток долга: 350 000 рублей
- Оставшийся срок: 2 года (24 месяца)
- Текущая ставка: 22% годовых
- Текущий ежемесячный платеж (аннуитет): 18 500 руб.

Клиент рассматривает программу рефинансирования в другом банке:

- Новая сумма: 350 000 руб. (погашение текущего кредита)
- Новый срок: 2 года (24 месяца)
- Новая ставка: 16% годовых
- Комиссия за рефинансирование: 3 500 руб. (единовременно, оплачивается отдельно)

Рассчитайте экономию клиента от рефинансирования (на сколько уменьшится общая сумма выплат за оставшийся срок).

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Теоретические вопросы

Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом.

«Основы банковского кредитования», «Банковский кредит и принципы кредитования», «Кредитная политика коммерческих банков»

1. Кредит: его сущность и структура.
2. Законы кредита.
3. Функции кредита.
4. Принципы кредита.
5. Коммерческий кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
6. Кредитная политика банка: сущность, цели и порядок формирования.
7. Формы кредита, их общая характеристика.
8. Банковский кредит: его сущность, классификация и общая характеристика.
9. Потребительский кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
10. Ипотечный кредит: его сущность, виды и общая характеристика
11. Лизинг: сущность, виды лизинга, субъекты лизинговой сделки, порядок определения лизингового платежа.
12. Понятие и формы обеспечения возвратности кредита.
13. Залог и залоговый механизм: принципы, предмет залога и общие требования.
14. Кредитный риск: понятие, факторы его возникновения.
15. Риски кредитования физических лиц: виды, этапы и методы управления.
16. Риски кредитования юридических лиц: виды, факторы возникновения и методы управления.
17. Управление риском кредитного портфеля.
18. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
19. Документ «профессиональное суждение»: предназначение и содержание.

Раздел 2. Предоставление кредита

«Кредитный договор», «Способы обеспечения возвратности кредита», «Залоговые операции»

20. Порядок расчета и отражения в учете суммы формируемого резерва.
21. Основные этапы выдачи и погашения кредита по физическим лицам.

22. Документы, необходимые для оформления кредита заемщику-физическому лицу.
 23. Порядок рассмотрения кредитной заявки заемщика физического лица до принятия решения.
 24. Скоринговая оценка кредитоспособности физического лица: ее сущность и модели.
 25. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица с учетом его кредитной истории.
 26. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности.
 27. Порядок расчета максимальной суммы кредита по заявке физического лица.
 28. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления.
 29. Порядок определения суммы платежа по дифференцированному графику погашения кредита.
 30. Порядок определения суммы платежа по аннуитетному графику погашения кредита.
 31. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления.
 32. Договор залога: содержание, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
 33. Порядок оформления различных форм обеспечения по кредиту (залог автотранспорта, залог недвижимости, договор поручительства физического лица).
 34. Порядок проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.
 35. Порядок проведения мониторинга платежной дисциплины заемщика-физического лица и целевого использования кредита.
 36. Порядок проверки заложенного имущества по кредиту.
 37. Оформление и отражение в учете операции по выдаче и погашению кредитов.
 38. Оформление и отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов. Учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.
 39. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
 40. Состав кредитного дела, порядок его ведения и хранения.
 41. Порядок предоставления кредита физическому лицу после принятия решения банком.
 42. Виды кредитов, предоставляемых юридическим лицам в коммерческом банке.
 43. Порядок кредитования юридических лиц в коммерческом банке.
 44. Список документов, необходимых для оформления кредита юридическому лицу.
- Раздел 3. Сопровождение кредита
- «Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка»,
«Кредитный мониторинг», «Риски в кредитной деятельности банков»
45. Порядок анализа документов от клиента, проверка их полноты и подлинности для получения кредита.
 46. Техничко-экономическое обоснование кредита: предназначение и содержание документа.
 47. Понятие кредитоспособность и критерии кредитоспособности клиента юридического лица
 48. Сущность метода оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий на основании финансовых коэффициентов.
 49. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии: виды кредитных линий, порядок кредитования, общая характеристика клиентов-заемщиков.
 50. Кредитование по овердрафту: сущность, виды, порядок определения лимита, преимущества и недостатки.
 51. Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком положительного решения.
 52. Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком положительного решения.
 53. Порядок предоставления целевых кредитов: особенности выдачи и погашения автокредита.
 54. Особенности выдачи и погашения образовательного кредита.
 55. Межбанковский кредит: сущность, порядок определения лимита и возможности предоставления.
 56. Синдицированное кредитование: сущность и порядок предоставления.
 57. Порядок оформления ипотечного жилищного кредита на приобретение первичного и

вторичного жилья.

58. Особенности оформления ипотечного кредита в силу закона и в силу договора.

59. Формы обеспечения возвратности кредитов, предоставленных юридическим лицам.

60. Сущность межбанковских кредитов. Развитие межбанковских кредитов в России.

Практические задачи

Задача 1.

Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2.

Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 3.

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 4.

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 5.

Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 6.

Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

Задача 7.

Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

Задача 8.

Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 9.

Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 10.

Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб.

Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

- 1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;
- кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика докладов с презентацией

1. Экономическая сущность и принципы банковского кредитования (вопросу раскрытию: Анализ классических принципов кредитования (срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер) и их трансформация в современных экономических условиях. Дискуссия о появлении новых принципов, таких как рискованность и взаимовыгодность кредитной сделки).

2. Субъекты и объекты кредитных отношений: эволюция и современная структура (вопросу к раскрытию: Характеристика участников кредитного процесса (кредитор, заемщик, гаранты). Классификация заемщиков по различным признакам (юридические/физические лица, резиденты/нерезиденты, отраслевая принадлежность, класс кредитоспособности). Анализ объектов кредитования в узком (конкретная вещь) и широком (потребность в ресурсах) смысле).

3. Классификация банковских кредитов и их характеристика (вопросу к рассмотрению: Систематизация видов кредитов по основным критериям: срокам, обеспечению, способам предоставления (кредитная линия, овердрафт, разовая ссуда), валюте, размерам и целям. Особенности синдицированных, ипотечных и потребительских кредитов)

4. Кредитная политика коммерческого банка как основа организации кредитного процесса (вопросу к рассмотрению: Структура и содержание меморандума о кредитной политике. Определение приоритетных и нежелательных направлений кредитования, отраслевых предпочтений и ограничений. Роль кредитной политики в управлении рисками и обеспечении доходности банка)

5. Нормативно-правовое регулирование кредитных операций в Российской Федерации (вопросу к рассмотрению: Обзор основных законодательных актов (ГК РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О потребительском кредите») и нормативных документов Банка России (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам), регламентирующих кредитную деятельность)

6. Организация кредитного процесса: этапы и их содержание (вопросу к рассмотрению: Детальный разбор стадий кредитования: от рассмотрения заявки и анализа кредитоспособности заемщика до оформления кредитного договора, выдачи ссуды и последующего мониторинга (контроля за выполнением условий договора и финансовым состоянием клиента)

7. Кредитный договор: правовой и экономический аспекты (вопросу к рассмотрению Структура и существенные условия кредитного договора. Права и обязанности сторон. Юридическая ответственность за неисполнение обязательств. Особенности заключения и изменения договора с различными категориями заемщиков)

8. Формы обеспечения возвратности банковских кредитов (вопросу к рассмотрению: Анализ основных видов обеспечения: залог имущества (движимого и недвижимого), поручительство, банковская гарантия, уступка требований. Критерии качества залога (ликвидность, достаточность) и механизмы работы с обеспечением в российской банковской практике.)

9. Кредитный риск: методы оценки и управления (вопросу к рассмотрению: Сущность кредитного риска как вероятности неисполнения заемщиком обязательств. Классификация факторов риска (внешние и внутренние). Основные методы снижения риска: диверсификация, лимитирование, резервирование, оценка кредитоспособности)

10. Современные тенденции и инновации в организации банковского кредитования в России (вопросу к рассмотрению: Влияние цифровизации на кредитный процесс (онлайн-заявки, скоринговые системы, удаленная идентификация). Анализ текущих проблем рынка кредитования (высокая закредитованность населения, долговая нагрузка, просроченная задолженность) и перспективы развития кредитных продуктов).

Промежуточная аттестация

Вариант 1.

1. К элементам кредитной политики банка относятся:

а: цели и задачи кредитной политики

б: технология осуществления кредитных операций

в: контроль в процессе кредитования

г: требования ЦБ РФ

2. На кредитную политику влияют следующие внешние факторы:

- а: специализация банка
- б: политические и экономические условия
- в: состояние межбанковской конкуренции
- г: уровень развития банковского законодательства

3. По **целевому назначению** кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные

4. В зависимости от методов кредитования выделяют следующие банковские кредиты:

- а: по остатку
- б: по обороту
- в: по кредитно линии
- г: долгосрочный кредит
- д: краткосрочный кредит
- е: среднесрочный кредит

5. Ссудные операции – это операции по **предоставлению** средств заемщику на определенный срок и за определенную плату.

1 При качественной оценке состояния заемщика изучается:

- а: кредитная история
- б: **оценка финансового положения заемщика**
- в: репутация заемщика
- г: расчет нормативных значений

2: К общим методам оценки состояния кредитоспособности заемщика относят:

- а: анализ ликвидности
- б: анализ платежеспособности
- в: **анализ финансовой устойчивости**
- г: анализ денежного потока заемщика

3. Для изучения кредитоспособности заемщика в банке рассчитываются следующие коэффициенты ликвидности активов:

- а: **коэффициент абсолютной ликвидности**
- б: коэффициент промежуточной ликвидности
- в: коэффициент текущей ликвидности
- г: коэффициент будущей ликвидности

4. Коэффициент **текущей** ликвидности характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств.

5. Показатели **рентабельности** характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности.

1. Договор **залога** означает, что кредитор вправе реализовать заложенное имущество, если обязательство не будет выполнено.

2. В случае невыполнения заемщиком своих обязательств перед кредитором **заемщик** погашает их за счет собственных средств, в случае наличия гарантии.

3. Предметом залога при выдаче ссуд выступает не только имущество, принадлежащее клиенту, но и его имущественные **ценности**.

4. Критериями надежности залога являются:

- а: **ликвидность заложенного имущества**

б: возможность банка осуществлять контроль за заложенным имуществом

в: соотношение стоимости заложенного имущества и суммы кредита

г: некотирующиеся ценные бумаги

д: доступность товарно-материальных ценностей

5. Заклад - это **займ** с оставлением предмета у залогодержателя.

1. К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:

- а: срочность
- б: платность
- в: возвратность
- г: краткосрочность
- д: обеспеченность
- е: целевое назначение
- ж: дифференцированность

2 По типам заемщиков выделяют ссуды, выдаваемые:

- а: коммерческим организациям
- б: физическим лицам
- в: правительству
- г: местным органам власти
- д: пенсионерам

3. По сфере применения кредиты подразделяются на:

- а: кредиты в сфере производства
- б: кредиты в сфере обращения
- в: целевые кредиты
- г: нецелевые кредиты

4. По целевому назначению кредиты подразделяются на целевые и нецелевые.

5. По размерам кредиты делятся на крупные, средние и мелкие.

1 Налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) в налоговый орган:

- а) только лично;
- б) лично или через представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи;
- с) лично или в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

2 При отправке налоговой декларации (расчета) по почте днем ее представления считается дата:

- а) отправки почтового отправления с описью вложения;
- б) поступления в налоговый орган;
- с) присвоения входящего номера.

3 Налогоплательщик обязан внести необходимые изменения в налоговую декларацию и представить в налоговый орган уточненную налоговую декларацию в случае обнаружения налогоплательщиком в поданной им в налоговый орган налоговой декларации:

- а) факта не отражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок, приводящих к занижению суммы налога, подлежащей уплате;
- б) недостоверных сведений, а также ошибок, не приводящих к занижению суммы налога, подлежащей уплате;
- с) опечаток, не приводящих к занижению суммы налога, подлежащей уплате.

4 Камеральная налоговая проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в течение:

- а) 3 месяцев со дня вынесения решения руководителем (заместителем руководителя) налогового органа;

- б) 3 месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации и документов, которые должны прилагаться к налоговой декларации;
- с) 6 месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации.

5 Акт по результатам камеральной налоговой проверки составляется в течение:

- а) 10 дней после окончания камеральной налоговой проверки;
- б) 10 дней после окончания камеральной налоговой проверки в случае выявления нарушений законодательства о налогах и сборах;
- с) 2 месяцев после окончания камеральной налоговой проверки в случае выявления нарушений законодательства о налогах и сборах.

1. Привлечение и размещение банками между собой временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений - это **межбанковский** кредит.

2. **Межбанковское** кредитование – это привлечение и размещение на договорных началах банками между собой свободных денежных ресурсов в форме вкладов и кредитов.

3. Объектами кредитования жилищного строительства выступают:

- а: покупка автомобиля
- б: строительство жилья
- в: приобретение жилья
- г: приобретение земли под предстоящую застройку
- д: приобретение турпутевки

4. Одной из форм кредитования, используемых в рыночной экономике, является **ипотечный** кредит, выдаваемый под залог недвижимости, включая земельную собственность.

5. Залог предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им в российском законодательстве называется **ипотека**.

1. Установите последовательность стадий процесса банковского кредитования:

- 1. **4** кредитный мониторинг
- 2. **1** рассмотрение кредитной заявки
- 3. **2** изучение кредитоспособности заемщика
- 4. **3** подготовка и заключение кредитного договора
- 5. **5** возврат кредита

2. В заявке на предоставление кредита должны быть указаны следующие сведения:

- а: **цель получения кредита**
- б: **размер кредита**
- в: права и обязанности сторон
- г: **предполагаемое обеспечение**
- д: **краткая информация о фирме**

3. **Кредитоспособность** заемщика – это способность клиента своевременно и в полной мере погасить кредит.

4. Для оценки кредитоспособности клиента анализируется имущественное положение заемщика путем:

- а: **вертикального анализа финансовой отчетности**
- б: **горизонтального анализа финансовой отчетности**

- в: диагонального анализа финансовой отчетности
- г: перпендикулярного анализа финансовой отчетности

5. Для анализа кредитоспособности заемщика могут применяться следующие типы анализа:

- а: комплексный
- б: функциональный
- в: диагональный
- г: структурный
- д: операционный

1. К системе финансовых коэффициентов, анализирующихся при оценке кредитоспособности заемщика, относятся:

- а: коэффициенты деловой активности
- б: коэффициенты ликвидности
- в: коэффициенты рентабельности
- г: кредитная история

2. Для анализа кредитоспособности физических лиц используются следующие методы:

- а: анкетирование клиента
- б: методика расчета определенных коэффициентов
- в: отчет о прибылях и убытках
- г: горизонтальный анализ финансовой отчетности

3. Договор, подписанный кредитором, по которому банк обязуется предоставить кредит на согласованную сумму в определенный срок и на установленную дату, а заемщик обязуется его возвратить.

4. К основным разделам кредитного договора относят:

- а: права и обязанности сторон
- б: срок действия договора
- в: ответственность сторон
- г: общие положения
- д: отчет о прибылях и убытках

5. Величина процентов по кредитному договору зависит от:

- а: желания клиента
- б: срока пользования кредитом
- в: характера обеспечения кредита
- г: риска неплатежеспособности клиента

1. Потребительские кредиты по срокам кредитования подразделяют на:

- а: целевые
- б: долгосрочные
- в: среднесрочные
- г: нецелевые
- д: краткосрочные
- е: овердрафт

2. Кредиты, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг называются **потребительские**.

3. счет – это особый вид счета, сочетающий черты ссудного и расчетного счета.

4. Предоставление кредита в виде учета векселей называется **вексельно-кредитной** операцией банка.

5. Система кредитных инструментов, отражающих специфику потребностей клиента для кредитования текущих потребностей:

а: ипотечный кредит

б: **овердрафт**

в: целевые ссуды

г: **контокоррент**

д: факторинг