

**Министерство образования и науки РД
ГБПОУ «Колледж экономики и предпринимательства»**

Утверждаю
Зам. директора по УР
Буцаева А.М



подпись

«31» август 2023 г.

**Фонд оценочных средств
по профессиональному модулю
(или дисциплине)**

ПМ 02 «Осуществление кредитных операций»
по специальности СПО
38.02.07 «Банковское дело»
(Базовая подготовка)

Буйнакск 2023г.

Фонд оценочных средств для проведения аттестации по профессиональному модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности «Банковское дело» утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации 5 февраля 2018 г., N 67.

Разработчик: Джамбекова З.М., преподаватель экономических дисциплин ГБПОУ «КЭиП»

Рассмотрен на заседании предметной (цикловой) комиссии социально – экономических дисциплин

Протокол №1 от «28» август 2023г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии
_____ /СулеймановаХ.А.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	4
2. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ КУРСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	7
3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА ...	46

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Комплект контрольно-оценочных средств (КОС) предназначен для проверки результатов освоения профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности: Выполнение работ по одной или несколькими профессиям рабочих, должностям служащих, и обучающийся должен обладать практическим опытом (ПО) и следующими умениями (У) и знаниями (З), которые формируют соответствующие профессиональные (ПК) и общие компетенции (ОК):

Практический опыт	
ПО 1	осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц
Умения	
У 1	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов
У 2	анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита
У 3	определять платежеспособность физического лица
У 4	проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов
У 5	проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита
У 6	составлять заключение о возможности предоставления кредита
У 7	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступлений платежей
У 8	оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов
У 9	формировать и вести кредитные дела
У 10	составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения
У 11	определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента
У 12	определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита
У 13	пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным

	межбанковским кредитам, получаемым по телекоммуникационным каналам
У 14	оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов
У 15	оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам
У 16	оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
У 17	оформлять и отражать в учете начисленные проценты и взыскание процентов по кредитам
У 18	вести мониторинг финансового положения клиента
У 19	оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам
У 20	рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов
У 21	оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов
У 22	использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
Знания	
З 1	нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
З 2	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
З 3	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога
З 4	требования, предъявляемые банком потенциальному заемщику
З 5	состав и содержание основных источников информации о клиенте
З 6	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга
З 7	методы определения класса кредитоспособности юридического лица
З 8	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменение условий и расторжения
З 9	состав кредитного дела и порядок его ведения
З 10	способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам
З 11	порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей
З 12	меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора
З 13	порядок оформления и учет межбанковских кредитов

3 14	основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
3 15	порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту
3 16	отражение в учете списание нереальных для взыскания кредитов
3 17	типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
Общие компетенции	
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество
ОК 3.	Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.
ОК 4.	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7.	Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11	Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.
Профессиональные компетенции	
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.

Контрольно-оценочные средства включают контрольные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации.

Формой аттестации по профессиональному модулю является экзамен (квалификационный). Итогом экзамена является однозначное решение: «вид профессиональной деятельности: освоен или не освоен».

2. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ КУРСА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения МДК 02.01 Организация кредитной работы.

В соответствии с учебным планом специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочей программой ПМ 02 Осуществление кредитных операций предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

Контролируемые Темы (разделы) учебной дисциплины	Код контролируемых компетенций	Наименование оценочного средства
Раздел 1. Основы банковского кредитования		
Тема 1.1. Понятие и классификация кредитования	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Собеседование, дискуссия, тест
Тема 1.2. Нормативная база кредитования. Ответственность банков	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Собеседование, дискуссия, ситуационные задачи
Тема 1.3 Принципы и методы кредитования	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Собеседование, дискуссия
Тема 1.4. Способы обеспечения возвратности кредита	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Собеседование, дискуссия, тест
Раздел 2. Организация работы по кредитованию клиентов		
Тема 2.1. Кредитная политика коммерческого банка	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Собеседование, дискуссия, ситуационные задачи, реферат
Тема 2.2 Организация кредитного процесса	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Собеседование, реферат, практическое занятие, тест
Тема 2.3 Кредитный договор, его структура	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Работа с документами
Тема 2.4. Оценка кредитоспособности и платежеспособности клиентов	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Практическое занятие, тест
Тема 2.5. Порядок выдачи банковского кредита и начисления процентов по нему	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Практическое занятие
Тема 2.6. Учет просроченных задолженностей	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Работа с документами
Раздел 3. Осуществление отдельных видов кредитования		

Тема 3.1 Особенности кредитования заемщиков	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Собеседование, работа с документами
Тема 3.2 Основные виды кредитов	ПК 2.1-2.5 ОК 1-11	Практическое занятие, работа с документами, собеседование, рефераты, тест

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ МДК.02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения МДК 02.01 Организация кредитной работы в соответствии с рабочей программой ПМ 02 Осуществление кредитных операций и календарно-тематическим планом МДК 02.01 Организация кредитной работы происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- выполнения и защита практических работ,
- проверки выполнения самостоятельной работы обучающихся.

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, письменный опрос, решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.

1. ВЫПОЛНЕНИЕ И ЗАЩИТА ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ.

Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы обучающиеся приобретают умения, предусмотренные рабочей программой ПМ 02 Осуществление кредитных операций, учатся проводить анализ финансовой деятельности банка, оформлять документы по открытию, ведению и закрытию депозитных счетов, определять величину дохода клиентов от банковского вклада, проводить кредитные операции, проводить операции с ценными бумагами и валютными средствами юридических и физических лиц.

Критерии оценивания

При оценивании практической работы обучающегося учитывается следующее: качество выполнения практической части работы; качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

Оценка «5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; научно-понятийным аппаратом; за умение практически применять теоретические знания, качественно выполнять все виды практических работ, высказывать и обосновывать свои суждения.

Оценка «4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание ответа имеют отдельные неточности.

Оценка «3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает и выполняет его не полно, непоследовательно, допускает неточности в работе, в применении теоретических знаний на практике.

Оценка «2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания по дисциплине, допускает ошибки, не может практически применять теоретические знания.

2. ТЕСТИРОВАНИЕ

Назначение тестовых заданий. Тестирование проводится с целью выявления уровня знаний студентов, степени усвоения ими учебного материала и определения на этой основе направления дальнейшего совершенствования работы.

Содержание тестовых заданий.

По междисциплинарному курсу 02.01 Организация кредитной работы для студентов специальности Банковское дело разработаны тестовые задания по основным темам, в соответствии с требованиями, предъявляемыми к знаниям и умениям студентов.

Принципы отбора содержания тестовых заданий.

Тестовые задания направлены на выявление следующих знаний и формирование профессиональных и общих компетенций: ОП 1, У 1 – У 22, З 1 – З 17.

Вышеперечисленные умения, знания направлены на формирование у студентов следующих профессиональных и общих компетенций: ПК 2.1 – ПК 2.5, ОК 1 – ОК 11.

Перечень тестовых заданий

Тема 1.1. Понятие и классификация кредитования

1. Активные операции коммерческого банка означают:
 - а) привлечение депозитов;
 - б) размещение денежных ресурсов на рынке;
 - в) увеличение резервных требований с целью активизации собственной деятельности;
 - г) применение конкурентных технологий предложения банковского продукта.

2. К способу защиты кредита не относится:
 - а) лимитирование кредитов;
 - б) диверсификация займов;
 - в) оперативность при взыскании;
 - г) верного ответа нет.

3. Порядок погашения кредита это:
 - а) способ погашения основной суммы кредита и начисленных процентов;
 - б) способ погашения основной суммы кредита без начисленных процентов;
 - в) способ погашения основной суммы кредита и процентов, по которым наступил срок оплаты;
 - г) верного ответа нет.

4. По форме собственности центральные банки могут быть:
 - а) государственные и акционерные;
 - б) акционерные и частные;
 - в) государственные и коммерческие;
 - г) коммерческие и акционерные.

5. Что такое равновесная ставка процента:
 - а) ставка процента, которая складывается на рынке при массе денег в обороте на уровне агрегата M2;
 - б) ставка процента, которая складывается на рынке, когда масса денег в обороте равен сумме средств, которую желают располагать экономические субъекты;
 - в) ставка процента, которая складывается на рынке при условии, что предложение денег совпадает со спросом на деньги;
 - г) верного ответа нет.

6. Найдите более точное определение кредита. Кредит это:
 - а) перераспределение временно свободных денежных средств;
 - б) перераспределение стоимости на началах возвратности и, как правило, с выплатой процента;
 - в) удовлетворение потребностей юридических и физических лиц и государства в средствах;
 - г) экономические отношения, возникающие в связи с перераспределением свободных средств на началах возвратности, платности и добровольности.

7. Товарный кредит погашается:

- а) только товарами;
- б) только деньгами;
- в) товарами, деньгами или ценными бумагами;
- г) товарами или деньгами;
- д) товарами или ценными бумагами.

8. Когда имеют место отношения государственного кредита:

- а) только когда государство выступает кредитором;
- б) только когда государство выступает заемщиком;
- в) когда государство выступает кредитором и заемщиком;
- г) когда государство выступает кредитором, или заемщиком;
- д) верного ответа нет.

9. К пассивным операциям коммерческого банка относятся (несколько вариантов ответа):

- а) эмиссия акций;
- б) размещение аккумулированных вкладов;
- в) прием вкладов граждан;
- г) покупка векселей;
- д) предоставление потребительских кредита.

10. Потребительский кредит предоставляется:

- а) на создание запасов потребительских товаров в торговой сети;
- б) торговым организациям на компенсацию их расходов, связанных с продажей потребительских товаров в рассрочку;
- в) населению на потребительские нужды, связанные с приобретением недвижимости;
- г) населению на удовлетворение любых его потребительских нужд

11. Маржа — это:

- а) вид банковских операций при международных расчетах;
- б) разница между кредитными и депозитными процентными ставками;
- в) вид кредита, связанный с операциями банка с ценными бумагами;
- г) верного ответа нет.

12. В чем состоит главная задача деятельности центрального банка:

- а) обеспечение стабильности национальной денежной единицы;
- б) обеспечение стабильности иностранной денежной единицы;
- в) обслуживание коммерческих банков;
- г) кредитование и обслуживание правительства;
- д) контроль и регулирование состояния денежного рынка;

13. В органы, регулирующие денежное обращение в стране относятся:

- а) министерство экономики;
- б) министерство молодежи и спорта;
- в) коммерческие банки;
- г) министерство юстиции;
- д) верного ответа нет.

14. Как влияет снижение учетной ставки центрального банка на денежную массу:

- а) сдерживает рост денежной массы в обращении;
- б) денежная масса в обороте остается неизменной;

в) стимулирует рост банковского кредитования экономики, увеличивает денежную массу;

г) ограничивает вложения средств в ценные бумаги;

д) верного ответа нет.

15. К общим чертам банковской системы относится:

а) закрытость системы;

б) открытость системы;

в) прозрачность системы;

г) все относится.

16. Если норма обязательного резервирования для коммерческих банков равна 100%, то величина денежного мультипликатора равна:

а) 0;

б) 1;

в) 10;

г) 100.

17. В результате действия денежно-кредитного мультипликатора:

а) увеличивается общая масса денег в обороте;

б) увеличиваются депозиты в банковских учреждениях;

в) уменьшается общая масса денег в обороте;

г) верного ответа нет.

18. Краткосрочными считаются кредиты, которые предоставляются на срок:

а) более 12 месяцев;

б) до 6 месяцев;

в) до 9 месяцев;

г) до 12 месяцев;

д) до 24 месяцев.

19. Краткосрочный кредит, который предоставляется банком надежному предприятию сверх остатка его средств на текущем счете в пределах заранее обусловленной суммы путем дебетования его счета называется:

а) форфейтинг;

б) факторинг;

в) учетный кредит;

г) овердрафт.

20. Кредитная система России имеет структуру:

а) трехуровневую;

б) двухуровневую;

в) одноуровневую.

21. Основным источником доходов и средств коммерческого банка являются:

а) собственные средства;

б) бюджетные ассигнования;

в) депозиты вкладчиков.

22. Ссудный процент – это:

а) то же, что процентная ставка – это сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчете на определенный период;

б) цена акционерного капитала;

в) то же, что дизажио – разница между суммой, выплачиваемой заёмщику и суммой, указанной в кредитном договоре;

г) доходность инвестиций.

23. Субъектами кредитной сделки являются

а) кредитор;

б) ценные бумаги и валютные средства;

в) товары, находящиеся в обороте;

г) кредитор и заемщик.

24. По ... кредиты различаются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

а) технике перечисления;

б) срокам пользования;

в) форме предоставления;

г) назначению.

25. Кредитный договор заключенный в устной форме

а) считается ничтожным;

б) заключается только с физическими лицами;

в) имеет юридическую силу в судебных разбирательствах;

г) не имеет существенных условий в договоре.

26. На какой вид залога требуется государственная регистрация?

а) ценные бумаги;

б) квартира;

в) патенты;

г) имущество, изъятое из оборота.

27. На какой вид обеспечения нет необходимости заключать договор в письменной форме?

а) залог;

б) банковская гарантия;

в) поручительство;

г) договор заключается в обязательном порядке.

28. Согласно Гражданскому кодексу РФ поручитель – это ...

а) друг, который помогает в трудную минуту;

б) родственник;

в) третье лицо, которое обязывается перед кредитором отвечать за исполнение обязательства заемщика частично или полностью;

г) все варианты правильные.

29. При неисполнении заемщиком кредитного договора поручитель:

а) отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник;

б) отвечает перед кредитором только за уплату процентов;

в) отвечает перед кредитором только за выплату основной суммы долга;

г) не отвечает перед кредитором согласно договору поручительства.

30. Кредитный потенциал банка – это:

- а) общая сумма мобилизованных банком средств;
- б) сумма привлеченных банком средств;
- в) величина мобилизованных банком средств за вычетом резерва ликвидности.

Тема 2.2 Организация кредитного процесса

1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип

- а) срочности
- б) дифференцированности
- в) возвратности
- г)*обеспеченности

2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть

- а)*ипотечным
- б)онкольным
- г)обеспеченным
- д)компенсационным

3. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования

- а) факторинг
- б) форфетирование
- в) вексельный
- г)*овердрафт

4. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это

- а)пассивные
- б)простые
- в)*активные
- г)расчётные

5. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является

- а)заемщик
- б)*кредитор
- в)хозяйствующий субъект
- г)ссуженная стоимость

6. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию

- а)экономии издержек производства
- б)перераспределительную
- в)обслуживания товарооборота
- г)*ускорения концентрации капитала

7. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон

- а)возвратности кредита
- б)равновесия

- в)* движения
- г) сохранения ссуженной стоимости

8. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется

- а) макроэкономическим
- б)* региональным
- в) внутрибанковским
- г) хозяйственным

9. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является

- а) форма документов
- б) технологическая процедура выдачи кредита
- в)* количественные пределы кредитования
- г) контроль за правильностью оформления кредита

10. Диверсификация ссудного портфеля – это

- а) порядок покрытия убытков
- б) метод обеспечения возвратности кредита
- в)* рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
- г) условия продления или возобновления просроченных кредитов

11. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются

- а) стандартными
- б)* нестандартными
- в) сомнительными
- г) безнадёжными

12. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является

- а)* предоставление банковской ссуды
- б) программирование
- в) текущий мониторинг кредитов
- г) погашение кредита

13. В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о

- а) назначении кредита
- б) источниках погашения кредита
- в)* основных поставщиках и покупателях
- г) обеспечении, предлагаемом клиентом

14. Документы финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита

- а) учредительные и регистрационные документы
- б)* копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика
- в) бизнес – план
- г) анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах

15. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется

- а)* кредитоспособностью

- б) платежеспособностью
- в) ликвидностью
- г) манёвренностью

16. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий

- а) количество выпущенных ценных бумаг
- б) количество лет, проработанных на рынке
- в)* ликвидность баланса
- г) состав поставщиков и покупателей заёмщика

17. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ

- а) финансовой устойчивости заёмщика
- б) эффективности деятельности заёмщика
- в) структуры активов и пассивов заёмщика
- г)* денежных потоков заёмщика

18. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты

- а) на приобретение автомобилей
- б) на неотложные нужды
- в)* банковские
- г) под залог ценных бумаг

19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является

- а) краткосрочной
- б)* среднесрочной
- в) долгосрочной
- г) онкольной

20. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить

- а)* копию финансово – лицевого счёта
- б) технический паспорт
- в) выписку из реестра акционеров организации
- г) справки с места работы заёмщика о доходах

21. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает

- а) выплату клиентом налогов
- б) ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
- в)* поступления от сбережений и капитальных вложений
- г) выплаты по страхованию жизни и имущества

22. Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются

- а)* пункты проката
- б) предприятия и организации, в которых работает заёмщик
- в) торговые организации

Тема 3.2 Основные виды кредитов

Ипотечное кредитование

1. Ипотека – это:

- а) залог ценных бумаг для получения кредита;
- б) залог недвижимого имущества для получения кредита;
- в) залог прав и требований для получения кредита;
- г) все вышеперечисленные;
- д) а, б.

2. Предметом ипотеки не могут являться:

- а) земельные участки;
- б) жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир;
- в) предприятия, а также здания, сооружения и иное имущество, используемое в предпринимательской деятельности;
- г) леса;
- д) дачи, садовые дома;
- е) гаражи;
- ж) воздушные суда;
- з) космические объекты;
- и) суда внутреннего плавания;
- к) право аренды с согласия арендодателя;
- л) недра.

3. Залогодержатель – это:

- а) лицо, предоставившее недвижимое имущество в залог для обеспечения своего долга;
- б) лицо, принимающее имущество в залог в обеспечение своего требования.

4. Залогодателем может быть:

- а) только сам должник;
- б) как сам должник, так и третье лицо;
- в) третье лицо.

5. Правомочия залогодателя (несколько вариантов ответа):

- а) владение;
- б) пользование;
- в) распоряжение;
- г) хозяйственное ведение.

6. Закладная – это именная ценная бумага, которая удостоверяет (несколько вариантов ответа):

- а) право залогодержателя на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой;
- б) право залога на имущество, обремененного ипотекой;
- в) право владения, пользования заложенным имуществом.

7. Обязанные лица по закладной (несколько вариантов ответа):

- а) должник;
- б) залогодатель;
- в) залогодержатель.
- г) все вышеперечисленные.

8. В соответствии с законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» выделяют следующие виды ипотеки (несколько вариантов ответа):

- а) ипотека в силу закона;
- б) ипотека по договору;
- в) целевая ипотека;
- г) все перечисленные.

9. Право залога недвижимости возникает:

- а) с момента заключения договора об ипотеке;
- б) с момента государственной регистрации;
- в) при передаче залогодержателю имущества.

10. Ипотека в силу закона возникает (несколько вариантов ответа):

- а) при покупке недвижимого имущества в кредит, в том числе с условием рассрочки платежа;
- б) при передаче недвижимого имущества по договору ренты;
- в) при передаче недвижимого имущества по договору пожизненного содержания с иждивением;
- г) а, б;
- д) все ответы неверны.

11. Государственная регистрация ипотеки осуществляется:

- а) по месту нахождения имущества, являющегося предметом ипотеки;
- б) по месту проживания заемщика;
- в) по месту нахождения залогодержателя.

12. Государственная регистрация ипотеки в силу закона осуществляется:

- а) без предоставления отдельного заявления;
- б) без оплаты государственной пошлины;
- в) с оплатой государственной пошлины;
- г) при предоставлении заявления.

13. Аннуитет – это:

- а) равновеликие платежи, которые производятся в равные промежутки времени в течение датированного временного периода;
- б) выплата процентов за пользование ипотечным кредитом;
- в) переменные по величине платежи, выплачиваемые заемщиком в течение определенного периода времени.

14. Верно ли утверждение, что если договором не предусмотрено иное, при ипотеке земельного участка право залога распространяется также на находящиеся на участке здания или сооружения залогодателя:

- а) верно;
- б) неверно.

15. Верно ли утверждение, что если договором не предусмотрено иное, при ипотеке земельного участка, право залога распространяется также на строящиеся на земельном участке здания или сооружения залогодателя:

- а) верно;
- б) неверно.

16. В соответствии с законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» обращение взыскания на имущество, заложенное для обеспечения обязательства, допускается при систематическом нарушении сроков внесения платежей:

- а) более трех раз в течение 12 месяцев, даже если каждая просрочка незначительна;
- б) более трех раз в течение 12 месяцев, если каждая просрочка значительна;
- в) более двух раз в течение 12 месяцев, даже если каждая просрочка незначительна.

17. При дифференцированной схеме расчета (платежи с фиксированными выплатами основной суммы долга) платежи по ипотеке будут:

- а) нарастать;
- б) не изменяться со временем (постоянные);
- в) убывать.

18. Кредиторами по ипотеке могут быть:

- а) ипотечные банки и специальные ипотечные компании,
- б) только коммерческие банки;
- в) только специальные ипотечные компании;
- г) верного ответа нет.

19. В зависимости от субъекта кредитования ипотечные кредиты выдаются:

- а) индивидуальному частному предпринимателю торговли на приобретение стройматериалов;
- б) подрядчику на строительство жилья;
- в) застройщику на строительство жилья;
- г) юридическому лицу для строительства дополнительного цеха.

20. Обращение взыскания на заложенное имущество производится по решению:

- а) суда;
- б) заемщика кредита;
- в) кредитодателя.

21. Если обеспечиваемое ипотекой обязательство будет исполняться по частям, в договоре указывают:

- а) сроки и размеры платежей;
- б) условия, позволяющие определить размеры платежей;
- в) сроки платежей, их размеры могут быть любыми, но не меньше установленного объема;
- г) а или б;
- д) а или в.

22. Залогодатель обязан сообщать каждому последующему залогодержателю до заключения с ним договора о последующей ипотеке сведения обо всех существующих ипотеках данного имущества:

- а) да, обязан;
- б) не обязан.

23. Верно ли утверждение, что ипотека с переменными выплатами подразделяется на ипотеку с «шаровым» платежом?

- а) да, верно;
- б) не верно.

24. Обязательными элементами структуры ипотечного кредита являются:

- а) субъекты, объекты, обеспечение;
- б) субъекты и объекты;
- в) субъекты и обеспечение.

25. Верно ли утверждение, что принцип, отражающий необходимость возврата кредита не в любое приемлемое для заемщика время, а в срок, зафиксированный в кредитном договоре, — это срочность?

- а) да, верно;
- б) не верно.

Критерии оценивания:

Тестирование проводится по завершению изучения обучающимися темы.

Тестирование рассчитано на временной промежуток от 20 до 30 минут.

Тестовые задания выполняются индивидуально без использования вспомогательных учебных материалов, в письменном виде. При выполнении тестов достаточно указать вариант правильного ответа (один или несколько) без дополнительных комментариев. Выполнение тестовых заданий оцениваются по 5-тибалльной шкале следующим образом: за правильный ответ обучающийся получает 1 балл, за неправильный ответ или его отсутствии – 0 баллов.

Критерии оценки:

Оценка «5» (отлично) - получают обучающиеся в том случае, если верные ответы составляют от 80% до 100% от общего количества

Оценка «4» (хорошо) - ставится в том случае, если верные ответы составляют от 71 до 79% от общего количества;

Оценка «3» (удовлетворительно) - соответствует работа, содержащая 50 – 70 % правильных ответов;

Оценка «2» (неудовлетворительно) - соответствует работа, содержащая менее 50% правильных ответов.

3. УСТНЫЙ ОПРОС (собеседование, семинар)

Собеседование посредством использования устного опроса на занятии позволяет выяснить объем знаний студента по определенной теме, разделу, проблеме.

Семинарские занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися междисциплинарного курса «Организация кредитной работы».

В процессе подготовки к семинарским занятиям обучающимся рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Вопросы для собеседования и семинара

Тема 1.1. Понятие и классификация кредитования

1. Экономическая сущность кредитования.
2. Ссудный капитал.
3. Собственные средства коммерческих банков.

4. Привлеченные средства.
5. Депозитные и сберегательные операции.
6. Депозитные и сберегательные сертификаты.
7. Межбанковские кредиты. Кредиты Центрального банка РФ.
8. Что понимается под банковским кредитом и каковы основные принципы кредитования?
9. Какие функции выполняет кредит?
10. Что значит функция сокращения издержек?
11. В чем проявляется функция концентрации капитала?
12. Каково экономическое содержание функции ускорения товарооборота?
13. Что значит принцип дифференциации кредита?
14. Назовите все принципы кредитования.
15. Что является объектом кредита?
16. Кто выступает в качестве субъектов кредитования?
17. Назовите законы кредита.
18. Какой кредит называется коммерческим?
19. Каковы особенности потребительского кредитования?
20. Чем отличается банковский кредит от государственного?
21. Кто является участником международного кредита?

Тема 1.2. Нормативная база кредитования. Ответственность банков

1. Эволюция кредитной системы России.
2. Проблемы управления современным банком.
3. Развитие банковского законодательства в РФ.
4. Кадровый менеджмент в банке.
5. Нормативно – правовое регулирование кредитования.
6. Система нормативно-правовых актов, построенной по иерархическому признаку.

Тема 1.4. Способы обеспечения возвратности кредита

1. Классификация кредитов.
2. В зависимости от получателя, заемщиком выступают.
3. Кредиты, предоставляемые банком по срокам пользования.
4. Классификация кредитов: по обеспечению, по степени риска, по методам предоставления, по срокам погашения, по характеру и способу уплаты процента, по отношению к валюте кредита.
5. Общеэкономические принципы кредитования (соответствие рыночным отношениям, рациональности и эффективности, комплексности, развитию);
6. Особенные принципы кредитования, вне которых кредит теряет свое специфическое
7. экономическое содержание (обеспеченности, платности, целевой направленности);
8. Частичные, единичные принципы кредитования, или правила кредитования, которые вытекают из каждого особенного принципа и могут по-разному проявляться в конкретных кредитных операциях.
9. Что входит в понятие «обеспечение кредита»?
10. Каким может быть обеспечение кредита?
11. Каков смысл «обеспеченности» как одного из принципов кредита?
12. Что называется залогом?
13. Какие существуют виды залога?

14. Что такое поручительство?
15. Назовите виды поручительства.
16. Какова основная цель залоговой работы?
17. В чем заключается экономический смысл залоговой работы в банке?
18. Каковы роль и место оценки имущества в залоговой работе банка?
19. Кто в банке занимается разработкой методических и нормативных документов по залоговой работе?
20. Какие риски сопровождают залог в период действия кредитного договора?
21. В чем заключается риск обесценивания залога?
22. Чем может быть вызван риск утраты или повреждения предмета залога?
23. Что подразумевается под риском неликвидности обеспечения?
24. Что значит диверсификация предмета залога?
25. На основании чего осуществляется страхование залога?
26. Какие виды залога подлежат страхованию?
27. Назовите методы управления риском обеспечения (залога)?

Тема 2.1. Кредитная политика коммерческого банка

1. Цели, принципы и порядок разработки кредитной политики банка.
2. Требования к кредитной политике банка.
3. Содержание кредитной политики банка.
4. Элементы кредитной политики банка.
5. Субъективный и объективный характер кредитной политики банка.
6. Роль и механизм реализации кредитной политики банка.
7. Факторы, определяющие кредитную политику банка.
8. Что такое «кредитная политика банка»?
9. Какие пункты обязательны для отражения кредитной политике?
10. Каковы цели и функции кредитной политики коммерческого банка?
11. Перечислите основные принципы кредитной политики коммерческого банка.
12. Какие элементы кредитной политики Вы знаете?
13. В чем заключаются стратегические цели кредитной политики?
14. Для чего составляется меморандум о кредитной политике?
15. Что включается в регламент предоставления денежных средств клиентам банка?

Тема 2.2 Организация кредитного процесса

1. Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом.
2. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.
3. Что входит в понятие организации кредитного процесса в банке?
4. Какие банковские службы непосредственно осуществляют кредитование клиентов?
5. Назовите службы банка, которые не напрямую, но обеспечивают процессы кредитования в банке.
6. Каких принципов должен придерживаться банк, осуществляя кредитование клиентов?
7. Какие функции выполняют кредитные работники банка?
8. Что понимается под кредитным процессом?
9. Перечислите этапы кредитного процесса.
10. Какова структура кредитного департамента банка?

Тема 2.3 Кредитный договор, его структура

1. Характеристика документации для оформления кредита.
2. Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика.
3. Порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов).
4. Открытие ссудного счета и выдача кредита.
5. Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.
6. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, неплатежеспособными (банкротами).
7. Что отражают общие положения кредитного договора?
8. Какие пункты кредитного договора являются обязательными?
9. Какими правами обладает кредитор?
10. Какие права заемщика обозначены в кредитном договоре?
11. Как обозначены в договоре обязанности сторон?
12. В чем заключается ответственность сторон?
13. Какие существуют методы разрешения кредитных споров?
14. Какими могут быть дополнительные условия кредитного договора? Чем обусловлено их наличие?

Тема 2.4 Оценка кредитоспособности и платежеспособности клиентов

1. Эволюция представлений о критериях оценки кредитоспособности заемщика.
2. Критерии оценки кредитоспособности заемщика:
 - на ликвидности;
 - на оборачиваемости;
 - на репутации;
 - на кредитной истории и т.д.
3. По каким критериям оценивается платежеспособность (кредитоспособность) заемщика – физического лица?
4. Расчет и анализ каких финансовых коэффициентов позволяет оценить кредитоспособность заемщика?
5. Объясните алгоритм определения кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.
6. В чем заключается анализ деловой репутации?
7. Какие формы обеспечения рассматриваются в рамках предоставления кредита юридическому лицу?

Тема 2.5. Порядок выдачи банковского кредита и начисления процентов по нему

1. Заем и кредит.
2. Заем, как вид частновладельческих отношений.
3. Кредит и ссуда.
4. Что такое банковский процент?
5. Какова сущность ссудного процента?
6. В чем заключаются функции банковского процента?
7. Какова роль банковского процента?
8. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?
9. Что называется процентной ставкой?
10. В чем заключается принципиальное отличие процента от процентной ставки?
11. Какие проценты считаются простыми?

12. В чем смысл сложных процентов, их отличие от простых?
13. Какие методики начисления простых процентов Вы знаете?
14. Каков порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках?
15. Подтвердите знание формул расчета простых и сложных процентов?
16. Как определяется цена кредита?
17. Какие модели цены кредита применяются в практике банковского кредитования?

Тема 3.1 Особенности кредитования заемщиков

1. Охарактеризуйте процедуру выдачи кредита заемщику.
2. Какова структура процесса кредитования?
3. Что такое кредитоспособность?
4. Назовите этапы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица?
5. Как происходит принятие заявки на кредит?
6. На каком этапе анализируются документы заемщика?
7. На основании чего принимается решение о выдаче заемщику кредита?
8. Как оформляется кредитный договор?
9. Охарактеризуйте процесс открытия ссудного счета и выдачи кредита.
10. Как осуществляется сопровождение кредита?
11. В чем заключаются особенности кредитования юридических лиц?
12. Какие кредиты называются краткосрочными?
13. Что называется, кредитной линией?
14. В чем экономический смысл кредитной линии?
15. Какой кредит называется овердрафтом?
16. Охарактеризуйте вексельные кредиты.
17. Как осуществляется учет векселей?
18. Обозначьте особенности межбанковского кредитования

Тема 3.2 Основные виды кредитов

Кредитование физических лиц

1. Оценка кредитоспособности физического лица.
2. Критерии и показатели оценки кредитоспособности заемщика в системе минимизации кредитного риска.
3. Современные методы оценки кредитоспособности заемщика.
4. Алгоритм присвоения кредитного рейтинга заемщику
5. Какова классификация потребительских кредитов?
6. Какие кредиты относятся к потребительским?
7. По каким признакам классифицируются потребительские кредиты?
8. Кто является заемщиком в потребительском кредите?
9. Какие сведения о заемщике интересуют банк при рассмотрении кредитной заявки?
10. Какие документы заемщик должен предоставить в банк с целью получения потребительского кредита?
11. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита?
12. Назовите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.

13. Какой документ оформляется при предоставлении кредита физическому лицу наличными через кассу банка?

14. Какой оформляется документ при предоставлении средств в безналичном порядке на депозитные счета?

Кредитование юридических лиц

1. Оценка кредитоспособности юридического лица.
2. Критерии и показатели оценки кредитоспособности заемщика в системе минимизации кредитного риска.
3. Современные методы оценки кредитоспособности заемщика.
4. Алгоритм присвоения кредитного рейтинга заемщику.
5. В чем заключается рассмотрение кредитной заявки?
6. Какие мероприятия предусмотрены на этапе подготовки и составления кредитного договора?

Ипотечное кредитование

1. Какой кредит называется ипотечным?
2. Какие есть особенности ипотечного кредитования?
3. Кто является участниками системы ипотечного кредитования?
4. Назовите нормативные документы, регулирующие ипотечные кредиты в России?
5. Назовите преимущества и недостатки ипотечного кредитования?
6. Что является объектом залога?
7. В чем заключается механизм ипотечного кредитования?
8. Какая инфраструктура у ипотечного кредитования?
10. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов?
11. Жилищные ипотечные кредиты.
12. Риски при ипотечном кредитовании.
13. Порядок обращения взыскания на заложенное банку недвижимое имущество.

Межбанковское кредитование

1. Способы выдачи и погашения банковских кредитов.
2. Краткосрочный кредит.
3. Овердрафт.
4. Контокоррентный кредит.
5. Долгосрочные кредиты.

Критерии оценивания

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по предыдущей теме.

Оценка «5» (отлично) выставляется обучающемуся, если он полно, правильно излагает содержание вопроса, хорошо знает терминологию, полно отвечает на дополнительные вопросы.

Оценка «4» (хорошо) - хорошо знает основной материал, но отвечает сбивчиво, допускает неточности в экономической и банковской терминологии и в ответе на дополнительные вопросы.

Оценка «3» (удовлетворительно) - имеет только основы экономических и банковских знаний, затрудняется отвечать на дополнительные и уточняющие вопросы.

Оценка «2» (неудовлетворительно) - имеет неполные знания основного материала, допускает грубые ошибки при ответе, отвечает на дополнительные вопросы не полно.

4. ЗАДАЧИ

Тема 2.5. Порядок выдачи банковского кредита и начисления процентов по нему

Составление графика погашения кредита дифференцированными платежами

Сбербанк РФ предоставляет потребительский кредит размером 120 тыс. руб. на 12 месяцев под 13,5% годовых. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита.

План погашения кредита представить в табличной форме:

Месяц	Непогашенная сумма основного долга, тыс. руб.	Процентные платежи, тыс. руб.	Месячная выплата основного долга, тыс. руб.	Сумма месячного погашенного взноса, тыс. руб.
0				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
ИТОГО				

Составление графика погашения кредита аннуитетными платежами

Взят кредит 1000000 рублей сроком на 10 лет, под 12 % годовых. Рассчитать размер аннуитетного платежа. График погашения кредита оформить в виде таблицы по форме:

Сумма основного долга, с которой начисляются %	Период пользования кредитом	Начисленные за месяц проценты	Аннуитетный платеж, вносимый заемщиком	Разница, идущая на погашение тела кредита
	за 1-й месяц			
	за 2-й месяц			
	за 3-й месяц			
	за 4-й месяц			

	за 5-й месяц			
	за 6-й месяц			
	за 7-й месяц			
	за 8-й месяц			
	за 9-й месяц			
	за 10-й месяц			
	за 11-й месяц			
	за 12-й месяц			
Итого за 1-й год оплачено				

Расчет процентов

Задача 1. Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

Задача 2. Банк выдал кредит в размере 5 млн руб. на полгода по простой ставке процентов – 12% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 3. 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 4. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

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

Задача 7. 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 8. 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;
- 2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 9. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача 10. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 11. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Тема 3.1 Особенности кредитования заемщиков

Какую максимальную сумму кредита даст банк

Заемщик желает взять кредит под 15,5% годовых, без обеспечения и без поручителей.

Заработная плата Заемщика по основному месту работы 25 000 рублей на руки плюс он подрабатывает и получает дополнительно ещё 9000 рублей. Расходы Заемщика за коммунальные платежи составляют 4000 ежемесячно, и ещё у него двое детей на иждивении, поэтому обязательные расходы возрастут на 15 340 рублей (из расчёта величины прожиточного минимума на одного ребёнка равной 7670 руб.); и на Заемщика (на заёмщика) – на 7955 рублей (величина прожиточного минимума трудоспособного).

Тема 3.2 Основные виды кредитов

Задача 1. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит – 29% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

Задача 2. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100000 руб., банк выкупает его, выплачивая 90 000 руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

Задача 3. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800 000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100 000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых.

Поступление средств на счет клиента. происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 4. Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 18% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Задача 5. Определить сумму по факторингу, если дано:

- платежное требование -500 000руб.
- процент за кредит -18%
- комиссия банку – 0,2%
- срок оборачиваемости средств – 30 дней

Задача 6. Определить сумму по факторингу, если дано:

- платежное требование - 1200 000руб.
- процент за кредит -21%
- комиссия банку – 0,15%
- срок оборачиваемости средств – 30 дней

Задача 7. Экспортер заключил договор на поставку товара на сумму 10 000 долларов США. На партию товара оформляется 2 векселя на 5000 Долларов США каждый. Продажа одного из них форфейтеру осуществляется с дисконтом в 5%, за комиссию агента в сумме 1,5%. Какую сумму получает продавец?

Критерии оценивания:

Оценка «5» Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом

Оценка «4» Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

Оценка «3» Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

Оценка «2» выставляется, если студент выполнил менее 50% задания, и/или неверно указал варианты решения.

5. СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ

Ситуация 1

Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1. Сотрудник вашего отдела, разговаривая с коллегами, постоянно повторяет:

- что он самый опытный из них;
- быстро принимает решения;
- очень загружен потому, что к нему тянутся клиенты;
- что ему часто приходится отказываться от заманчивых предложений по переходу в другой банк, а здесь его мало ценят.

Безусловно, он всем надоел. Вы приглашаете сотрудников и говорите...

2. Вы — ведущий специалист кредитного отдела. Вам очень нравится работать с клиентами, вникать в их проблемы, чувствовать их благодарность, искать нестандартные решения. Вас вызвал заместитель председателя правления банка и предложил перейти с повышением в учетно-операционное управление. Вы сомневаетесь: с одной стороны, вы не любите бумажную работу, а с другой — на новой должности ваш оклад будет значительно выше.

Ваше решение?

3. Вы все-таки приняли предложение и стали начальником учетно-операционного отдела. Процесс адаптации проходит сложно, тем более что Сидоров В.В., претендовавший на эту должность, постоянно вам противодействует: игнорирует ваши указания, формирует о вас такое мнение, будто вы ничего не знаете, комментирует и высмеивает ваши незначительные ошибки, жалуется на вас руководству.

Вы приглашаете его и говорите...

4. Ваш подчиненный Петров В.В. — обстоятельный и солидный мужчина, но очень медлительный. Он прекрасно справляется с работой, когда у него в запасе достаточно времени. Однако в тех ситуациях, когда требуется быстро принять решение и подготовить документ в короткие сроки, он начинает нервничать и делать ошибки. В результате сроки выполнения заданий срываются.

Ваши действия?

5. К вам пришел новый сотрудник, он очень молод и часто выступает на собраниях отдела по любому поводу, заставляя всех выслушивать свои бесконечные монологи.

Устав от этого, вы вызываете его и говорите...

6. Совершенно случайно вы обнаружили, что конфиденциальная информация из делового письма, ответ на которое вы поручили одному из сотрудников, обсуждается в курилке.

Ваши действия?

7. Один из членов правления предложил пересадить начальников отдела в помещение к рядовым сотрудникам, а их кабинеты ликвидировать.

Ваше мнение?

Предложите свои решения в следующих обстоятельствах.

1. Итак, в качестве годового вознаграждения вы можете выбрать крупную денежную сумму или равноценный по стоимости пакет акций банка.

Что вы предпочтете и почему?

2. Вам предстоит организовать две презентации. Первая — открытие филиала банка в городе Туле, вторая — презентация нового банковского продукта (виды кредита для корпоративных клиентов).

Определите:

а) состав лиц, которых следует пригласить на презентацию;

б) вид приема.

3. К вам (начальнику управления активных операций) пришел акционер банка, который владеет 20% акций, и потребовал предоставить ему льготный кредит. В противном случае он пообещал поставить вопрос о снятии вас с должности на собрании акционеров.

Ваши действия?

4. На вечеринке вашего отдела вам предложили поднять тост за управление активных операций.

Что вы скажете?

5. Один из старейших сотрудников банка, с которым у вас хорошие отношения, попал в неприятную историю: его обвиняют в лоббировании интересов одного из клиентов.

Ваши действия?

Проблемные вопросы

Дайте письменные ответы.

1. Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют отечественные предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?
2. Несколько популярных экономических журналов («Эксперт», «Деньги», «Профиль», «Финанс» и др.) регулярно публикуют рейтинги российских банков. Исходя из каких показателей они это делают? Сопоставьте рейтинги, опубликованные в двух журналах на несколько одинаковых дат, и объясните различия в оценках.
3. Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют эти предприятия прежде всего. Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наибольший доход? Каким образом на структуру работающих активов российских банков повлиял финансовый кризис?
4. В кризисных условиях ликвидность и рисковость активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях.
5. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года?
6. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в нашей стране активно развивался. Но с началом кризиса механизм его функционирования претерпел серьезные изменения. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рынка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляются? Каковы структура рынка и состав участников?
7. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.
8. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг. Как создаются Коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления? С какими проблемами сталкиваются коллекторские агентства в условиях кризиса?
9. В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.
10. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные

кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.

Критерии оценивания

Оценка «5» - обучающийся дает верный ответ на вопрос, обосновывает выбор ответа, используя специальную терминологию. Проводит комплексную оценку предложенной ситуации. Точно формулирует и применяет коммуникативные закономерности, адекватные для анализа реальной ситуации. Знание теоретического материала с учетом междисциплинарных связей, правильный выбор тактики действий.

Оценка «4» - обучающийся дает верный ответ на вопрос, обосновывает выбор ответа, используя специальную терминологию. Проводит комплексную оценку предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе на теоретические вопросы, неполное раскрытие межпредметных связей. Логическое обоснование теоретических вопросов с дополнительными комментариями педагога. Может сформулировать коммуникативные закономерности, но затрудняется в их применении для анализа реальной ситуации.

Оценка «3» - обучающийся дает верный ответ на вопрос, но не может обосновать его, использует в речи специальные термины, но затрудняется в их четком определении. Затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации. Неполный ответ, требующий наводящих вопросов педагога.

Оценка «2» - Неверная оценка ситуации, при формулировке ответа обучающийся использует слова обыденной речи.

3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ (реферат, доклад, презентация)

Самостоятельная работа – это вид учебной деятельности, которую студент совершает в установленное время и в установленном объеме индивидуально или в группе, без непосредственной помощи преподавателя (но при его контроле), руководствуясь сформированными ранее представлениями о порядке и правильности выполнения действий.

Доклад, сообщение, реферат является продуктом самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Использование реферата, доклада в качестве промежуточного или итогового отчета студента о самостоятельном изучении какой-либо темы учебного курса предполагает, прежде всего, установление целей и задач данной работы, а также его функциональной нагрузки в процессе обучения.

Рекомендации к написанию реферата, доклада.

Целью реферата является изложение какого-либо вопроса на основе обобщения, анализа и синтеза одного или нескольких первоисточников.

Основные требования к реферату:

1. информативность и полнота изложения основных идей первоисточника;

2. точность изложения взглядов автора - неискаженное фиксирование всех положений первичного текста,
3. объективность - реферат должен раскрывать концепции первоисточников с точки зрения их авторов;
4. изложение всего существенного - «чтобы уметь схватить новое и существенное в сочинениях» (М.В. Ломоносов);
5. изложение в логической последовательности в соответствии с обозначенной темой и составленным планом;
6. соблюдение единого стиля - использование литературного языка в его научно-стилевой разновидности;
7. корректность в характеристике авторского изложения материала.

Темы рефератов, докладов

1. Активные и пассивные кредитные операции коммерческого банка
2. Порядок начисления и учета процентов по ссуде
3. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам
4. Методы управления кредитным риском. Порядок формирования, использования и
5. учета резерва на возможные потери по ссудам
6. Кредитная политика банка. Оформление и учет операций по кредитованию
7. юридических лиц
8. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учет обеспечения по
9. предоставленным кредитам
10. Организация, оформление и учет операций по кредитованию физических лиц
11. Организация, оформление и учет операций по межбанковскому кредитованию
12. Схема организации ипотечного кредитования. Оформление и учет ипотечных
13. операций банков
14. Страхование банковского кредитного риска. Учет кредитного риска
15. Оптимизация кредитного процесса в коммерческом банке. Отражение кредитных
- 16.** операций в учете
17. Банковский менеджмент: основные проблемы и тенденции развития
18. Современный банковский маркетинг: методы и тенденции развития
19. Новые банковские продукты как направление совершенствования современного
- банковского маркетинга
20. Ценовая политика и стратегия банка
21. Автоматизированные банковские системы используемые в банковской
- деятельности в РФ: тенденции и перспективы развития
22. Денежные обзоры и система показателей денежно-кредитной статистики
- Центрального банка РФ
23. Особенности организации банковского дела в СССР.
24. Особенности становления и функционирования **банковских систем** разных стран
- (вариант: конкретной зарубежной страны).
25. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
26. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы
- функционирования.
27. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние,
- проблемы, пути совершенствования.
28. Классификация банковских операций.
29. Как организовать банк в современных условиях?
30. Организационно–правовые формы банков: сравнительный анализ.

31. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
32. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
33. Обязательные нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
34. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
35. Виды кредитных операций и кредитов.
36. Банковские риски и основы управления ими.
37. Доходы и расходы банка и основы управления ими.
38. Резервные требования Банка России к коммерческим банкам: необходимость и границы применения, технология расчетов.
39. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом
40. Регулирование центральными банками ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.
41. Регулирование кредитных рисков банка.
42. Резервы на возможные потери от кредитования и их роль в регулировании деятельности банков.
43. Регулирование достаточности капитала.
44. Регулирование лизинговых операций банков.
45. Методики банковских рейтингов в России: сравнительный анализ.
46. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).
47. Способы обеспечения возвратности ссуд.
48. Виды залога и оформление залоговых обязательств.
49. Методы финансового анализа заемщиков банка.
50. Кредитная политика банка (организация, управление, содержание, анализ и контроль).
51. Создание резервов для покрытия убытков от кредитной деятельности.
52. Управление кредитными рисками.
53. Процедура банковского кредитования (принципы и назначение, заключение кредитного договора, проверка информации о заемщике, оценка способности возратить кредит, проверка гарантии и обеспечение залогом, принятие решения кредитным комитетом).
54. Организация банковского кредитования (кредитное подразделение банка, его структура и функции, координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации).
55. Внутрибанковское регламентирование кредитного процесса и управления им.

Критерии оценивания:

№ п/п	Критерии оценивания	1	2	3	4	5
1	Соответствие темы и содержания					
2	Содержание доклада, реферата соответствует поставленным целям и задачам исследования					
3	Доклад, реферат отвечает на основополагающий вопрос конкретного исследования					
4	В докладе, реферате отражена достоверная информация					
5	Отсутствие орфографических и пунктуационных ошибок					
6	Содержание разделов выдержано в логической					

	последовательности					
7	В докладе, реферате содержится ссылки на использованные печатные источники и Интернет-ресурсы					
8	Доклад, реферат имеет законченный характер, в конце имеются четко сформулированные выводы					
	ИТОГО					

Шкала оценивания:

- 1 – содержание доклада, реферата не удовлетворяет данному критерию;
- 2 – содержание доклада, реферата частично удовлетворяет данному критерию;
- 3 – содержание доклада, реферата удовлетворяет данному критерию, но имеются значительные недостатки;
- 4 – содержание доклада, реферата удовлетворяет данному критерию;
- 5 – содержание доклада, реферата в полной мере удовлетворяет данному критерию.

Выполнение презентаций

Презентация, согласно толковому словарю русского языка Д.Н. Ушакова: «... способ подачи информации, в котором присутствуют рисунки, фотографии,

анимация и звук». Самая простая программа для создания презентаций – Microsoft PowerPoint. Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию. Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.
5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.
6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).
7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы.

Темы презентаций

1. Кредитный договор;
2. Кредитный портфель;
3. Организация процесса кредитования клиентов Сбербанка;
4. Сущность и формы кредита;
5. История кредитной карты;
6. Потребительский кредит;
7. Ипотечное кредитование;
8. Социальная ипотека, реальность и перспективы;

9. Автокредитование физических лиц;
10. Структура современной кредитной системы.

Критерии оценивания

Оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, если презентация состоит из 10-12 слайдов, содержит краткую, но достаточно полную информацию по представляемой теме и дополняется красочными иллюстрациями. Обучающийся хорошо владеет информацией, четко и быстро отвечает на поставленные вопросы;

Оценка 4 «хорошо» выставляется обучающемуся, если презентация состоит из 8-10 слайдов, содержит недостаточно полную информацию, частично отсутствует иллюстративный материал. В ответах допускает незначительные ошибки;

Оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если презентация состоит менее чем из 8 слайдов, содержит только текстовую или иллюстрированную информацию. При ответах на вопросы прослеживается неполное владение материалом;

Оценка 2 «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не сдавшему презентационную работу.

4. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА

Назначение экзамена – оценить уровень подготовки студентов по междисциплинарному курсу 02.01 Организация кредитной работы с целью установления их готовности к дальнейшему усвоению ППСЗ специальности 38.02.07 Банковское дело.

Содержание экзамена определяется в соответствии с ФГОС СПО специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочей программой ПМ 02 Осуществление кредитных операций.

Принципы отбора содержания устного экзамена:

Ориентация на требования к результатам освоения МДК 02.01 Организация кредитной работы, представленным в соответствии с ФГОС СПО специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программе ПМ 02 Осуществление кредитных операций:
профессиональные компетенции: ПК 2.1 – ПК 2.5

Структура экзамена

1 Устный экзамен состоит из обязательной части, которая содержит два теоретических вопроса и одну задачу.

2 Обязательная часть включает вопросы и задачи, составляющие необходимый и достаточный минимум усвоения знаний и умений в соответствии с требованиями рабочей программы ПМ 02 Осуществление кредитных операций.

3 Вопросы устного экзамена предлагаются в виде экзаменационных билетов.

Тематика экзаменационных вопросов:

Первое задание и второе задание – теоретическое, направленное на проверку знаний.

Третье задание - практическое, направлено на проверку умений и навыков осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Время выполнения устного экзамена

На подготовку устного экзамена студенту отводится 40 минут. Среднее время подготовки теоретических вопросов 20 минут и решения задачи – 20 минут.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.
2. Специфические особенности современной системы кредитования.
3. Понятие кредита, его роль. Стороны кредитных отношений.
4. Функции кредита.
5. Кредитная политика банка.
6. Сущность кредитного рынка.
7. Формы кредита: коммерческий и банковский, государственный и частный, международный кредит
8. Формы кредита: банковский и потребительский, сходства и отличия.
9. Влияние кредитного рынка на деятельность хозяйствующего субъекта.
10. Кредитный риск, его сущность и причины.
11. Классификация кредитных рисков.
12. Риск отдельного заемщика.
13. Риск кредитного портфеля.
14. Управление кредитным риском.
15. Оценка кредитного риска: определение кредитоспособности заемщика.
16. Выбор и применение способа снижения степени риска: инструменты снижения кредитного риска.
17. Активные инструменты снижения кредитного риска: диверсификация портфеля кредитов, установление лимитов кредитования, контроль за качеством кредитного портфеля, управление проблемными кредитами.
18. Пассивные инструменты снижения кредитного риска: формирование резервов под возможные потери по ссудам, соблюдение нормативов кредитного риска, обеспечение кредитов, страхование.
19. Этап кредитования: рассмотрение кредитной заявки и изучение кредитоспособности клиента.
20. Этап кредитования: подготовка кредитного договора, структурирование кредита
21. Этап кредитования: заключение кредитного договора, выдача кредита
22. Этап кредитования: контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита)
23. Документы, предоставляемые заемщиком для получения кредита.
24. Оценка платежеспособности заемщика - физического лица на основе экспертного заключения
25. Порядок возврата клиентом – заемщиком (физическим лицом) предоставленных ему денежных средств и уплата процентов по ним
26. Оценка платежеспособности заемщика - физического лица с использованием скоринг–системы
27. Методика расчета максимальной суммы кредита физическому лицу
28. Методы определения кредитоспособности заемщика.

29. Порядок оценки кредитоспособности заемщика юридического лица.
30. Порядок возврата клиентом – заемщиком (юридическим лицом) предоставленных ему денежных средств и уплата процентов по ним
31. Способы обеспечения возвратности кредита.
32. Порядок предоставления кредитов.
33. Порядок формирования и использования резервов под возможные потери по ссудам.
34. Работа банка с проблемными кредитами
35. Принцип банковского кредитования – платность: порядок начисления процентов за пользование банковским кредитом на непогашенный остаток, аннуитентный платеж, дифференцированный платеж, единовременный возврат кредита с периодической уплатой процентов.
36. Организация долгосрочного кредитования.
37. Особенности выдачи и погашения образовательного кредита.
38. Порядок предоставления отсрочки по кредитам.
39. Ипотека, субъекты и объекты ипотеки. Ипотечный кредит
40. Овердрафт, порядок его выдачи и погашения.
41. Ломбардный кредит под ценные бумаги. Порядок выдачи и погашения ломбардного кредита.
42. Ломбардный кредит под товарораспорядительные документы. Виды товарораспорядительных документов.
43. Централизованные кредиты.
44. Консорциальный кредит.
45. Межбанковский кредит.
46. Кредиты, предоставляемые Банком России
47. Понятие и признаки инвестиционного кредитования
48. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
49. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
50. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.

Задачи к экзамену

Задача 1

Кредит на сумму 100 000 руб. выдан на два года по ставке, равной 24% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными (аннуитетными) взносами. Требуется рассчитать стоимость кредита, погашаемую сумму и размер взносов, если погасительные платежи производятся ежеквартально.

Задача 2

Предприятие обратилось в банк для получения кредита на покупку оборудования. После рассмотрения заявки банк выдал организации кредит в размере 2 000 000 руб. на 4 месяца по ставке 25% годовых с погашением суммы процентов и основного долга по истечении срока. Дополнительными условиями являются уплата комиссионных в размере 0,5% от суммы кредита.

Определить доходность кредитной операции для банка.

Задача 3

Организация обратилась в банк с целью получить кредит на закупку торгового оборудования.

Стороны заключили кредитный договор на предоставление суммы 2 000 000 р. сроком на 5 месяцев под 28 % годовых. Погашение производится ежемесячно 05-го числа с начислением процентов на непогашенный остаток. Неустойка за несвоевременное

погашение основного долга кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день просрочки на сумму просроченного платежа.

Рассчитать плату за кредит при условии, что последний платеж произведен на 7 дней позже установленного срока.

Задача 4

Коммерческий банк предоставил клиенту — физическому лицу кредит на неотложные нужды в сумме 70 000 р. сроком на 6 месяцев под 22 % годовых.

Погашение кредита производится ежемесячно равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день просрочки, на сумму просроченного платежа. Рассчитать плату за кредит при условии, что последний платеж произведен на 5 дней позже установленного срока.

Задача 5

Заемщик в коммерческий банк для получения кредита сроком на 6 месяцев под залог 1 000 государственных облигаций номиналом 5 000 р., рыночная стоимость которых составляет 90 %. Процентная ставка по кредитам — 22 % годовых.

Банк при приеме в залог таких ценных бумаг использует поправочный коэффициент 0,9.

Рассчитайте максимальную сумму кредита, которую заемщик может получить, предоставив такое обеспечение.

Задача 6

Организация обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 15 000 р. за каждую акцию. Сумма кредита, запрашиваемая потенциальным заемщиком, составляет 480 000 р., процентная ставка — 23 % годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

Задача 7

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 — 26 % годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком, — 0,6.

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

Задача 8

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;

2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 9

Коммерческий банк предоставил клиенту — физическому лицу кредит на неотложные нужды в сумме 100 000 р. сроком на 1 год под 25 % годовых.

Погашение кредита производится ежемесячно равными долями. Рассчитать сумму ежемесячного платежа и сумму переплаты за пользование кредитом.

Задача 10

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 — 26 % годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком, — 0,6.

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

Задача 11

Коммерческий банк предоставил клиенту — физическому лицу кредит на неотложные нужды в сумме 200 000 р. сроком на 2 года под 24 % годовых.

Погашение кредита производится ежемесячно на непогашенный остаток. Рассчитать плату за пользование кредитом.

Задача 12

Банк предоставил юридическому лицу кредит на следующих условиях: сумма кредита — 900 000 р.; срок — 2 года; процентная ставка — 27 % годовых; обеспечение — залог недвижимости.

Рассчитайте стоимость залога, которая была бы достаточна для обеспечения такого кредита, если поправочный коэффициент, используемый банком при оценке залога недвижимости, — 0,5.

Задача 13

Коммерческий банк предоставил предприятию кредит сроком на 90 дней в виде единовременной ссуды. Сумма кредита 4 500 000 р. Процентная ставка по кредиту — 25 % годовых. Погашение кредита осуществляется ежемесячно 25-го числа равными долями.

Рассчитать общую сумму процентов, которую заемщик должен уплатить банку за весь период кредитования, сумму, которую заемщик должен вернуть банку, сумму ежемесячного платежа.

Задача 14

Заемщик — Иванников Егор Дмитриевич обратился в коммерческий банк для получения кредита сроком на 9 месяцев в размере 400 000 руб. под 16% годовых на покупку автомобиля. Среднемесячный доход заемщика составляет 95 000 руб., среднемесячные удержания 5 000 руб. Банк принимает в расчет для погашения кредита и процентов по нему 70% чистого дохода клиента.

Рассчитать платежеспособность клиента; сумму ежемесячных платежей клиента; максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить данному заемщику.

Задача 15

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 600 тыс. руб. Сумма возврата кредита 750 тыс. руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 16

Сбербанк РФ предоставляет потребительский кредит размером 120 тыс. руб. на 12 месяцев под 17% годовых. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита.

Задача 17

Участник внешнеэкономической сделки заключил соглашение о факторинге под неоплаченный контракт стоимостью 900 000 руб. В соответствии с соглашением фактор-

банк обязуется оплатить 65% стоимости контракта после его заключения, а остальные 35% после оплаты счетов импортеров. Требуется определить доход банка от факторинговой операции, если комиссия составляет 4% от суммы контракта, процентная ставка по кредиту 18%, продолжительность периода погашения обязательств по контракту 2 месяца.

Задача 18

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

Задача 19

Коммерческий банк привлёк с межбанковского рынка кредитные ресурсы в сумме 3400 млн. руб. Срок использования кредита составляет 3 месяца, процентная ставка за кредит – 14% годовых. Учетная ставка ЦБ РФ равна 10% годовых.

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

Задача 20

Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Критерии оценивания

Каждый теоретический вопрос и практическое задание оценивается по 5-тибалльной шкале:

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; научно-понятийным аппаратом; за умение практически применять теоретические знания, качественно выполнять все виды практических работ, высказывать и обосновывать свои суждения.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает и выполняет его не полно, непоследовательно, допускает неточности в работе, в применении теоретических знаний на практике.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания по дисциплине, допускает ошибки, не может практически применять теоретические знания.

Итоговая оценка за экзамен определяется как средний балл по всем заданиям (вопросам).

Литература

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

Нормативно-правовые источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).
2. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 8.03.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.03.2017) «О банках и банковской деятельности».
4. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 08.07.2016
5. Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
6. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 24.12.2015) «Об обязательных нормативах банков»

Основные источники:

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие для бакалавров и магистров / Лаврушин, О.И., Афанасьева. - 7-е изд., переработ. и доп. - М. : КноРус, 2013
2. Банковское дело : учебник для СПО / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф.Жукова, Ю. А. Соколова.— М. : Издательство Юрайт, 2015.— 591с.— Серия : Профессиональное образование.

Электронные источники:

1. <http://www.garant.ru/> Информационно-правовой портал «Гарант.Ру»
2. <http://www.consultant.ru/> Официальный сайт компании «КонсультантПлюс»
3. <http://www.cbr.ru/> Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
4. <http://www.banki.ru/> Информационный портал: «Банки.ру»