

УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ ОТКРЫТОГО ОБРАЗОВАНИЯ
Современный открытый колледж СОКОЛ

АФАНАСЬЕВА Т. А.

ПМ 02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

МДК 02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

**методические рекомендации
для самостоятельной работы студентов
по специальности**

38.02.07 «Банковское дело»

(среднее профессиональное образование)

Ульяновск, 2023

ПМ 02 Осуществление кредитных операций МДК 02.01 Организация кредитной работы: методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (среднее профессиональное образование) / Составитель Афанасьева Т. А.: УлГУ. Институт открытого образования. – Ульяновск, 2023. – 85 с.

Составитель: преподаватель Афанасьева Т.А.

Методические рекомендации рекомендованы к введению в образовательный процесс решением УМС ИОО (Протокол № 178 от 27.06.2023г)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	4
2. АУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	4
3. ВНЕАУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	5
4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	84

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства преподавателя, но по его заданиям и под его контролем.

Самостоятельная работа является важной составной частью учебной работы обучающихся и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, а также формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Основными видами самостоятельной работы студентов являются: подготовка к занятиям, просмотр и прослушивание видео- и аудио лекций, осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, своевременная доработка конспектов лекций, подбор, изучение, анализ и конспектирование рекомендованной литературы, консультация с преподавателем по сложным, непонятным вопросам, подготовка и экзаменам и зачетам, выполнение заданий, написание рефератов, участие в научной работе, систематическое ознакомление с материалами периодической печати, поиск и анализ дополнительной информации по учебным дисциплинам.

Основными компонентами самостоятельной работы обучающихся являются:

- умение работать с литературой, нормативными правовыми актами и материалами правоприменительной практикой;
- подготовка к текущим групповым занятиям;
- подготовка к учебному контролю (текущий контроль, зачет, экзамен);
- выполнение письменных работ (курсовых, контрольных, практикумов, рефератов и т.п.) и заданий на самоподготовку;
- выполнение итоговой работы (выпускной квалификационной работы).

Аудиторная самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя без его непосредственного участия.

Объем времени, отведенный на внеаудиторную самостоятельную работу, находит отражение в учебном плане и в программах учебных дисциплин с распределением по разделам или темам.

Самостоятельная работа предполагает самостоятельность мыслей и суждений обучающихся в процессе работы над предложенной проблематикой. Для самостоятельной работы рекомендуются учебные пособия, опубликованные лекционные курсы, хрестоматии, практикумы, справочники, методические пособия, а также монографическая литература, теоретические материалы, публикуемые в научных журналах.

Богатый материал для подготовки к практическим занятиям можно найти в статьях из журналов экономического профиля, имеющихся в библиотеке Университета, а также в научной электронной библиотеке elibrary.ru.

Преподаватель осуществляет управление самостоятельной работой обучающихся, регулирует ее объем на одно учебное занятие и осуществляет контроль ее выполнения.

2. АУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию. Аудиторная самостоятельная работа выполняется на практическом занятии (семинаре),

где обучающиеся учатся рассуждать, дискутировать, находить истину, выдвигать и отстаивать свою точку зрения, опираясь на научные аргументы.

Подготовку к практическому занятию необходимо начинать заблаговременно, а в случае затруднений обращаться к преподавателю за консультациями, которые проводятся в соответствии с графиком учебных консультаций.

Основными видами аудиторной самостоятельной работы являются:

- ✓ выполнение лабораторных работ;
- ✓ работа с нормативными документами, справочной литературой и другими источниками информации, в том числе электронными;
- ✓ само - и взаимопроверка выполненных заданий;
- ✓ решение проблемных и ситуационных задач.

Работа с нормативными документами, справочной литературой, другими источниками информации, в т.ч. электронными может реализовываться на семинарских и практических занятиях. Данные источники информации могут быть представлены на бумажном и/или электронном носителях, в том числе, в сети Internet. Преподаватель формулирует цель работы с данным источником информации, определяет время на проработку документа и форму отчетности.

Само и взаимопроверка выполненных заданий чаще используется на семинарском, практическом занятии и имеет своей целью приобретение таких навыков как наблюдение, анализ ответов сокурсников, сверка собственных результатов с эталонами.

Решение проблемных и ситуационных задач используется на лекционном, семинарском, практическом и других видах занятий. Проблемная/ситуационная задача должна иметь четкую формулировку, к ней должны быть поставлены вопросы, ответы на которые необходимо найти и обосновать.

3. ВНЕАУДИТОРНАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть

– **для овладения знаниями:** чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернет-ресурсов и др.;

– **для закрепления и систематизации знаний:** работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц, глоссария для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; справочников; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование и др.); подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии, заданий в тестовой форме и др.;

– **для формирования умений:** решение задач и упражнений по образцу; решение вариативных задач и упражнений; составление схем; решение ситуационных профессиональных задач; подготовка к деловым и ролевым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; подготовка презентаций, творческих проектов; подготовка курсовых и выпускных квалификационных

работ; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности и др.

Для обеспечения внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине преподавателем разрабатывается комплект заданий для самостоятельной работы, который необходим для эффективного управления данным видом учебной деятельности обучающихся.

4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Элементы кредитной системы и основы кредитования

Тема 1. Экономическая сущность и структура банковской системы РФ

Подготовить ответы на вопросы:

1. Назовите нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций.
2. Что такое кредитная система?
3. Какие функции выполняет кредитная система?
4. Перечислите и охарактеризуйте этапы становления кредитной системы РФ.
5. Дать характеристику кредитной системы РФ
6. Перечислите элементы кредитной системы.
7. Опишите элементы кредитной системы РФ на современном этапе.
8. Что такое банковская система?
9. Охарактеризуйте экономическую сущность банковской системы.
10. Перечислите элементы и уровни банковской системы РФ.
11. Охарактеризуйте элементы банковской системы РФ.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 1.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Характеристика кредитной системы РФ на современном этапе»
2. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Характеристика банковской системы РФ на современном этапе»

Тестовые задания по теме:

1. Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве а) государств находятся временно свободные денежные средства б) бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов в) предприятий и организаций г) населения
2. Что такое активные операции банков? а) операции по образованию банковских ресурсов б) операции по размещению банковских ресурсов

3. Для поддержания надежности и стабильности банковской системы Центральный банк выполняет функцию...
- банка банков
 - банковского регулирования и надзора
 - денежно-кредитного регулирования
4. Основой кредитной системы является...
- коммерческие банки
 - Центральный банк
 - специализированные финансово-кредитные организации
5. Кредитная система РФ имеет...
- трехуровневую структуру
 - двухуровневую структуру
 - одноуровневую структуру
6. В кредитную систему НЕ включается
- банковская система
 - небанковские финансово-кредитные институты
 - государственный кредит
7. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:
- осуществлять выпуск в обращение банкнот
 - конкурировать с ЦБ РФ
 - производить выдачу поручительств за третьих лиц
 - выдавать кредиты
 - поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы
8. В состав активов коммерческого банка включаются:
- выданные банком кредиты
 - средства резервного фонда
 - депозиты
 - авансы клиентам
9. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:
- ссудной деятельностью
 - торговой деятельностью
 - страховой деятельностью
 - расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
10. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:
- привлечение средств на счета юридических лиц
 - выдача кредитов
 - привлечение депозитов
 - выдача кредитов
 - расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Тема 2. Понятия, сущность и классификация кредитования

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое кредит?
2. В чем проявляется сущность кредита?
3. Перечислите функции кредита.
4. Кто является участниками кредитной сделки?
5. Что является объектом кредита?
6. Что такое ссуженная стоимость?
7. Перечислите стадии движения ссуженной стоимости.
8. Что такое ссудный процент?
9. Что такое банковский процент?
10. Из каких составляющих складывается банковский процент?
11. Назовите обязательные условия возникновения кредита.
12. Перечислите основные виды кредитов. Дайте им характеристику.
13. Перечислите виды банковского кредитования.
14. Какие виды кредитов банки предоставляют физическим лицам на современном этапе?
15. Какие виды кредитов банки предоставляют юридическим лицам на современном этапе?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 2.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Сущность и элементы кредита».
2. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Как складывается банковский процент».
3. Подготовить эссе на тему: «Роль ссудного процента».

Тестовые задания по теме:

1. Роль кредита характеризуется
 - а) степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями
 - б) заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд
 - в) результатами его применения и методами их достижения
 - г) наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения
 - д) - все ответы верны
2. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из:

- а) стихийного характера производственной деятельности
- б) неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию
- в) недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий
- г) несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий
- д) все ответы верны

3. Виды кредитов по срокам погашения...

- а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
- б) текущие и планируемые
- в) малые, средние, крупные

4. Перераспределительная функция кредита означает...

- а) замещение действительных денег кредитными средствами обращения
- б) концентрацию и накопление капитала, достаточного для расширенного воспроизводства
- в) переток временно свободных денежных средств из отрасли с низкой нормой прибыли в отрасли с высокой нормой прибыли

5. Кредит – это

- а) взаимоотношения между кредитором и заемщиком
- б) поступательно-возвратное движение стоимости
- в) движение платежных средств в экономике страны
- г) движение ссуженной стоимости

6. Кредит может быть предоставлен:

- а) кредитной организацией, имеющей лицензию БР
- б) небанковской кредитной организацией
- в) микрофинансовой организацией

7. Основные принципы кредитования – это:

- а) срочность, возвратность, оперативность
- б) срочность, возвратность, платность
- в) платность, бессрочность, выгодность

8. Кредиты могут предоставляться:

- а) на определенный срок
- б) бессрочно

9. Кредиты предоставляются:

- а) платно
- б) бесплатно
- в) как договоришься с сотрудником кредитного отдела

10. Расчет платы за кредит осуществляется на основе:

- а) учетного процента
- б) дисконтного процента
- в) депозитного процента
- г) ссудного процента

Тема 3. Принципы и методы кредитования

Подготовить ответы на вопросы:

1. Перечислите принципы банковского кредитования.
2. Что означает платность кредита?
3. Что означает срочность кредита?
4. Что означает возвратность кредита?
5. Перечислите методы банковского кредитования
6. Что такое кредитная линия? Какие виды бывают?
7. Что такое овердрафт?
8. Что такое льготный период?
9. Что такое консорциальные кредиты?
10. В каких условиях банки используют синдицированные кредиты?
11. Что такое простой кредитный счет?
12. Что такое специальный кредитный счет?
13. В каких условиях банки используют кредитование клиентов через открытие кредитного счета?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 3.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Отличия овердрафта от кредитной линии и открытия кредитного счета».
2. Решить задачи:

Задача 1. 01 октября заемщику открыт лимит овердрафта в сумме 1 000 000 руб. В тот же день заемщик взял овердрафт на сумму 500 000 руб. Далее обороты по расчетному счету заемщика были следующими.

02 октября: приход - 300 000 руб., расход - 200 000 руб.,

03 октября: приход - 450 000 руб., расход - 350 000,

05 октября - приход 50 000 руб.,

09 октября - приход 500 000 руб., расход 100 000 руб.

Процентные ставки по овердрафту в банке плавающие, зависят от срока транша: на 1 день - 7% годовых, на 2-4 дня — 8 % годовых, на 5-7 дней - 9% годовых, на 8-14 дней - 10% годовых.

Определить сумму процентов за период с 01 по 09 октября при разных режимах овердрафта в банке.

1 режим. Новый транш не предоставляется, пока прежний не погасится. Списание средств в погашение овердрафта происходит из положительного сальдо на расчетном счете заемщика в конце дня.

2 режим. При наличии задолженности по овердрафту допускается предоставление клиенту нового транша при соблюдении общего лимита. Списание средств в погашение овердрафта происходит из средств, поступающих на расчетный счет клиента.

Задача 2. Определите процент за овердрафт. Процентный платеж по овердрафту составляет 646000 руб. остаток денежных средств на счете клиента в банке 310 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 360 млн. руб. Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 15 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 3. 17.09.2017 г. Банк заключил с клиентом ОАО «ЮГ» (негосударственная коммерческая организация) кредитный договор, в рамках которого ему была открыта кредитная линия с лимитом задолженности в размере 1 000 000 руб. на 2 года. 20.09.2017 г. был выдан первый транш в размере 100 000 руб. на срок 100 дней. 10.10.2017 г. был выдан второй транш в размере 500 000 руб. на срок 1 год.

20.01.2018 г. клиент досрочно погасил первый транш.

20.03.2018 г. клиент досрочно погасил второй транш.

17.09.2019 г. кредитный договор был закрыт.

Задание. Отрадите по счетам операции по данному кредиту с указанием сумм и проанализируйте остатки на счетах по отчетным датам.

Задача 4. 10.09.2018 г. Банк открыл клиенту – негосударственной коммерческой организации невозобновляемую кредитную линию с лимитом выдачи 3 000 000 руб. на 3 года. 20.09.2018 г. был выдан первый транш в размере 1 000 000 руб. на срок 200 дней. 20.11.2018 г. был выдан второй транш в размере 1 500 000 руб. на срок 2 года.

20.01.2019 г. первый транш был погашен.

20.11.2019 г. второй транш был погашен.

Кредитная линия закрыта 10.09.2020 г.

Задание. Отрадите по счетам операции по данному кредиту с указанием сумм и проанализируйте остатки на счетах по отчетным датам.

Тестовые задания по теме:

1. Признаками законов кредита являются
 - а) субъективизм, директивность, плановость, всеобщность
 - б) стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность
 - в) всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность
 - г) необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность
 - д) верны ответы 2 и 3

2. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться
 - а) только товарно-материальные ценности
 - б) все материальные блага страны
 - в) только денежные средства
 - г) только денежные средства и валютные ценности
 - д) верны ответы 3 и 4

3. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются формы кредита
 - а) обеспеченная и не обеспеченная
 - б) производительная и потребительская
 - в) срочная и бессрочная
 - г) скрытая и явная
 - д) возвратная и невозвратная

4. Виды кредитов по размерам...
 - а) малые, средние, крупные
 - б) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
 - в) текущие и планируемые

5. К преимуществам «кредитной линии» не относятся...
- значительное снижение процентной ставки
 - экономия времени оформления
 - экономия издержек обращения
6. Кредит овердрафт не бывает...
- разрешенный
 - долгосрочный
 - неразрешенный
7. К принципам кредитования относится...
- платность
 - диверсификации
 - плановость
 - прибыльность
 - ликвидность
8. К принципам кредитования НЕ относится...
- срочность
 - прибыльность
 - платность
 - возвратность
9. Принцип платности кредитования означает...
- закрепление в договоре сроков погашения кредита
 - обязательность наличия залога
 - определение конкретных источников погашения кредита
 - обязательность взимания с заемщика определенной платы

Тема 4. Организация и этапы кредитного процесса

Подготовить ответы на вопросы:

- Что такое кредитный процесс?
- Какие счета открывают при банковском кредитовании?
- Опишите процедуру предоставления кредита.
- Кто осуществляет кредитование клиентов в коммерческом банке?
- Что представляет собой организация кредитного процесса?
- Перечислите этапы экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования.
- Опишите этап - консультирование потенциального заемщика.
- Назовите требования к процедуре консультирования клиентов.
- Что включает в себя этап консультации клиента?
- Что включает в себя этап определения кредитоспособности клиента?
- Что включает в себя этап подписания кредитного договора?
- Что включает в себя этап контроля за погашением кредита и процентов по нему?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 4.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Характеристика этапов кредитного процесса».

Тестовые задания по теме:

1. При заключении кредитного договора обязательно проводится...
 - а) инвентаризация имущества заемщика
 - б) полная аудиторская проверка заемщика
 - в) оценка кредитоспособности заемщика
2. Банковский кредит предоставляется...
 - а) только в товарной форме
 - б) только в денежной форме
 - в) и в товарной, и в денежной форме
3. Механизм кредитования и организации соответствующей работы каждым банком определяются
 - а) самостоятельно
 - б) в соответствии с приказами ЦБ РФ
 - в) в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ
 - г) Правительством РФ
4. Принятая в конкретном банке процедура рассмотрения просьбы клиента о получении кредита и принятия решения, заключение кредитного договора, выдачи и погашения ссуды, осуществления контроля за полнотой и своевременностью её возврата называется:
 - а) кредитная политика
 - б) кредитный договор
 - в) организация кредитного процесса
 - г) кредитный андеррайтинг
5. На каком этапе кредитного процесса проводится анализ финансового состояния клиента, анализ обеспечения и проверка добросовестности клиента?
 - а) подача кредитной заявки, представление клиентом необходимой документации
 - б) рассмотрение кредитной заявки
 - в) санкционирование кредита
 - г) заключение кредитного договора
 - д) выдача кредита
 - е) мониторинг кредита
 - ж) погашение кредита

6. При недостатке средств на расчетном счете заемщика банк в первую очередь взыскивает:
 - а) основной долг
 - б) начисленные проценты
 - в) пени, штрафы, неустойки
7. Контроль за расходованием предоставленных в ссуду средств, который усиливается при появлении у банка сомнений относительно перспектив возврата кредита называется
 - а) санкционирование кредита
 - б) мониторинг кредита
 - в) андеррайтинг кредита
 - г) рефинансирование кредита
8. Как называется процесс, который позволяет убедиться в том, что принимаемое решение соответствует требованиям Банка в отношении качества кредитного портфеля, а также удостовериться, что цена кредита соответствует степени риска, взятого на себя банком, и что ресурсы размещаются так, чтобы достигнуть максимальной прибыли в пределах установленного риска
 - а) санкционирование кредита
 - б) мониторинг кредита
 - в) андеррайтинг кредита
 - г) рефинансирование кредита

Тема 5. Кредитный договор, его структура

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое кредитный договор?
2. Перечислите основные разделы кредитного договора?
3. Какие показатели включает раздел «Наименование сторон»?
4. Какие показатели включает раздел «Основные условия»?
5. Перечислите права заемщиков согласно кредитному договору.
6. Перечислите права кредитора согласно кредитному договору.
7. Перечислите обязанности заемщиков согласно кредитному договору.
8. Перечислите обязанности кредитора согласно кредитному договору.
9. Назовите ответственность, которую несет заемщик, согласно кредитному договору?
10. Назовите какую ответственность несет кредитор согласно кредитному договору.
11. Охарактеризуйте порядок составления кредитного договора.
12. Какие сопутствующие документы могут оформляться при составлении кредитного договора?
13. Какие показатели содержит раздел «Реквизиты сторон»?
14. Приведите примеры нормативных актов, регламентирующих составление кредитного договора.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 5.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской

литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:

- ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
- ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
- ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Практика составления основных разделов кредитного договора».
2. Подготовить эссе на тему: «Права и обязанности сторон в кредитном договоре».
3. Решить задачи:

Задача 1. Изучить и составить кредитный договор коммерческого банка АО «Луна» с физическим лицом. Дать характеристику основным разделам.

Задача 2. Изучить и составить кредитный договор коммерческого банка АО «Солнце» с юридическим лицом. Дать характеристику основным разделам.

Тестовые задания по теме:

1. Основным разделом кредитного договора не является:
 - а) предмет договора
 - б) ответственность сторон
 - в) оценка объекта кредита
 - г) страхование объекта кредита
 - д) способы обеспечения кредита
2. Кредитный договор вступает в силу с...:
 - а) момента подписания сторонами
 - б) в момент выполнения обязанностей кредитора
 - в) в момент выполнения обязанностей заемщика
 - г) в момент выполнения обязанностей сторон
3. Кредитный договор характеризуется как
 - а) реальный, односторонний, возмездный
 - б) консенсуальный, возмездный, двусторонний
 - в) консенсуальный, односторонний, возмездный
 - г) реальный, двусторонний, возмездный
 - д) консенсуальный, двусторонний, безвозмездный
4. Предметом кредитного договора могут быть
 - а) деньги или вещи, определенные родовыми признаками
 - б) только деньги
 - в) любые индивидуально-определенные вещи
 - г) любые непотребляемые вещи
 - д) вещи, ограниченные в гражданском обороте
5. Кредитный договор всегда носит характер
 - а) срочный
 - б) срочный, если это обусловлено договором

- в) срочный, если это установлено законодательством
 - г) бессрочный
 - д) как срочный, так и бессрочный
6. Кредитный договор составляется в количестве экземпляров:
- а) 3
 - б) 2
 - в) 1
7. При предоставлении ссуды под залог заключение дополнительного договора залога:
- а) требуется
 - б) не требуется
8. Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает:
- а) служба безопасности
 - б) кредитный комитет
 - в) кредитный инспектор
9. Кредитный договор заключаться на неопределенный срок:
- а) может, если это предусмотрено кредитным договором
 - б) не может
 - в) может, если предоставление кредита производится траншами, срок каждого из которых не превышает 1 года
10. Досрочное погашение кредита возможно:
- а) по инициативе заемщика
 - б) по требованию банка
 - в) не возможно
 - г) на основаниях, предусмотренных кредитным договором

Тема 6. Способы обеспечения возврата кредита

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что представляет собой возвратность кредита?
2. Для чего банки прибегают к процедуре возвратности кредита?
3. Что представляет собой способ возврата кредита?
4. Какие способы обеспечения кредита выделяют?
5. Что такое залог?
6. Какие виды залога существуют?
7. Какие условия применяются к залогу?
8. Что такое поручительство?
9. Кто может выступать поручителем?
10. Что такое банковская гарантия?
11. Кто может выступать гарантом?
12. Что подразумевает собой страхование рисков кредитополучателей?
13. Какие виды страхования рисков кредитополучателя выделяют?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 6.

2. Проанализировать и составить таблицу – Сравнительная характеристика способов обеспечения возврата кредита по следующим элементам:
 - определение и сущность;
 - виды;
 - к какому кредиту можно применить;
 - преимущества;
 - ограничения и недостатки.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Наиболее ликвидные виды залога, последовательность от самого ликвидного к менее ликвидному. Проблемы менее ликвидных активов».
2. Решить задачу:

Задача 1.

11 января 2018 года С.С. Сидоров обратился в банк за кредитом на неотложные нужды в размере 500000 руб. на 1 год.

Информация о клиенте

Сидоров С.С. является постоянным клиентом банка, имеет хорошую кредитную историю.

Из предоставленных клиентом справки 2-НДФЛ следует, что его заработная плата (без учета уплаты налогов) за предыдущие 6 месяцев составляла (в рублях): июль – 38 000 руб., октябрь – 40 000 руб., август – 39 000 руб., ноябрь – 41 000 руб., сентябрь – 39 000 руб., декабрь – 40 000 руб.

Сидоров С.С. является членом профсоюза, холост.

Сидоров С.С. имел денежные обязательства за полученный ранее кредит в другом банке. Ежемесячные платежи с апреля по сентябрь 2018 г. по кредиту составляли 10 000 руб.

Сидоров С.С. с октября 2018 г. выплачивает платежи за покупку телевизора в рассрочку в размере 4 300 руб. ежемесячно.

Сидоров С.С. получает дополнительный ежемесячный чистый доход в сумме 25 000 руб. за сдачу недвижимости в аренду.

В соответствии с условиями кредитного договора в данном банке заемщик производит следующие выплаты:

- проценты по кредиту уплачиваются 25 числа ежемесячно, в размере 22%;
- страхование жизни и здоровья заемщика уплачивается одновременно в сумме 3,00% от величины выданного кредита (одновременно с первым платежом по кредиту);
- погашение кредита предусматривается ежемесячно 25 числа равными долями от размера ссуды, начиная со следующего месяца;
- банк работает по будням (кроме сб, вс и праздн.), учитывает иные доходы, получаемые заемщиком;
- в случае попадания дня выплаты на нерабочий день, уплата проводится рабочим днем ранее за фактическое число прошедших дней на фактический остаток долга на начало операционного дня. В случае положительного решения Банка, кредит будет выдан сроком на 360 дн.

Оценить платежеспособность заемщика и определить основные параметры кредита (сумму кредита, срок кредитования, форму обеспечения - обосновать свой выбор и пр).

Тестовые задания по теме:

1. Залог – это...

- а) долгосрочная аренда имущества
 - б) форма расчета между покупателями и продавцом
 - в) форма обеспечения кредита
2. Предметом залога не могут быть...
- а) ценные бумаги
 - б) имущество
 - в) прибыль предприятия
3. К способам обеспечения кредита не относится:
- а) страхование,
 - б) кредитная линия
 - в) залог
 - г) поручительство
 - д) банковская гарантия
4. Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются
- а) поручительство и залог имущества
 - б) банковская гарантия и залог товаров в обороте
 - в) поручительство и страхование
5. Что может являться предметом залога?
- а) имущество залогодержателя
 - б) имущество залогодателя
 - в) имущество третьих лиц
6. Что не является формой обеспечения кредитных обязательств?
- а) аваль
 - б) гарантия
 - в) тратта
7. Залог бывает:
- а) полный
 - б) частичный
 - в) смешанный
 - г) все варианты верны
8. Залог бывает:
- а) без права продажи
 - б) с правом продажи
 - в) с правом сдачи в аренду
 - г) с правом уничтожения
 - д) все кроме г.

Раздел 2. Основные виды кредитов

Тема 7. Долгосрочное и краткосрочное кредитование

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое банковское кредитование?

2. Какое кредитование называют долгосрочным?
3. Какие виды долгосрочного кредитования выделяют?
4. Когда банки прибегают к долгосрочному кредитованию?
5. Назовите виды и особенности долгосрочного кредитования предприятий.
6. Какое кредитование называют краткосрочным?
7. Какие виды краткосрочного кредитования выделяют?
8. В каких случаях банки прибегают к краткосрочному кредитованию?
9. Назовите виды и особенности краткосрочного кредитования предприятий.
10. Назовите особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии.
11. Как происходит погашение кредита по овердрафту?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 7.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы банковского кредитования в РФ на современном этапе».
2. Решить задачу:

Задача 1: ООО «Марина» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.

Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

Задача 2. ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.

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

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

Требуется:

- определить достаточность данного вида залога;
- перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары;
- указать отличия залога от других видов залога имущества.

Тестовые задания по теме:

1. Международные кредиты предоставляются
 - а) только в свободно конвертируемых валютах
 - б) в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах
 - в) только в валюте страны-кредитора
 - г) только в международных счетных денежных единицах
 - д) все ответы верны

2. Виды кредитов по обеспечению...
 - а) доверительные и разовые
 - б) резервные и чековые
 - в) обеспеченные и необеспеченные

3. Долгосрочный кредит под залог недвижимости...
 - а) коммерческий
 - б) ипотечный
 - в) вексельный

4. Главным признаком государственного кредита является...
 - а) использование ценных бумаг при функционировании этой формы кредита
 - б) предоставление только в денежной форме
 - в) обязательное участие государства в роли кредитора
 - г) обязательное участие государства

5. Ломбардный кредит ЦБ РФ – это...
 - а) приобретение ценных бумаг с обязательством последующей их продажи
 - б) кредитование целевых программ Правительства РФ
 - в) кредит под залог ценных бумаг

6. В кредитную систему НЕ включается
 - а) банковская система
 - б) небанковские финансово-кредитные институты
 - в) государственный кредит

7. Онкольные ссуды – это
 - а) ссуды на определенный срок
 - б) ссуды до востребования
 - в) безвозвратные ссуды

8. Государственный кредит – составная часть
 - а) финансовой системы
 - б) банковской системы
 - в) кредитной системы

Тема 8. Потребительское и ипотечное кредитование

Подготовить ответы на вопросы:

1. Дайте определение потребительского кредита.
2. В чем сущность потребительского кредитования?
3. Назовите преимущества и недостатки потребительского кредита.
4. Назовите особенности потребительского кредита.
5. Для каких целей выдают потребительский кредит?
6. Что такое ипотека?
7. Перечислите особенности ипотечных кредитов.
8. Для каких целей предназначена ипотека?
9. Назовите преимущества и недостатки ипотеки.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 8.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы ипотечного и потребительского кредитования в РФ на современном этапе».
2. Решить задачи:

Задача 1: Иванов С.И. с ежемесячным доходом 3 000 рублей обратился в Сбербанк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 60 000 рублей сроком на 5 лет.

Определить: Может ли Сбербанк удовлетворить заявку Иванова С.И., если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые на должны превышать 30 % дохода?

Задача 2: Петров А.В. решил приобрести квартиру в городе Саратове стоимостью 950 000 рублей. Он обратился в Сбербанк предоставить ему ипотечный кредит (ипотека предоставляется на 15 лет под 19 % годовых). Определите кредитоспособность Петрова А.В. и сумму кредита, которую ему может предоставить Сбербанк, если его заработная плата составляет 3 600 рублей.

Задача 3: Г-н Петров покупает в кредит холодильник, стоимостью 17 500 рублей, причем 20% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 6 месяцев под 28% годовых. Какую сумму ежемесячно он должен выплачивать?

Задача 4: Г-н Попов покупает в кредит автомобиль, стоимостью 743 500 рублей, причем 10% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 5 лет под 12% годовых. Какую сумму ежемесячно он должен выплачивать?

Тестовые задания по теме:

1. Что такое ипотека?
 - а) залог недвижимого имущества с целью получения ссуды

- б) долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества
 - в) долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости
 - г) мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли
2. В качестве предметов залога по ипотечным кредитам не могут выступать:
- а) организации, здания и сооружения.
 - б) сельскохозяйственные угодья
 - в) гаражи и дачи
 - г) воздушные, морские суда
3. Договор об ипотеке вступает в силу с момента:
- а) его подписания
 - б) выдачи кредита
 - в) страхования
 - г) государственной регистрации
4. Субъектами ипотечного жилищного кредитования являются:
- а) заемщики, кредиторы, инвесторы
 - б) заемщики, риэлтеры, инвесторы
 - в) кредиторы, риэлтеры, инвесторы
 - г) заемщики, кредиторы, риэлтер
5. «Ипотека» в переводе с греческого языка означает:
- а) гарантия
 - б) залог, заклад
 - в) отказ от права
 - г) недвижимость
6. Кредит, предоставляемый на покупку жилья под залог недвижимости, называется
- а) инновационным кредитом
 - б) лизинговым кредитом
 - в) ипотечным кредитом
 - г) факторинговым кредитом
7. В первую очередь при ипотечном жилищном кредитовании производится:
- а) оценка рыночной стоимости жилья
 - б) заключение договора купли-продажи между продавцом и покупателем
 - в) передача жилья в залог банку
 - г) получение заемщиком ипотечного кредита
8. Вправе ли кредитная организация (банк) при заключении кредитного договора на потребительские нужды настойчиво навязывать гражданину услугу страхования?
- а) вправе, если речь идет о личном страховании потребителя
 - б) не вправе
 - в) вправе, если сумма кредита составляет более 1 млн. руб.
9. Вправе ли гражданин отказаться от услуги страхования после заключения кредитного договора?
- а) не вправе, т.к. обычно страховая сумма (премия) включается в сумму кредита
 - б) вправе в течение 5 рабочих дней после заключения договора страхования

- в) вправе в течение 14 календарных дней после заключения договора страхования
- г) вправе, если данное условия прописано в договоре страхования

10. Для чего в договоре о потребительском кредите существует раздел «Общие условия»?
- а) указанные условия разрабатываются и используются кредитором в целях многократного применения при заключении договоров со всеми заемщиками
 - б) указанные условия необходимы для указания и расчета в них не твердой (плавающей, переменной) процентной ставки по кредитному договору
 - в) в указанных условиях обязательно содержатся требования кредитной организации к заемщику заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату
 - г) чтобы в случае разногласий и противоречий с индивидуальными условиями договора кредитная организация в суде могла апеллировать и ссылаться на общие условия

Тема 9. Консорциальные и корпоративные кредиты

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое банковский консорциум?
2. Что такое консорциальные кредиты?
3. Назовите особенности консорциальных кредитов.
4. В каких случаях банки прибегают к консорциальным кредитам?
5. Назовите преимущества и недостатки консорциальных кредитов.
6. Что такое корпоративный кредит?
7. В чем особенности корпоративных кредитов?
8. Для чего выдаются корпоративные кредиты?
9. Назовите преимущества и недостатки корпоративных кредитов.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 9.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Перспективы развития консорциальных и корпоративных кредитов в России».
2. Подготовить эссе на тему: «Различия потребительских и корпоративных кредитов».

Тестовые задания по теме:

1. Формы кредита классифицируются в зависимости от характера
 - а) отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита
 - б) срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой
 - в) кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности
 - г) ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика
 - д) верны ответы 1 и 2

2. Кредиты по видам процентных ставок корпоративных кредитов не бывают...
 - а) с фиксированной процентной ставкой
 - б) с плавающей процентной ставкой
 - в) с регрессивной процентной ставкой

3. При синдицированном кредите банки-участники объединяют:
 - а) оборотные средства;
 - б) методики оценки финансового положения заемщика
 - в) финансовые возможности
 - г) принимаемые риски
 - д) резервы на возможные потери по ссудам

4. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:
 - а) быстрее заключить кредитную сделку
 - б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок
 - в) снизить затраты на пользование заемными средствами
 - г) не предоставлять залог
 - д) нет верного ответа

5. Правда, что объектом консорциального кредитования может быть только недвижимое имущество?
 - а) да
 - б) нет

6. Счет, который предназначен для корпоративных кредитов и открывается на основании договора банковского вклада называется
 - а) расчетный счет
 - б) текущий счет
 - в) депозитный счет
 - г) судный счет

7. По участникам кредитной сделки кредиты делятся на:
 - а) консорциальные
 - б) деловые
 - в) МБК
 - г) потребительские
 - д) ссуды клиентам

8. По характеру финансирования корпоративные и консорциальные кредиты подразделяются на:
 - а) увеличение основного капитала
 - б) покрытие недостатка собственных оборотных средств
 - в) на коммерческой основе
 - г) производственные
 - д) кредиты содействия

Тема 10. Лизинг, факторинг, форфейтинг

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое лизинг?
2. Охарактеризуйте механизм предоставления лизинга.
3. Перечислите участников договора лизинга.
4. Что выступает предметом лизинга?
5. В чем заключаются особенности заключения лизинговой сделки?
6. Назовите преимущества и недостатки лизинга.
7. Что такое факторинг?
8. В каких целях предоставляется факторинг?
9. Что такое дебиторская задолженность?
10. Перечислите участников факторинговой сделки.
11. Какие функции выполняет фактор-фирма?
12. Охарактеризуйте механизм факторинговой сделки.
13. Назовите преимущества и недостатки факторинга.
14. Что такое форфейтинг?
15. В каких целях предоставляется форфейтинг?
16. Чем форфейтинг отличается от факторинга?
17. Кто является участником форфейтинговой сделки?
18. Кто такой импортер?
19. Кто такой экспортер?
20. Охарактеризуйте механизм предоставления форфейтинга.
21. В чем заключаются преимущества и недостатки форфейтинга?
22. Что такое франчайзинг?
23. Когда используется франчайзинг?
24. Кто является участниками франчайзинга?
25. Что такой франчайзиат?
26. Охарактеризуйте механизм франчайзинга.
27. Назовите преимущества и недостатки франчайзинга

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 10.
2. Подготовить эссе на тему: «Перспективы развития факторинга и франчайзинга в России».

Практическое задание:

1. Представить этапы лизинга схематично. К каждому этапу добавить характеристику.
2. Представить этапы факторинга схематично. К каждому этапу добавить характеристику.
3. Решить задачи:

Задача 1. Стоимость лизинговых основных фондов составляет 100 тыс.р. Срок лизинга – 8 лет. Процентная ставка с учетом комиссионных составляет 10 % годовых. Выплата платежей по лизингу производится равными суммами два раза в год. Рассчитайте сумму лизингового платежа.

Задача 2. Определить сумму по факторингу, если дано:

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

Задача 3. ООО «Торговля 1» (клиент), занимающаяся оптовой торговлей, 10 января заключило договор поставки товаров с торговой организацией «Торговля 2» (должник) на сумму 240 000 рублей. Согласно этому договору покупатель должен оплатить данную продукцию в срок до 20 января.

Испытывая недостаток денежных средств, ООО «Торговля 1» 15 января заключает договор факторинга с Коммерческим банком «Меридиан» (финансовый агент) и передает ему свое право денежного требования к ООО «Торговля 2».

КБ «Меридиан» 16 января осуществляет финансирование клиента в размере 70% от суммы дебиторской задолженности – 168 000 рублей.

При наступлении срока платежа 20 января финансовый агент предъявляет платежное требование должнику.

21 января ООО «Торговля 2» перечисляет КБ «Меридиан» сумму задолженности – 240 000 рублей.

Из полученной суммы финансовый агент удерживает обусловленное договором факторинга вознаграждение и оставшуюся часть перечисляет ООО «Торговля 1».

Предположим, что сумма вознаграждения банку в нашем примере составляет 2%

Найти:

- какую сумму получит ООО «Торговля 1» по данной сделке.

Тестовые задания по теме:

1. ... кредит – это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требования экспортера
 - а) лизинговый
 - б) форфейтинговый
 - в) акцептный
 - г) брокерский
 - д) целевой
2. Факторинг – это...
 - а) разновидность вексельного кредита
 - б) особый вид обслуживания банком продавца
 - в) форма долгосрочного кредитования
3. Лизинг – это...
 - а) форма долгосрочной аренды движимого и недвижимого имущества
 - б) форма расчетов между покупателями и продавцом
 - в) особый вид кредитования
4. Лизинг не бывает...
 - а) краткосрочный
 - б) финансовый
 - в) операционный
5. Факторинговому обслуживанию не подлежат:
 - а) предприятия, реализующие свою продукцию на предпродажной основе
 - б) предприятия, занимающиеся производством стандартной продукции
 - в) предприятия с небольшим количеством дебиторов
 - г) предприятия, практикующие бартерные сделки
6. Размер платы за управление, взимаемой факторинговой компанией, составляет:
 - а) 5% от годового оборота

- б) 7-10% от годового оборота
 - в) 12% от годового оборота
 - г) 0.5-3% от годового оборота
7. Расходы факторинговой компании по оценке кредитоспособности снижаются во время:
- а) соглашения о полном обслуживании
 - б) агентских услуг
 - в) соглашения о полном обслуживании с правом регресса
 - г) предоплаты
8. Факторинговому обслуживанию не подлежат:
- а) предприятия, не практикующие бартерные сделки
 - б) предприятия, с большим количеством дебиторов, задолженности каждого выражается небольшой суммой
 - в) строительные фирмы
9. Какие стороны принимают участие в факторинге:
- а) покупатель
 - б) юридическое лицо
 - в) поставщик
 - г) физическое лицо
10. Виды оперативного лизинга:
- а) хайринг
 - б) траст
 - в) рейтинг
 - г) вексель
11. Лизинговая сделка, подготовительная работа предшествует заключению ряда юридических договоров:
- а) решается вопрос об источниках финансовой сделки
 - б) оформляются заявки будущего лизингополучателя
 - в) готовятся заключения о кредитоспособности клиента
 - г) все ответы верны
12. Виды факторинга:
- а) открытый
 - б) прикрытый
 - в) закрытый

Тема 11. Строительные, образовательные и другие виды кредитов

Подготовить ответы на вопросы:

1. В чем сущность строительных кредитов?
2. Для каких целей предоставляется строительный кредит?
3. Назовите отличия строительного кредита от ипотеки.
4. Назовите отличия строительного кредита от инвестиционного кредита.
5. Что такое инвестиционный кредит?
6. Какие цели преследует инвестиционный кредит?
7. Охарактеризуйте механизм предоставления инвестиционного кредита.

8. Кто является участниками сделки по инвестиционному кредиту?
9. Что такое срок окупаемости?
10. Что такое кредитные карты?
11. Как осуществляется кредитование под выдачу кредитных карт? В чем особенности такого кредитования?
12. Что такое льготный период?
13. Назовите преимущества и недостатки кредитования под выдачу кредитных карт
14. Что такое образовательный кредит и его особенности?
15. Что такое автокредит и его особенности?
16. Что такое кредит на пополнение оборотных средств предприятия? Его отличия от инвестиционного кредита
17. Для чего предприятиям кредитная линия?
18. Для чего предприятиям овердрафт.
19. Охарактеризуйте кредит на открытие бизнеса. В чем его особенности?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 11.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы развития кредитных карт в России».
2. Решить задачи:

Задача 1. 1.09.2016 г. в банк «ВТБ-24» обратился клиент с целью получения кредитной карты. Условия выдачи кредитной карты представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Классическая карта ВТБ 24, длительность грейс-периода: 50 дней

Основные параметры	Описание и условия
Тип карты/платежная система	MasterCard Standard, Visa Classic
Плата за выпуск	Плата за выпуск кредитной карты не взимается
Стоимость годового обслуживания	основная: первый год - бесплатно, последующие годы - 750 руб., дополнительная - 375 руб.
Стоимость использования	
Стоимость снятия в своих банкоматах	0% - собственные средства; 4,9 % - за счет кредита
Стоимость снятия в чужих банкоматах	1%, мин. 300 руб. - собственные средства; 4.9%, мин. 300 руб. - за счёт кредита
Параметры кредита	
Лимит кредитования	до 300000 руб.
Правила погашения кредита	Погашение кредита осуществляется ежемесячно, минимальный платеж — не менее 5% от суммы задолженности, зафиксированной на конец месяца, плюс проценты, выставленные к погашению.
Процентная ставка по кредиту (если кредит по карте не погашен в течение грейс-периода)	29.9 %

Лимит на снятие наличных: 300 000 рублей в день, но не более 1 000 000 рублей в месяц или эквивалентная сумма в валюте. Пени (штрафы) за несвоевременное погашение задолженности по кредиту 0,5% в день от суммы просроченных обязательств. Пени (штрафы) за превышение установленного лимита кредита 0,5% в день от суммы превышения.

1. Рассчитайте затраты по кредитной карте с учетом комиссий за снятие в собственных банкоматах, если клиент совершил по ней следующие операции: 1 сентября – покупка стиральной машины 15 сентября – снятие наличных 28 сентября – покупка продовольственных товаров 13 октября – снятие наличных

2. Рассчитайте проценты и сумму долга, если клиент не погасил кредит в течение грейс-периода (например, 25 октября 2016 г.)

Задача 2: Кредитная карта с лимитом в 100 тыс. рублей. Процентная ставка по ней 18,9% годовых, льготный период кредитования 50 дней (действует только на оплату товаров и услуг), комиссия за снятие наличных 3%. Годовое обслуживание карты – 700 рублей в год. Минимальный ежемесячный платеж по карте – 5% от суммы задолженности. 20.02.2014 Петров А.И. снял с кредитной карты наличные в размере 30000 рублей. К карте подключена услуга смс-информирования стоимостью 60 рублей в месяц.

По карте в примере действует льготный период кредитования, но, только на операции по оплате товаров и услуг. А снятие наличных придется заплатить проценты по кредиту за все время пользования заемными средствами. Деньги сняты 20 февраля, значит, в феврале деньгами банка использованы только 9 дней.

Рассчитайте платеж, который необходимо будет внести Петрову А.И. до 20 марта (за февраль).

Рассчитайте минимальный платеж, комиссию за снятие наличных, комиссию за годовое обслуживание карты

Рассчитайте сумму к платежу.

Задача 3. Допустим, за снятие наличных банк берет комиссию 5%, но не менее 300 рублей. Чему равна минимальная сумма получения наличных? При снятии наличных ниже рассчитанной суммы чему равна комиссия?

Задача 4. Допустим, за внесение наличных банк берет комиссию 1,5%, но не менее 50 рублей. Чему равна минимальная сумма внесения наличных? Сколько платит пользователь карты, внося наличными ниже рассчитанной суммы?

Задача 5. На карте доступно около 9 тыс. руб.

Комиссия 300 рублей за снятие.

- 1) Сняв 2 тыс. руб. и заплатив 300 рублей, сколько % составит комиссия?
- 2) Сняв 6 тыс. руб., сколько надо заплатить по комиссии и сколько % это составит?
- 3) Снимая 3 раза по 2 тыс. руб. до суммы 6 тыс. руб., вместо снятия 6 тыс. руб. за 1 раз, Сколько пользователь карты переплатит банку?

Тестовые задания по теме:

1. Франчайзинг – это...
 - а) передача или продажа лицензии на технологию или товарный знак
 - б) долгосрочная аренда недвижимости
 - в) форма расчетов между покупателями и продавцом
2. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ... перераспределении стоимости

- а) внутриотраслевом
 - б) межотраслевом
 - в) многоотраслевом
 - г) межтерриториальном
 - д) региональном
3. Кредитная организация вправе заниматься:
- а) торговой деятельностью
 - б) лизинговыми операциями
 - в) производственной деятельностью
 - г) страховой деятельностью
4. Кредитное право - это совокупность ...
- а) норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
 - б) отношений между кредиторами и заемщиками
 - в) норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
 - г) норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов
5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу относится к ... кредиту.
- а) банковскому
 - б) коммерческому
 - в) потребительскому
 - г) государственному
6. Форма длительного коммерческого сотрудничества, при которой фирма передает права на продажу своих товаров и услуг, на использование торговой марки, технологии другой фирме – это
- а) лизинг
 - б) инжиниринг
 - в) франчайзинг
7. Фирма, которая передает права на продажу своих товаров и услуг, технологии, оказывает помощь в создании бизнеса другой фирме за плату – это:
- а) франчайзиат
 - б) франчайзер
 - в) лизинговая фирма
8. Финансовые инвестиции представляют собой:
- а) вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
 - б) вложения средств в основной капитал
 - в) вложения средств в оборотный капитал
 - г) приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала
9. К основным целям инвестиций в ту или иную сферу экономики следует отнести:
- а) рост акционерного капитала и, соответственно, доходов акционеров
 - б) максимизация прибыли
 - в) реализация социальных программ региона
 - г) создание условий эффективного развития производственной сферы

10. Под инвестиционным климатом следует понимать:
- а) создание льготного налогового режима для зарубежных инвесторов
 - б) политические, экономические и финансовые условия, способствующие притоку инвестиций
 - в) благоприятная инвестиционная среда для отечественных инвесторов
 - г) внутреннюю и внешнюю среду инвестиционной деятельности
11. Как называются кредиты выдаются на оплату учебы в высших, средних учебных заведениях, на курсах повышения квалификации и тренингах
- а) научные
 - б) инновационные
 - в) образовательные
 - г) корпоративные
 - д) инвестиционные

Раздел 3. Особенности кредитования заемщиков

Тема 12. Функции кредитного отдела и его специалистов

Подготовить ответы на вопросы:

1. Перечислите основные функции кредитного отдела?
2. Какие специалисты входят в состав кредитного отдела?
3. Перечислите должностные обязанности кредитного специалиста.
4. Перечислите должностные обязанности кредитного инспектора.
5. Перечислите должностные обязанности кредитного андеррайтера.
6. Какие нормативные и локальные акты регламентируют деятельность работников кредитного отдела?
7. Что включает в себя профессиональная этика банковского служащего?
8. Что такое обычаи делового оборота?
9. Какие требования выдвигаются к работникам кредитного отдела?
10. Какую ответственность несут работники кредитного отдела?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 12.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Должностные обязанности кредитного специалиста».
2. Подготовить эссе на тему: «Этические принципы взаимоотношений с клиентами».

Тестовые задания по теме:

1. К функциям кредитного специалиста не относится...
 - а) консультирование клиента
 - б) андеррайтинг
 - в) оформление и подписание кредитного договора

2. В процессе кредитования не участвует
 - а) кредитный специалист
 - б) предприятие-работодатель
 - в) заемщик
 - г) поручитель
 - д) служба безопасности банка
 - е) Банковский Совет

3. К функциям кредитного отдела не относится:
 - а) сбор данных о заемщика
 - б) проверка подлинности данных о заемщика
 - в) подготовка и подписание кредитного договора
 - г) андеррайтинг
 - д) контроль за погашением долга

4. Кредитный комитет принимает решение:
 - а) о сроке предоставления кредита
 - б) сумме предоставляемого кредита
 - в) процентной ставке по кредиту
 - г) существенных условиях кредитной сделки
 - д) стоимости залога

5. На кредитный комитет выносятся:
 - а) все согласованные кредитные договоры
 - б) только крупные кредитные сделки
 - в) инвестиционные кредиты
 - г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике
 - д) соглашения о долевым финансировании

6. К сфере кредитного менеджмента не относится ...
 - а) организация кредитных отношений
 - б) прогнозирование и планирование кредита
 - в) разработка принципов кредитных отношений
 - г) мотивация кредитных отношений

7. Кредитный менеджмент - это ...
 - а) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
 - б) научная система управления кредитованием
 - в) механизм использования свободных денежных ресурсов
 - г) научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками

8. Факторы, влияющие на процесс кредитования, которые не находятся под контролем банка:
 - а) политические сделки
 - б) анализ финансового отчета
 - в) личных контактов с должником
 - г) сообщениями трех лиц

9. Кредитный комитет:

- а) рассматривает вопросы, связанные с инвестированием фондов и ведением трастовых операций
- б) определяет направления деловой политики банка
- в) решает вопросы об открытии филиалов

Тема 13. Порядок кредитования юридических лиц

Подготовить ответы на вопросы:

1. Какие этапы включает порядок кредитования юридических лиц?
2. Кто участвует в процессе кредитования юридических лиц со стороны банка?
3. Кто участвует в процессе кредитования юридических лиц со стороны предприятия?
4. Как происходит консультирование потенциального заемщика?
5. Охарактеризуйте каждый этап кредитования юридического лица.
6. Для каких целей юридическое лицо обращается за кредитованием?
7. В какой форме осуществляться выдача денежных средств при кредитовании юридического лица?
8. Как и какой открывается счет при кредитовании юридического лица?
9. Какие виды кредита доступны для юридического лица в настоящее время?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 13.
2. Рассмотреть ситуацию: 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.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы кредитования юридических лиц в коммерческих банках».
2. Решить задачи:

Задача 1. Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему при остатке денежных средств у клиента в банке 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки в сумме 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 30% годовых. Поступление денег на счёт клиента происходит через 10 дней после оплаты сделки

Задача 2. Через 270 дней после заключения кредитного договора должник уплатил 580 тыс. руб., кредит выдан под 18% годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база 365 дней.

Задача 3. В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 160 тыс. руб. через 180 дней. Первоначальная сумма долга 140 тыс. руб., временная база 360 дней. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной и учетной ставки.

Задача 4. АО «Торговый дом «Яблоко», имеющее расчетный счет в КБ «Челбанк», обратилось в КБ «Транзит» с просьбой о предоставлении кредита в размере 1500 000 рублей на срок 3 месяца для приобретения компьютерной техники с целью последующей их реализации через сеть своих магазинов.

В качестве залога АО представлена новая квартира стоимостью 1700000 руб.

АО «Торговый дом «Яблоко» является акционером банка «Транзит» и, согласно кредитной политике, имеет право на льготную ставку в размере 80% от действующей ставки размещения в Банке. Процентная ставка, по которой банк «Транзит» кредитует своих клиентов 20 % годовых.

Кредит выдан 05 августа путем зачисления на расчетный счет. По условиям договора кредит погашается тремя равными долями не позднее 5 числа месяца. Начисление процентов по кредитным договорам в последний день месяца, срок уплаты процентов - не позднее 3-х календарных дней следующего месяца.

1. Определить дату погашения, период кредита (дней), № ссудного счета, процентную ставку.

2. Начислить проценты в соответствии с условиями договора в процентной ведомости.

Тестовые задания по теме:

1. Кредит покупателю предполагает кредитование
 - а) национальных экспортеров
 - б) иностранных экспортеров
 - в) национальных импортеров
 - г) иностранных импортеров
 - д) нет правильного ответа

2. Отсрочка платежа...
 - а) коммерческий кредит
 - б) потребительский кредит
 - в) банковский кредит

3. Основные виды платежа...
 - а) трансфертные и трастовые
 - б) срочные и бессрочные
 - в) простой и переведенный

4. Учет векселя – это...
 - а) покупка векселя после срока платежа по нему
 - б) покупка векселя до срока платежа по нему
 - в) передача векселя другому юридическому лицу

5. Вексель является инструментом кредита...
 - а) коммерческого
 - б) потребительского
 - в) банковского
 - г) государственного

6. Отношения по поводу коммерческого кредита возникают...
 - а) между хозяйствующими субъектами и коммерческим банками
 - б) только между коммерческими банками
 - в) между хозяйствующими субъектами и физическими лицами

- г) только между хозяйствующими субъектами
7. Коммерческим кредитом называется
- любой кредит
 - кредит банка
 - кредит продавца покупателю
8. Отсрочка налогового платежа – это
- коммерческий кредит
 - налоговый кредит
 - инвестиционный кредит
 - налоговое нарушение
 - занижение налогооблагаемой прибыли
9. Что представляет собой овердрафт?
- технический кредит
 - кредит, требующий экспресс-анализа финансового состояния клиента
10. Какому клиенту можно предоставить овердрафт?
- постоянному клиенту второго класса кредитоспособности
 - клиенту другого банка первого класса кредитоспособности
 - клиенту вашего банка первого класса кредитоспособности
11. Для оплаты чего предназначен овердрафт?
- кредитование запасов сырья
 - кредитование оборудования
 - кредитование дебиторской задолженности
 - кредитование полуфабрикатов
12. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк:
- вправе
 - не имеет права
 - имеет право в зависимости от суммы кредита
 - нет верного ответа
13. Магазин предлагает купить товар, который можно оплатить в течение года. Этот кредит является
- торговым
 - банковским
 - потребительским
 - коммерческим
14. Банковская гарантия – один из способов обеспечения обязательств. Однако она:
- не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
 - может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
 - вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное
 - имеет все вышеуказанные характеристики
 - верны пункты «б» и «в»

Тема 14. Общие условия кредитования физических лиц

Подготовить ответы на вопросы:

1. Перечислите и охарактеризуйте каждый этап кредитования физического лица.
2. Для каких целей физическое лицо обращается за кредитованием?
3. В какой форме осуществляться выдача денежных средств при кредитовании физического лица?
4. Как и какой открывается счет при кредитовании физического лица?
5. Какие виды кредита доступны для физического лица в настоящее время?
6. Охарактеризуйте выбор объектов кредитования, методов кредитования для физического лица.
7. Перечислите способы и охарактеризуйте порядок предоставления кредитов для физического лица.
8. Охарактеризуйте порядок погашения кредитов для физического лица.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 14.
2. Рассмотреть ситуацию: 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?

Практическое задание:

1. Рассмотреть ситуацию и подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «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».
2. Решить задачи:

Задача 1. На какой срок предоставлен кредит в сумме 15 000 рублей при 9 % годовых, если сумма процентов составила 2 000 рублей?

Задача 2. Под какой процент был предоставлен кредит 1000 рублей, если через 7 лет сумма к погашению составила 5600 рублей.

Задача 3. Определить сумму кредита к погашению на 12 октября, если клиент привлек кредит 3 апреля в сумме 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 4. Потребительский кредит для покупки товара на сумму 1,5 млн. руб. открыт на 2 года, процентная ставка 16% годовых, выплаты в конце каждого месяца. Найти сумму долга с процентами и ежемесячные платежи.

Тестовые задания по теме:

1. Какой счет открывается для выдачи и возврата кредита в банке?
 - а) текущий
 - б) депозитный
 - в) ссудный

2. Квартиру, купленную по ипотечной программе можно завещать:
 - а) можно, если иное не предусмотрено в законе
 - б) нет
 - в) можно, только с согласия банка
 - г) безусловно, в силу федерального закона

3. Процент, устанавливаемый по предоставляемым в пользование временно свободными средствами физическим лицам называется:
 - а) депозитный
 - б) ссудный
 - в) кредитный
 - г) рыночный

4. Первый этап кредитного процесса для физических лиц:
 - а) квалификация заемщика
 - б) кредитный мониторинг
 - в) сбор документов
 - г) оценка кредитоспособности

5. Какие из перечисленных документов требуются заемщику-физическому лицу при получении кредита
 - а) социальная карта
 - б) справка с места работы, содержащая сведения о стаже и занимаемой должности
 - в) справка о доходах по форме 2-НДФЛ
 - г) санитарная книжка
 - д) паспорт гражданина РФ

6. При рассмотрении заявки учитываются общий стаж и непрерывный период трудоустройства на последнем месте работы. Ряд банков заключает _____ договор с заемщиком начиная с 6 месяцев трудоустройства. Данные подтверждаются копией трудовой книжки.
 - а) кредитный
 - б) гражданский
 - в) трудовой
 - г) коммерческий

7. Гражданин К. решил получить ссуду под залог земельного участка. Услугами какого банка ему необходимо воспользоваться
 - а) потребительского
 - б) инвестиционного
 - в) инновационного
 - г) ипотечного

8. К недостаткам целевого кредита относятся

- а) длительные процессы вынесения кредитного решения и самого оформления кредита
 - б) более низкая процентная ставка (по сравнению с нецелевыми кредитами) – в среднем от 10 до 30% годовых
 - в) увеличение процентной ставки при отказе от страхования
 - г) возможность получить дешёвый заём, субсидируемый государством
9. При банковском кредитовании физических лиц затрагиваются интересы:
- а) кредитора
 - б) заемщика
 - в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства
 - г) обладателя имущественных прав
 - д) всех вышеперечисленных лиц
 - е) верны пункты «а», «б», «в»
10. Предоставление денежных средств клиенту-заемщику производится путем зачисления средств:
- а) на ссудный счет
 - б) на специальный ссудный счет
 - в) на расчетный счет
 - г) верны пункты «а» и «б»
11. Ломбардным называется кредит для физических лиц, выдаваемый:
- а) под залог справки из ломбарда
 - б) специальным ломбардным коммерческим банком
 - в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает
 - г) ломбардом
 - д) под залог ликвидного имущества
12. По форме предоставления для физических лиц кредит бывает:
- а) налично-денежным
 - б) безналичным
 - в) погашаемым одной суммой в конце срока
 - г) синдицированным
 - д) всех указанных выше видов
 - е) верны пункты «а», «б»
13. Орудием краткосрочного коммерческого кредита физических лиц является:
- а) кредитный договор
 - б) вексель
 - в) долговая расписка
 - г) аккредитив
14. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору с физическим лицом не может быть:
- а) залог
 - б) поручительство
 - в) страхование жизни заемщика
 - г) удержание

д) верны пункты «в» и «г»

15. По форме погашения кредиты для физических лиц классифицируются как:

- а) погашаемые одной суммой
- б) индивидуальный
- в) равными платежами
- г) в безналичном порядке
- д) верно все вышеперечисленное
- е) верны пункты «а», «в»

16. В основе банковского кредитования физических лиц не лежит принцип:

- а) срочности
- б) платности
- в) безопасности
- г) обеспеченности
- д) нет верного ответа

Тема 15. Кредитное досье и дело. Документы, составляющие кредитное досье

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое кредитное досье?
2. Какие требования выдвигаются к работе с кредитным досье?
3. Какие сотрудники банка работают с кредитным досье?
4. Какие документы формируют кредитное досье заемщика - юридического лица?
5. Какие документы формируют кредитное дело заемщика - физического лица?
6. Какая служба проверяет достоверность предоставленных данных?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 15.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Перечень документов, составляющих кредитное досье заемщиков – юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей».
2. Решить задачу:

Задача 1. Коммерческий банк «Ипотека-банк» предоставил Н.И. Иванову кредит в размере 16 000 тыс. руб. под 9% годовых на 60 месяцев с 12 марта 2018 г. на приобретение однокомнатной квартиры.

Обеспечение по кредиту:

- залог квартиры (16 000 тыс. руб.);
- поручительство жены;
- страхование жизни и потери трудоспособности заемщика (16 000 тыс. руб.);
- страхование риска уничтожения и повреждения квартиры (16 000 тыс. руб.);
- передача на ответственное хранение банку правоустанавливающих документов на квартиру

Требуется:

- Перечислить документы, которые потребовал банк от заемщика при предоставлении кредита, и описать их оформление.
- Указать счета, открытые заемщику в банке.
- Определить достаточность и ликвидность залога.
- Объяснить действия банка, если заемщик 12 марта 2020 г. досрочно внесет 5000 тыс. руб.
- Объяснить действия банк, если заемщик в течении 12 месяцев не осуществляет платежи.

Задача 2. ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.

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

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

Требуется:

- определить документы, формирующие кредитное досье по данной сделке

Тестовые задания по теме:

1. Совокупность всех документов по данному кредиту называется:
 - а) кредитное досье
 - б) кредитное резюме
 - в) кредитный договор
 - г) кредитный скоринг

2. Кредитное досье заемщика формируется после:
 - а) одобрения кредитной заявки
 - б) положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности
 - в) подписания кредитного договора
 - г) положительного заключения кредитного комитета
 - д) выдачи кредита

3. В перечень обязательных документов, представляемых заемщиком (юридическим лицом) в банк вместе с заявкой на получение кредита входит ...
 - а) производственный план предприятия
 - б) бухгалтерская (финансовая) отчетность
 - в) данные управленческого учета (записки и отчеты, подготовленные для руководства компании)

4. В перечень обязательных документов, представляемых заемщиком (физическим лицом) в банк вместе с заявкой на получение кредита входит ...
 - а) паспорт гражданина РФ

- б) СНИЛС
 - в) страховой полис
 - г) банковская карта
 - д) справка о доходах
5. Документом в кредитном досье признается:
- а) зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать
 - б) носитель информации, используемой в целях регулирования социальных отношений
 - в) информация, зафиксированная любым способом на любом носителе
6. Подлинник документа в кредитном досье – это:
- а) первый или единственный экземпляр документа
 - б) экземпляр документа, с которого снята копия
7. Юридическая сила документа – это:
- а) особенности внешнего оформления документа
 - б) свидетельство наличия в документе положений нормативного характера
 - в) способность документа порождать определенные правовые последствия
8. Какие из документов не входят в состав кредитного дела заемщика – юридического лица:
- а) копия или нотариально заверенная копия устава предприятия, учредительного договора или приказа об учреждении предприятия
 - б) бизнес-справка, содержащая информацию о предприятии, его учредителях, партнерах, внутренней организационной структуре, направлениях и результатах его деятельности, а также планах и перспективах развития
 - в) кредитная заявка, содержащая сумму, срок и цели кредитования, предлагаемое обеспечение;
 - г) приказы руководителя о найме и увольнении сотрудников
 - д) копии государственных контрактов
 - е) договора купли-продажи объектов основных средств
 - ж) договора с покупателями и поставщиками
 - з) финансовая отчетность предприятия и результаты ее анализа
 - и) акты проверки
 - к) переписка с заемщиком
9. Все документы в кредитном деле подшиваются и
- а) нумеруются по степени важности
 - б) нумеруются в хронологическом порядке
 - в) не нумеруются
10. Кредитное досье и кредитная история – это одно и то же?
- а) да
 - б) нет
11. Документы или копии документов, переданных банку для получения кредита, клиенту
- а) никогда не возвращаются
 - б) возвращаются при написании заявления на возврат
 - в) всегда возвращаются

12. Какой документ из перечня кредитного досье заемщика – юридического лица лишний:
- решение банка о целесообразности предоставления кредита
 - решение отдела безопасности банка
 - документы на имеющееся движимое и недвижимое имущество
 - кредитный договор
 - ипотечный договор
 - договор страхования
13. Какие документы из перечня кредитного досье заемщика – физического лица лишние:
- опись документов
 - анкета, заполненная Заемщиком
 - копия всех страниц паспорта Заемщика, заверенная кредитным специалистом
 - копия трудовой книжки, заверенная кредитным специалистом
 - отчет о прибылях и убытках
 - копия кредитного договора по уже имеющемуся кредиту
 - банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати

Тема 16. Сбор, анализ, ведение и хранение кредитного досье

Подготовить ответы на вопросы:

- Как осуществляется сбор документов в кредитное досье?
- Какие требования предъявляются к ведению и хранению кредитного досье?
- Где обычно хранится кредитное досье?
- Назовите срок хранения кредитного досье.
- Что такое кредитная история?
- Как кредитная история влияет на выдачу кредитов?
- Что такое БКИ?
- Какие виды БКИ выделяют? В чем их особенность?
- Назовите функции БКИ?

Задание для самостоятельной работы:

- В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 16.

Практическое задание:

- Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Перспективы развития электронного кредитного досье».
- Решить задачу:

Задача 1. В банк «Звезда» пришел гражданин на оформление кредита. Сидоров С.С. является постоянным клиентом банка, имеет хорошую кредитную историю.

Из предоставленных клиентом справки 2-НДФЛ следует, что его заработная плата (без учета уплаты налогов) за предыдущие 6 месяцев составляла (в рублях): июль – 38 000 руб., октябрь – 40 000 руб., август – 39 000 руб., ноябрь – 41 000 руб., сентябрь – 39 000 руб., декабрь – 40 000 руб.

Сидоров С.С. является членом профсоюза, холост.

Сидоров С.С. имел денежные обязательства за полученный ранее кредит в другом банке Ежемесячные платежи с апреля по сентябрь 2018 г. по кредиту составляли 10 000 руб.

Сидоров С.С. с октября 2018 г. выплачивает платежи за покупку телевизора в рассрочку в размере 4 300 руб. ежемесячно.

Сидоров С.С. получает дополнительный ежемесячный чистый доход в сумме 25 000 руб. за сдачу недвижимости в аренду.

Предоставленные документы С. С. Сидоровым:

- паспорт гражданина РФ (сверено с подлинником. Признаков подделки и переделки не обнаружено. На месте документ заверен банковским сотрудником);

- свидетельство о постановке на учёт физического лица в налоговом органе (ИНН);

- водительское удостоверение;

- свидетельство о праве собственности на квартиру;

- паспорт транспортного средства;

- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);

- справка о доходах физического лица за последний год.

Задание:

1. Составить аналитическую таблицу по кредитной заявке.

2. Проверить предоставленный заёмщиком пакет документов на предмет действительности и признаков подделки.

3. Составить заключение по кредитной заявке.

4. Проверить правильность сбора данных сотрудником банка, если данные собраны неверно,- вынести в акт.

5. Решить - вносить ли клиента в BLACKLIST («Чёрный список» банка)

6. Составить кредитное досье заемщика.

Тестовые задания по теме:

1. Обязательным условием ведение и хранение кредитного дела является:

а) он должен быть пронумерован

б) должен храниться в специальных сейфах

в) ежегодно должны уничтожаться

г) должен быть прошит

2. Неверно, что ... могут составлять коммерческую тайну заемщика – юридического лица

а) сведения о задолженности работодателей по выплате заработной платы и по иным социальным выплатам

б) сведения о численности работников, об условиях труда, наличии свободных мест

в) сведения о перечне лиц, имеющих право действовать без доверенности от имени юридического лица

г) сведения, содержащиеся в учредительных документах

3. Все кредитные истории хранятся:

а) на сайте ЦБ РФ

б) на сайте банка-кредитора

в) в БКИ

4. Обязаны ли банки хранить кредитные досье на своих клиентов по месту нахождения банковской организации или ее филиала?

а) да, это определяется требованиями ЦБ РФ

б) это определяет Высшее руководство банка-кредитора

- в) нет, это решает заемщик
5. Кредитное дело направляется в архив сотрудником кредитующего подразделения через после окончательного погашения заёмщиком (и, или третьими лицами) всех обязательств по кредитному договору
- а) 3 месяцев
 - б) 6 месяца
 - в) 1 год
 - г) 3 года
6. Можно выделить следующие правила формирования и ведения кредитного дела:
- а) должны храниться в металлических шкафах (сейфах), закрываемых на ключ
 - б) должны быть опубликованы на сайте банка
 - в) сдаются для отчетности в ЦБ РФ
 - г) доступ посторонних лиц к ним ограничен
7. Если же банк ликвидируют
- а) досье передается в государственный архив, и там уже оно находится 5 лет
 - б) досье передается в другой банк, и там уже оно находится 5 лет
 - в) досье передается в ЦБ РФ, и там уже оно находится 5 лет
 - г) досье уничтожается
8. Для получения кредитной истории необходимо обратиться
- а) в кредитующий банк
 - б) в ФНС
 - в) в ЦБ РФ
 - г) в ЦККИ

Тема 17. Виды договоров обеспечения возвратности кредита

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое договор?
2. Когда договор считается недействительным?
3. Охарактеризуйте документальное оформление обеспечения по предоставленным кредитам.
4. Как происходит проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита?
5. Как осуществляется бухгалтерский учет обеспечения по предоставленным кредитам?
6. Что такое договор залога?
7. Что такое залог?
8. Что может выступать залог при кредитовании? Приведите примеры.
9. Какие требования выдвигаются к объектам залога?
10. В каких случаях заключается договор залога?
11. Какие разделы содержит договор залога?
12. Что такое договор поручительства?
13. В каких случаях заключается договор поручительства?
14. Кто такой поручитель?
15. Какие требования выдвигаются к поручителю?
16. Какие разделы содержит договор поручительства?

17. Что такое договор банковской гарантии?
18. В каких случаях заключается договор банковской гарантии?
19. Что такое банковская гарантия?
20. Какие требования выдвигаются в банку-гаранту?
21. Какие разделы содержит договор банковской гарантии?
22. Что такое договор страхования риска кредитополучателей?
23. В каких случаях заключается договор страхования риска кредитополучателей?
24. Какие разделы содержит договор страхования риска кредитополучателей.?
25. Как осуществляется документальное оформление договора о залоге?
26. Как осуществляется документальное оформление поручительств, гарантий?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 17.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Сильные и слабые стороны поручительства и залога как способа обеспечения возвратности кредитования».
2. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы страхования риска кредитополучателей в России».
3. Решить задачи:

Задача 1. Составить типовой договор залога

Задача 2. Составить типовой договор поручительства

Тестовые задания по теме:

1. К формам обеспечения кредита не относятся...
 - а) залог
 - б) гарантия
 - в) прибыль
2. С поручителем кредита
 - а) заключается отдельный договор
 - б) все обязанности и права прописываются в кредитном договоре
3. Страхование кредитного риска банка – это страхование:
 - а) наличных денег в кассе
 - б) ценностей в хранилище банка
 - в) имущества, принимаемого в залог
 - г) выданной ссуды
 - д) содержимого абонентских сейфов

4. Договор о залоговом обеспечении обязательно содержит следующую информацию:
 - а) описание залогового имущества
 - б) географическое расположение имущества
 - в) прошлые собственники имущества
 - г) стоимость залогового имущества
 - д) права и обязанности каждой из сторон относительно залогового имущества
 - е) порядок пользования залоговым имуществом до истечения договора
5. Согласно договору залога чаще всего банк требует, чтобы имущество, предлагаемое в качестве залога, было
 - а) застраховано
 - б) ликвидно
 - в) рентабельно
6. После окончания действия договора кредитования в случае неисполнения основным заемщиком своих обязанностей по выплате кредита и процентов по нему поручитель имеет право
 - а) взыскать с заемщика понесенные расходы в судебном порядке
 - б) взыскать с банка понесенные расходы в судебном порядке
7. Согласно законодательству, такую гарантию могут предоставлять:
 - а) депутаты Государственной думы
 - б) индивидуальные предприниматели
 - в) коммерческие банки
 - г) страховые организации
 - д) кредитные организации
8. Перед заключением договора банк внимательно изучает платежеспособность участника кредитной сделки и определяет степень его ответственности за действия кредитополучателя. О каком договоре идет речь?
 - а) договор страхования
 - б) договор поручительства
 - в) договор банковской гарантии
 - г) договор залога

Раздел 4. Межбанковское кредитование

Тема 18. Организация межбанковских расчетов

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое межбанковские расчеты?
2. Перечислите нормативные правовые документы, регулирующие межбанковские расчеты.
3. Как осуществляют межбанковские расчеты.
4. Что такое рынок МБК?
5. Какие функции выполняет рынок МБК?
6. Кто является участником рынка МБК?
7. Как осуществляется выбор контрагента на рынке МБК?

8. Что такое корреспондентский счет?
9. Для чего служит корреспондентский счет?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 18.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы межбанковских расчетов на современном этапе».
2. Решить задачи:

Задача 1. Ставка привлечения ресурсов на рынке МБК - 20% годовых. Требуется определить, какая ставка может быть предложена по депозитному вкладу клиенту при нормативе обязательных резервов 95%.

Задача 2. АКБ «Оптима» предоставил межбанковский кредит АКБ «Восток» суммой 9500 тыс. руб. Кредит обеспечен залогом имущества - ценными бумагами на сумму 8500 тыс. руб. Сумма кредита перечислена на корреспондентский счет АКБ «Восток» 18.05. Проценты отражаются в учете обоих банков в последний рабочий день месяца (включая 30, 31). По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора. Годовая процентная ставка 14%. Срок договора - 18 дней. Найдите сумму, подлежащую возврату.

Тестовые задания по теме:

1. Под эмиссией Центрального банка понимается выпуск денег в обращение исключительно в...
 - а) наличной форме
 - б) наличной и безналичной формах
 - в) безналичной форме
2. Централизованные банковские расчеты включают в себя:
 - а) расчеты между коммерческим банком и РКЦ
 - б) расчеты между коммерческими банками
 - в) расчеты между коммерческим банком и клиринговой компанией
 - г) расчеты внутри одного банка
3. Централизованные банковские расчеты осуществляются методом:
 - а) валовых платежей (брутто)
 - б) чистых платежей (нетто)
 - в) валовых и чистых платежей в зависимости от ситуации
 - г) нет правильного ответа
4. Децентрализованные банковские расчеты включают в себя:
 - а) расчеты между коммерческим банком и ЦБ РФ
 - б) расчеты между коммерческими банками
 - в) расчеты между РКЦ и ГРКЦ
 - г) зачет взаимных требований и обязательств
5. При проведении расчётов клиринговой организацией используется метод:
 - а) нетто-платежей

- б) брутто-платежей
 - в) нет правильного ответа
6. Основные виды корреспондентских счетов:
- а) ЛОРО
 - б) ВОСТРО
 - в) НОСТРО
 - г) БИСТРО
7. Корреспондентский счет нашего банка, открытый в другом банке называется:
- а) ЛОРО
 - б) ВОСТРО
 - в) НОСТРО
 - г) БИСТРО
8. Корреспондентский счет другого банка, открытый в нашем банке называется:
- а) авизо
 - б) ЛОРО
 - в) ВОСТРО
 - г) карт-счет
9. Оплата документов в режиме реального времени означает:
- а) получение документов коммерческим банком для проведения процедуры приёма к исполнению платёжных документов
 - б) оплату документов немедленно после проверки соответствия всех правил и требований оформления
 - в) нет правильного ответа
10. Рейсовая оплата документов предполагает:
- а) оплату документов, после проверки, в установленное время в течение операционного дня
 - б) доставку документов для оплаты в другой банк
 - в) нет правильного ответа
 - г) частичная оплата документов
11. Внутрибанковские расчёты – это:
- а) расчеты по хозяйственным операциям в коммерческом банке
 - б) расчеты между головным банком, его филиалами и представительствами
 - в) расчеты между коммерческими банками одного РКЦ
 - г) нет правильного ответа

Тема 19. Виды кредитов, выдаваемых ЦБ РФ

Подготовить ответы на вопросы:

1. Перечислите виды кредитов, выдаваемых ЦБ РФ.
2. Какие требования предъявляется ЦБ РФ к заемщику – коммерческому банку?
3. Что такое внутрисуточный кредит? В чем его особенность?
4. Что такое кредиты овернайт?
5. Перечислите преимущества и недостатки кредитов овернайт.
6. Что такое ломбардный кредит ЦБ РФ?
7. Кто имеет право получить ломбардный кредит ЦБ РФ?

8. Какие сессии выделяют при ломбардном кредите ?
9. В чем преимущества и недостатки ломбардного кредита?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 19.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы получения кредитов овернайт».
2. Решить задачу:

Задача 1. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ с ходатайством предоставить кредит для осуществления безотлагательных платежей под залог высоколиквидных активов в сумме 200 млн. руб. сроком на 7 рабочих дней. В ЦБ РФ сумма депонированных обязательных резервов составила 600 млн. руб. В залог предоставляются государственные ценные бумаги на сумму 200 млн. руб.

Ответьте на вопросы:

- какие банки имеют право на получение данного кредита?
- в каком объеме может быть предоставлен кредит данному коммерческому банку?
- какие государственные ценные бумаги могут быть объектом залога?
- по какой процентной ставке может быть предоставлен данный кредит?
- какие меры экономического воздействия предпринимаются при невозврате кредита в срок?
- с какой целью Центральный банк РФ должен предоставлять кредиты коммерческим банкам?
- чем отличаются кредитные ресурсы, приобретенные на аукционе, от централизованных кредитов?
- какие виды кредитов может получать коммерческий банк в Центральном банке РФ и на каких условиях?

Тестовые задания по теме:

1. Центральный банк может выдавать кредиты
 - а) юридическим лицам
 - б) физическим лицам
 - в) коммерческим банкам
 - г) юридическим, физическим лицам и коммерческим банкам
2. Кредиты овернайт – это кредиты
 - а) в рамках кредитной линии
 - б) разновидность овердрафта
 - в) кредит на один операционный день банку
 - г) кредит на один операционный день коммерческому предприятию

3. Формой кредитования, при которой Центробанк предоставляет ссуды под залог, является
 - а) ломбардный кредит
 - б) ипотека
 - в) контокорректный кредит
 - г) лизинг
4. Ломбардные кредиты Центробанка выдаются на срок
 - а) до 3 лет
 - б) до 30 дней
 - в) до 1 года
 - г) до 90 дней
5. Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог
 - а) золота
 - б) ценных бумаг
 - в) товарно-материальных ценностей
 - г) недвижимости
6. Клиенты ЦБ
 - а) Правительство
 - б) крупные компании
 - в) все коммерческие банки
7. Статьи баланса ЦБ:
 - а) готовая продукция на складе
 - б) депозиты населения
 - в) резервы коммерческих банков
 - г) деньги в кассе
 - д) наличные деньги в обращении
8. Формами выпуска денег ЦБ является
 - а) покупка валюты
 - б) продажа гособлигаций
 - в) покупка золота
9. От чего может не зависеть ЦБ РФ?
 - а) Государственной Думы
 - б) от национального банковского совета
 - в) от правительства

Тема 20. Ключевая ставка ЦБ РФ. Рефинансирование банков

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое рефинансирование банков?
2. Кто осуществляет рефинансирование банков?
3. Как и для каких целей осуществляется рефинансирование коммерческих банков?
4. Что такое ключевая ставка ЦБ РФ?
5. Назовите роль ключевой ставки в регулировании кредитных отношений.

6. Как устанавливается размер ключевой ставки?
7. Каков размер ключевой ставки сегодня?
8. Какие факторы влияют на размер ключевой ставки?
9. Как ключевая ставка влияет на банковские кредиты?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 20.
2. В рамках подготовки к семинару составить таблицу динамики ключевой ставки ЦБ РФ за последние 3 года.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Влияние ключевой ставки на банковский процент». Также рассмотреть, как она влияет на такие показатели как инвестиционная активность, покупательская способность, денежная масса, вклады, инфляция.
2. Решить задачи:

Задача 1. В контракте между банками предусматривается погашение обязательства в сумме 16000 тыс. руб. через 180 дней. Первоначальная сумма долга 14000 тыс. руб., временная база 360 дней. Определить доходность ссудной операции для банка - кредитора в виде процентной и учетной ставки.

Задача 2. Коммерческий банк 01.03.19 г. получил в другом банке кредит в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 8% годовых под залог ценных бумаг, рыночная стоимость которых составляет 1000 тыс. руб. Требуется:

1. Определить достаточность залога
2. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга была выплачена в конце срока кредита одной суммой, а начисленные проценты уплачивались равными суммами ежемесячно.
3. Определить сумму процентов, которую банк-заемщик уплатил банку-кредитору.

Тестовые задания по теме:

1. Ключевая ставка ЦБ РФ определяет
 - а) размер платы за кредиты ЦБ РФ
 - б) уровень инфляции
 - в) доходность коммерческого банка
 - г) размер депозитов коммерческого банка
2. Под рефинансированием банков понимается
 - а) управление наличной денежной массой
 - б) эмиссия государственных ценных бумаг
 - в) предоставление Центробанком кредитов коммерческим банкам
 - г) приобретение акций кредитных организаций
3. В кредитных аукционах Центробанка РФ могут участвовать
 - а) коммерческие банки, филиалы и представительства
 - б) филиалы банков
 - в) коммерческие банки и филиалы
 - г) коммерческие банки, удовлетворяющие необходимым требованиям

4. К средствам рефинансирования банков относятся
- а) кредитный аукцион, предоставление ломбардных кредитов, эмиссия наличных денег
 - б) кредитный аукцион, переучетный кредит, эмиссия наличных денег
 - в) кредитный аукцион, предоставление ломбардных кредитов, переучетный кредит
 - г) предоставление ломбардных кредитов, переучетный кредит, эмиссия наличных денег
5. Что из перечисленного относится к косвенным методам ДКП?
- а) установление максимальных процентных ставок по кредитам и депозитам
 - б) изменение ставки рефинансирования
 - в) установление лимитов роста кредитования
 - г) установление предела роста денежной массы
6. Денежная масса при увеличении ставки рефинансирования
- а) уменьшается
 - б) увеличивается
 - в) остается неизменной
7. Денежная масса в обращении увеличивается, если центральный банк
- а) покупает государственные облигации у банков и населения
 - б) уменьшает обязательные резервы
 - в) повышает ставку рефинансирования
 - г) покупает государственные облигации у банков и населения и уменьшает обязательные резервы
8. Как называется предоставление ломбардных кредитов только на аукционной основе?
- а) французский способ
 - б) российский способ
 - в) американский способ

Тема 21. Ликвидность банков

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое ликвидность банков?
2. Что такое норматив достаточности?
3. Каков экономический смысл норматива достаточности?
4. Кто устанавливает размеры нормативов достаточности?
5. Какие нормативы достаточности существуют?
6. Что грозит банку за несоблюдение нормативов достаточности?
7. Что такое банковская тайна?
8. Какую ответственность несет банк при нарушении договорных обязательств?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 21.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;

- ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
- ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Нормативы достаточности ЦБ РФ: экономический смысл, формула расчета, нормативные границы».
2. Решить задачи:

Задача 1. Используя данные баланса ПАО «Сбербанк России» рассчитайте показатели ликвидности Н2, Н3, Н5, а также дайте оценку состояния каждого из этих показателей и сводную оценку состояния ликвидности банка.

Задача 2. Собственный капитал банка определен на 1 апреля 2018 г. в сумме 85 млн. руб. На эту же дату банк в кредитном портфеле имел задолженность следующих заемщиков (тыс. руб.):

- промышленное предприятие № 1 (рублевый кредит) – 3250 тыс. руб.;
- промышленное предприятие № 1 (валютный кредит) – 15000 тыс. руб.;
- строительная организация – 25 000 тыс. руб.;
- торговая организация № 1 – 10 500 тыс. руб.;
- торговая организация № 2 – 15 300 тыс. руб.;
- кредитная линия на I квартал (лимит) – 15 500 тыс. руб.;
- банк № 1 – 15 000 тыс. руб.;
- банк № 2 – 10 000 тыс. руб.;
- банк № 3 – 5500 тыс. руб.;
- банк № 4 – 4000 тыс. руб.;
- банк № 5 – 8000 тыс. руб.;
- гарантия Банка № 4 – 1000 тыс. руб.;
- частные лица (15 заемщиков, максимальная сумма заемщика составляет 50 тыс. руб.) – 2000 тыс. руб.;
- прочие заемщики – 108 750 тыс. руб.;
- просроченная задолженность по ссудам – 25 300 тыс. руб.;
- в том числе: торговой организации № 1 – 2300 тыс. руб.;
- прочих заемщиков – 23 000 тыс. руб.

Требуется рассчитать:

- а) максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)
- б) максимальный размер кредитных рисков (Н7) данного банка, а также дать оценку состояний указанных нормативов.

Тестовые задания по теме:

1. Если коммерческий банк не выполняется нормативы ликвидности, то ЦБ РФ
 - а) отзывает лицензию
 - б) отключает от электронных каналов связи
 - в) приостанавливает выдачу кредитов на 3 месяца
2. Какой норматив ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня
 - а) норматив достаточности Н2
 - б) норматив достаточности Н3
 - в) норматив достаточности Н4

- г) рентабельность активов
 - д) доля просроченной задолженности по выданным кредитам
3. Норматив мгновенной ликвидности банка рассчитывается как:
- а) отношение высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования
 - б) данного норматива не существует
 - в) суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней
 - г) допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней
4. Под ликвидностью банка понимают:
- а) возможность выплатить задолженность по платежам
 - б) перераспределение и формирование остатков на корреспондентских счетах и в кассе банка в целях обеспечения проведения всех платежей банка в безналичной форме
 - в) возможность оказаться перед лицом банкротства
 - г) способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств
5. Платежеспособность банка означает:
- а) легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства
 - б) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера
 - в) сбалансированность активов и пассивов банка по срокам
6. Риск срочной ликвидности - это:
- а) риск неисполнения банком обязательств перед контрагентами, вызванный несбалансированностью активов и пассивов банка по срокам и суммам их востребования и погашения
 - б) риск возникновения задержки исполнения банком денежных обязательств на срок более одного рабочего дня, связанный с недостатком наличных денежных средств в кассе или безналичных денежных средств на счетах банка в Банке России или в банках-корреспондентах
 - в) риск непредставления банком общепринятого набора услуг по кредитованию из-за отсутствия средств, свободных для размещения в кредиты
 - г) риск реализации активов ниже рыночных цен, вызванный несбалансированностью активов и пассивов банка по срокам и суммам их востребования и погашения
7. Под риском недостатка кредитных ресурсов следует понимать:
- а) риск неисполнения банком обязательств перед контрагентами, вызванный несбалансированностью активов и пассивов банка по срокам и суммам их востребования и погашения
 - б) риск возникновения задержки исполнения банком денежных обязательств на срок более одного рабочего дня, связанный с недостатком наличных денежных средств в кассе или безналичных денежных средств на счетах банка в Банке России или в банках-корреспондентах

- в) риск непредставления банком общепринятого набора услуг по кредитованию из-за отсутствия средств, свободных для размещения в кредиты
- г) риск реализации активов ниже рыночных цен, вызванный несбалансированностью активов и пассивов банка по срокам и суммам их востребования и погашения

8. Под риском мгновенной ликвидности понимается:

- а) риск неисполнения банком обязательств перед контрагентами, вызванный несбалансированностью активов и пассивов банка по срокам и суммам их востребования и погашения
- б) риск возникновения задержки исполнения банком денежных обязательств на срок более одного рабочего дня, связанный с недостатком наличных денежных средств в кассе или безналичных денежных средств на счетах банка в Банке России или в банках-корреспондентах
- в) риск непредставления банком общепринятого набора услуг по кредитованию из-за отсутствия средств, свободных для размещения в кредиты

Раздел 5. Порядок выдачи банковского кредита и начисления процентов по нему

Тема 22. Открытие и закрытие кредитного счета

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое кредитный счет?
2. Назовите порядок открытия кредитного счета?
3. Сколько счетов может открывать клиент в банке?
4. Вправе ли банк отказать заемщику в открытии кредитного счета?
5. Какие виды счетов открываются при кредитовании в настоящее время?
6. Как закрывается кредитный счет по истечении срока, указанного в кредитном договоре?
7. Что происходит, если срок кредитования, согласно кредитному договору истек, а сумма долга не погашена?
8. Что происходит, если срок кредитования истек, согласно кредитному договору, а на счет лежит сверх суммы, т.е. сумма превышающая последний платеж по кредиту?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 22.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему:

«Проблемы, возникающие при открытии и закрытии кредитных счетов».

Тестовые задания по теме:

1. Кредитный счет не закрывается, если
 - а) заемщик не написал заявление на закрытие счета
 - б) на нем имеется задолженность
 - в) на нем имеется переплата по кредиту

2. Кредитный счет открывается
 - а) после подписания кредитного договора
 - б) после зачисления средств
 - в) после оформления кредитной заявки

3. Счета, открытые клиентам, регистрируются в книге регистрации:
 - а) счетов, находящихся под арестом
 - б) пролонгированных счетов
 - в) открытых счетов

4. В кредитных счетах показывается:
 - а) обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу
 - б) остаток до отражения каждой операции и на начало дня
 - в) входящий остаток на конец дня

5. В кредитных счетах показывается
 - а) остаток до отражения каждой операции и на начало дня
 - б) дата будущей операции по счету
 - в) дата предыдущей операции по счету

6. Приход денежных средств в кассу банка отражается по:
 - а) дебету и кредиту счета 20202 «Касса кредитных организаций»
 - б) кредиту счета 20202 «Касса кредитных организаций»
 - в) дебету счета 20202 «Касса кредитных организаций»

7. Кредитная организация имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам так ли это:
 - а) да
 - б) в редких случаях
 - в) нет

8. Если срок кредитного договора истек, но на кредитном счете остались средства, то
 - а) банк списывает эти средства как дополнительный доход
 - б) средства через 3 месяца переводятся в благотворительный фонд, с которым сотрудничает банк
 - в) специалист банка связывается с заемщиком и сообщает о наличии данных средств

Тема 23. Порядок начисления и уплаты простых и сложных процентов

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое процент?
2. Назовите экономический смысл процента при кредитовании.
3. Какие виды процентов существуют?
4. Что такое процентная ставка? Ее экономический смысл.
5. Что такое фиксированная процентная ставка?
6. Что такая плавающая процентная ставка?
7. Что такое простая процентная ставка?
8. В каких случаях применяется простая ставка процентов?
9. Что такое сложная процентная ставка?
10. В каких случаях применяется сложная ставка процентов?
11. Как происходит начисление процентов по простой ставке?
12. Охарактеризуйте германскую практику расчетов по простой ставке процентов.
13. Охарактеризуйте французскую практику расчетов по простой ставке процентов.
14. Охарактеризуйте английскую практику расчетов по простой ставке процентов.
15. Как происходит начисление процентов по сложной ставке?
16. Какие функции выполняют сложные проценты?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 23.
2. В рамках подготовки к семинару составить таблицу расчета формул темы 23.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Практики расчета простых процентов».
2. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Функции сложных процентов».
3. Решить задачи:

Задача 1. На какой срок предоставлен кредит в сумме 15 000 рублей при 9 % годовых, если сумма процентов составила 2 000 рублей?

Задача 2. Под какой процент был предоставлен кредит 1000 рублей, если через 7 лет сумма к погашению составила 5600 рублей.

Задача 3. Определить сумму кредита к погашению на 12 октября, если клиент привлек кредит 3 апреля в сумме 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 4. Потребительский кредит для покупки товара на сумму 1,5 млн. руб. открыт на 2 года, процентная ставка 16% годовых, выплаты в конце каждого месяца. Найти сумму долга с процентами и ежемесячные платежи.

Тестовые задания по теме:

1. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется
 - а) по договоренности сторон кредитной сделки
 - б) стихийно
 - в) в централизованном порядке
 - г) по окончании кредитной сделки
 - д) все ответы верны

2. Ссудный процент – это ... ссуженный во временное пользование стоимости
 - а) дисконт
 - б) цена
 - в) акцепт
 - г) паритет
 - д) нет правильного ответа

3. Кредиты по видам процентных ставок не бывают...
 - а) с фиксированной процентной ставкой
 - б) с плавающей процентной ставкой
 - в) с регрессивной процентной ставкой

4. Сложная ставка процентов применяется если:
 - а) к первоначальной сумме присоединяется начисленные проценты за период
 - б) к первоначальной сумме не присоединяется начисленные проценты за период
 - в) сумма основного долга выплачивается одной суммой в конце срока, а начисленные проценты пропорционально в течении всего срока кредитования

5. Процент – это:
 - а) относительная величина дохода за фиксированный интервал времени
 - б) абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой ее форме
 - в) увеличение первоначальной суммы в связи с капитализацией
 - г) все ответы верны

6. Процентная ставка – это:
 - а) относительная величина дохода за фиксированный интервал времени
 - б) абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг
 - в) увеличение первоначальной суммы в связи с капитализацией
 - г) все ответы верны

7. Антисипативные проценты начисляют:
 - а) в начале периода относительно конечной суммы средств
 - б) в конце периода относительно исходных средств
 - в) в начале периода относительно исходных средств
 - г) в конце периода относительно конечной суммы средств

8. Доход, определяемый декурсивными процентами, выплачивают:
 - а) в момент предоставления кредита
 - б) в середине финансовой операции
 - в) в конце периода финансовой операции
 - г) все ответы верны

9. Сложным процентам соответствует:
 - а) арифметическая прогрессия
 - б) геометрическая прогрессия
 - в) арифметическая и геометрическая прогрессия
 - г) все ответы верны

10. База для начисления сложных процентов:
 - а) не изменяется с каждым периодом выплат
 - б) уменьшается с каждым периодом выплат

- в) увеличивается с каждым периодом выплат
 - г) нет верного ответа
11. Влияние инфляции проявляется в:
- а) снижение номинальной стоимости денежных поступлений
 - б) снижение реальной стоимости будущих денежных поступлений
 - в) увеличение реальной стоимости будущих денежных поступлений
 - г) не оказывает влияние
12. Сущность французской практики начисления простых процентов:
- а) в использовании обыкновенных процентов и приближенного срока
 - б) в использовании точных процентов и приближенного срока ссуды
 - в) в использовании точных процентов и точного срока ссуды
 - г) в использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды
13. Капитализация процентов – это:
- а) величина дохода за фиксированный интервал времени
 - б) доход от предоставления денег в долг в любой форме
 - в) присоединение начисленных процентов к основной сумме
 - г) все ответы верны
14. Присоединение начисленных процентов к сумме долга, которая служит базой для их начисления, – это:
- а) капитализация процентов
 - б) доход процентов
 - в) изменение процентов
 - г) все ответы верны
15. Период начисления – это:
- а) интервал времени получения дохода
 - б) процесс накопления денежной суммы вклада
 - в) интервал времени, к которому приурочена процентная ставка
 - г) все ответы верны
16. Обычные проценты начисляют:
- а) в конце периода относительно исходного размера средств
 - б) в начале периода относительно конечной суммы средств
 - в) в начале периода относительно исходного размера средств
 - г) в конце периода относительно конечной суммы средств
17. Чем выше конкуренция среди заемщиков:
- а) тем выше процентные ставки по кредитам
 - б) тем ниже процентные ставки по кредитам
 - в) тем хуже кредиторам
 - г) нет верного ответа
18. В каких кредитных операциях применяются сложные процентные ставки?
- а) краткосрочных
 - б) долгосрочных
 - в) среднесрочных
 - г) среднесрочных и долгосрочных

19. При увеличении расходов банка по привлечению ресурсов ставка банковского процента по кредитам...

- а) снижается
- б) растет
- в) не изменяется

20. Укажите формулу наращенной суммы по простым процентам.

- а) $S = P \cdot (1 + n \cdot i)$
- б) $S = P \cdot (1 - n \cdot d)$
- в) $S = P \cdot (1 - n \cdot i) - 1$
- г) $S = P \cdot (1 - n \cdot d) - 1$

где SS – наращенная сумма;

PP – первоначальная сумма;

nn – срок в годах;

ii – процентная ставка;

dd – учетная ставка.

Тема 24. Аннуитетный и дифференцированный платеж. Составление графиков платежей

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое планирование погашения долга?
2. Для чего проводится планирование погашения долга?
3. Что такое графики платежей?
4. Какие основные данные отражают графики платежей?
5. Какие виды погашения существуют при кредитовании физических лиц?
6. Какие виды погашения существуют при кредитовании юридических лиц?
7. Что такое аннуитетный платеж?
8. Как происходит погашение кредита аннуитетным способом? Назовите его преимущества и недостатки?
9. Что такое дифференцированный платеж?
10. Как происходит погашение кредита дифференцированным способом? Назовите его преимущества и недостатки?
11. Какой из способов (аннуитетный или дифференцированный) наиболее выгоден банку?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 24.
2. В рамках подготовки к семинару составить таблицу расчета формул темы 24.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы, возникающие при планировании и обслуживании долга».
2. Решить задачи:

Задача 1. Кредит в размере 750 000 руб. был взят на 5 лет под 13% годовых. Проценты начисляются раз в год. Составить график погашения долга аннуитетным методом.

Задача 2. Кредит в размере 550 000 руб. был взят на 6 лет под 14% годовых. Проценты начисляются раз в год. Составить график погашения долга дифференцированным методом.

Тестовые задания по теме:

1. К разновидностям кредитов по порядку погашения не относятся...
 - а) потребительские кредиты
 - б) кредиты погашаемые единовременно
 - в) кредиты с рассрочкой платежа

2. Аннуитетный платеж – это
 - а) погашение основной суммы долга равными частями
 - б) погашение равными срочными платежами
 - в) сумма основного долга выплачивается одной суммой в конце срока, а начисленные проценты пропорционально в течении всего срока кредитования

3. График платежей – это
 - а) таблица, отражающая порядок погашения долга
 - б) таблица, отражающая начисление процентов
 - в) таблица, отражающая порядок погашения долга заемщиком фактически

4. В случае аннуитетной схемы погашения сумма уплаченных процентов:
 - а) увеличивается с увеличением периода кредита
 - б) уменьшается с увеличением периода кредита
 - в) не изменяется с увеличением периода кредита
 - г) в данной схеме уплата процентов не предполагается

5. Аннуитет - это:
 - а) уплата процентов за пользование кредитом, осуществляется ежемесячно на сумму непогашенной задолженности
 - б) уплата процентов за пользование кредитом, осуществляется равными долями за весь срок пользования кредитом
 - в) механизм начисления процентов по текущему взносу на весь срок пользования кредитом
 - г) уплата процентов за дополнительные услуги банка при предоставлении кредита, которые осуществляются равными долями в течение всего срока

6. Дифференцированный платеж – это:
 - а) уплата процентов за пользование кредитом, осуществляется ежемесячно на сумму непогашенной задолженности
 - б) уплата процентов за пользование кредитом, осуществляется равными долями за весь срок пользования кредитом
 - в) уплата равными частями суммы основного долга
 - г) уплата процентов за дополнительные услуги банка при предоставлении кредита, которые осуществляются равными долями в течение всего срока

7. Какой платеж выгоден банку:

- а) аннуитетный
- б) дифференцированный

8. Формула для нахождения первого аннуитетного платежа:

- а) $(i * (1 + i)^n) / ((1 + i)^n + 1)$
- б) $(i * (1 + i)^n) / ((1 + i)^n - 1)$
- в) $(i * (1 + i)^n) / 1 + i)^n$
- г) $1 + i^n / (1 + i)^n - 1)$

i – процентная ставка по кредиту за один месяц, $1/12$ часть годовой;
 n – число регулярных выплат.

Раздел 6. Определение кредитоспособности заемщиков и работа с просроченной задолженностью

Тема 25. Кредитный андеррайтинг и кредитный скоринг

Подготовить ответы на вопросы:

1. Назовите основные источники информации о клиенте.
2. Какая информация необходима банку при определении кредитоспособности?
3. Назовите требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику.
4. Что такое кредитный андеррайтинг?
5. В каких целях проводят кредитный андеррайтинг?
6. Перечислите виды кредитного андеррайтинга?
7. Охарактеризуйте механизм кредитного андеррайтинга?
8. Кто такой кредитный андеррайтер?
9. В чем заключается сущность ручного андеррайтинга?
10. Что такое кредитный скоринг?
11. Охарактеризуйте механизм кредитного скоринга.
12. В каких случаях используется кредитный скоринг?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 25.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы кредитного андеррайтинга и кредитного скоринга в банках на современном этапе».
2. Решить задачи:

Задача 1. К вам поступили три кредитных заявки:

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

Кому вы, как кредитный специалист, отдадите предпочтение?

Задача 2. Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя. Ваши действия, как кредитного специалиста?

Задача 3. На основе аналитических данных ПАО «ГазПром» за 2 последние года

- определить структуру текущих активов и текущих пассивов, а также их размер на начало года;

- определить структуру и размер ликвидных активов на начало года;
- рассчитать финансовые коэффициенты: текущей и быстрой ликвидности, оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности, покрытия процентных платежей, соотношения собственных и заемных средств, автономии, рентабельности продаж и рентабельности деятельности;

- сделать вывод о кредитоспособности.

Задача 4. По методике ПАО «Сбербанк России» определить кредитоспособность акционерного общества «РЖД» за текущий период.

Тестовые задания по теме:

1. Кредитный андеррайтинг – это
 - а) оценка финансового состояния заемщика
 - б) оценка платежеспособности заемщика
 - в) оценка физического здоровья заемщика
 - г) оценка доходности заемщика
2. Кредитный скоринг проводится
 - а) при крупных кредитах
 - б) при малых кредитах
 - в) при операциях с кредитными картами
3. Кредитный комитет принимает решение:
 - а) о сроке предоставления кредита
 - б) сумме предоставляемого кредита
 - в) процентной ставке по кредиту
 - г) существенных условиях кредитной сделки
 - д) стоимости залога
4. На кредитный комитет выносятся:
 - а) все согласованные кредитные договоры
 - б) только крупные кредитные сделки
 - в) инвестиционные кредиты
 - г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике
 - д) соглашения о долевым финансировании
5. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:
 - а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика
 - б) формы собственности
 - в) отраслевой специализации заемщика
 - г) взаимоотношений заемщика с банком
 - д) нет верного ответа

6. Технология кредитной сделки зависит:
- а) от суммы предоставляемого кредита
 - б) вида кредита
 - в) типа заемщика
 - г) особенностей кредитного продукта
 - д) кредитоспособности заемщика
7. Способы возврата кредита согласуются на стадии:
- а) обсуждения условий кредита;
 - б) выбора вида кредита
 - в) оценки кредитоспособности заемщика
 - г) заседания кредитного комитета
 - д) подписания кредитного договора
8. Уровень кредитного риска банка:
- а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика
 - б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика
 - в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком
 - г) меняется вслед за изменением стоимости залога
9. По качеству выданные кредиты подразделяются:
- а) на три группы
 - б) четыре группы
 - в) пять групп
 - г) шесть групп
 - д) нет верного ответа
10. Неработающий кредит – это кредит, по которому:
- а) нет движения средств по счету
 - б) просрочка платежей превышает два дня
 - в) просрочка платежей превышает неделю
 - г) просрочка платежей превышает 30 дней
 - д) просрочка платежей превышает 90 дней
11. В случае если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:
- а) пролонгировать кредитный договор
 - б) реализовать залог
 - в) предъявить требование к поручителю
 - г) обратиться в коллекторское агентство
 - д) верны пункты «б» и «в»
 - е) верны пункты «б» и «г»

Тема 26. Методы и показатели кредитоспособности заемщика

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое методы оценки платежеспособности заемщика?
2. Перечислите методы оценки платежеспособности физического лица?
3. Перечислите основные показатели кредитоспособности физического лица.

4. Перечислите системы кредитного скоринга для физического лица.
5. Перечислите методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
6. Что такое класс кредитоспособности юридического лица?
7. Как устанавливается шкала класса кредитоспособности юридического лица?
8. Перечислите основные показатели кредитоспособности юридического лица.
9. Как осуществляется анализ финансового положения заемщика (юридического лица)?
10. Опишите технико-экономическое обоснование кредита.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 26.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Взаимосвязь и отличительные черты кредитоспособности и платежеспособности».
2. Подготовить эссе на тему: «Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика».
3. Решить задачи:

Задача 1: Банк выдал клиенту кредит на один год в размере 100 000 руб. по ставке 10% годовых. Уровень инфляции за год составил 14%. Определить с учетом инфляции реальную ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 2. В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход (чистый доход), которого за шесть месяцев составляет 9000 руб. Срок кредитования 5 лет. Процентная ставка по кредиту 17% годовых. Требуется определить платежеспособность заемщика и максимальный размер кредита.

Тестовые задания по теме:

1. При оценке кредитоспособности юридического лица оцениваются показатели:
 - а) ликвидности
 - б) рыночной активности
 - в) капитализации
 - г) рентабельности
2. До одобрения заявки банки проводят оценку риска договора и платёжеспособности заёмщика. Для этих целей банк проверяет
 - а) состояние кредитной истории
 - б) круг друзей
 - в) платёжеспособность заёмщика
 - г) прописку заёмщика
3. Кредитоспособность – это
 - а) вклады, с которых владелец обязуется не брать деньги до истечения определенного срока
 - б) вклады, с которых вкладчик может изъять деньги в любой момент
 - в) соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заемщиком), определяющее обязанности и права каждой из сторон

- г) наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору
4. Комплексная правовая и финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика – это
- а) рентабельность
 - б) кредитоспособность
 - в) возвратность
5. В критерии кредитоспособности заемщика – физического лица не входит:
- а) правоспособность
 - б) репутация
 - в) финансовое положение
 - г) способность получать доход
 - д) объем расходов
6. К факторам, определяющим кредитоспособность заемщика – юридического лица, не относятся:
- а) текущее финансовое состояние
 - б) доходность деятельности
 - в) количество сотрудников
 - г) цели использования кредитных ресурсов
 - д) сумма кредита
 - е) условия и возможность погашения кредита, обеспечение кредита и др.
7. К традиционным методам оценки кредитоспособности заемщика относятся методы:
- а) рейтинговая оценка
 - б) прогнозная оценка
 - в) расчет финансовых коэффициентов
 - г) анализ макроэкономических показателей
 - д) анализ деятельности конкурентов
 - е) все варианты верны
8. Показатели ликвидности показывают:
- а) доходность предприятия в процентах
 - б) соотношение собственных и заемных средств
 - в) скорость превращения активов в денежные средства
 - г) способность предприятия расплатиться по своим краткосрочным обязательствам
9. Показатели рентабельности показывают:
- а) доходность предприятия в процентах
 - б) соотношение собственных и заемных средств
 - в) скорость превращения активов в денежные средства
 - г) способность предприятия расплатиться по своим краткосрочным обязательствам

Тема 27. Понятие и виды просроченных задолженностей

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое просроченная задолженность?
2. Назовите причины возникновения просроченной задолженности.
3. Назовите 5 категорий качества кредита.
4. В каком документе устанавливается классификация категорий качества кредита?
5. Что такое стандартный кредит?
6. Какой кредит считается нестандартным?
7. Какой кредит считается сомнительным?
8. Что такое проблемный кредит?
9. В чем разница между просроченной задолженностью и проблемным кредитом?
10. Назовите признаки проблемного кредита.
11. Какой кредит считается безнадежным?
12. Почему банкам важно не допускать просроченную задолженность?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 27.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Причины и критерии возникновения просроченных задолженностей».
2. Решить задачу:

Задача 1. Московский банк составляет по состоянию на 01.10.2017 г. отчетность по качеству кредитного портфеля по следующим ссудам:

1. Ссуда на покупку товаров (торговля), выданная 15.05.2017 г. до 15.07.2017 г. в размере 100 млн. руб. под 80% годовых, необеспеченная.

А/О «Висаринна» - заемщик, постоянный клиент банка. Финансовое положение - хорошее, приток средств - средний. Схема погашения ссуды - одноразовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока.

15.07.2017 г. - первая пролонгация без изменения условий кредитования;

15.08.2017 г. - вторая пролонгация без изменения условий кредитования;

15.09.2017 г. - ссуда вынесена на счет просроченных ссуд.

2. Ссуда на разрыв в платежном обороте, выданная 29.08.2017 г. до 15.09.2017 г. в размере 200 млн. руб. под 110% годовых под гарантию банка-резидента (сумма гарантии 300 млн. руб.).

ООО «Ориентир» - заемщик, постоянный клиент банка. Финансовое положение - удовлетворительное, денежный поток средний. Схема погашения - одноразовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока. 15.09.2017 г. - первая пролонгация без изменения условий.

3. Ссуда на реконструкцию цеха (пищевая промышленность), выданная 01.08.2016 г. до 01.08.2017 г. в размере 500 млн. руб. под 120% годовых под залог готовой продукции остановленного цеха (пищеконцентраты). Сумма залога - 600 млн. руб. Срок хранения - 1 год, средней ликвидности. Государственное предприятие пищевой промышленности

акционер, постоянный клиент банка. Финансовое положение -хорошее. Денежный поток - стабильный. Схема погашения - одноразовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока. 01.08.2017 г. ссуда пролонгирована на 3 месяца. Проценты не уплачены. Реконструкция не окончена.

4. Ссуда на покупку сырья за рубежом, выданная 01.06.2017 г. до 01.09.2017 г. в размере 600 млн. руб. под 110% годовых. Клиент имеет депозит в том же банке на сумму 1 млн. долл. Государственное предприятие - завод мощных средств, клиент другого банка. Финансовое положение предприятия - удовлетворительное. Денежный поток - средний. Схема погашения - одноразовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока. 01.08.2017 г. - первая пролонгация; 01.09.2017 г. - ссуда перенесена на счет просроченных ссуд; проценты не уплачены.

5. Ссуда на покупку банковских векселей, выданная 01.07.2017 г. на один месяц в размере 50 млн. руб. под 140% годовых под залог акций кредитующего банка. Залог ликвиден. На 01.10.2017 г. рыночная стоимость акций - 70 млн. руб. Прачечная - постоянный клиент банка, относится к третьему классу кредитоспособности. Денежный поток - средний. Схема погашения - одноразовый платеж с одновременным начислением процентов. 01.09.2017 г. ссуда перенесена на счет просроченных ссуд. Проценты платятся исправно.

6. Ссуда на покупку продуктов питания, выданная 01.08.2017 г. на 1,5 месяца в размере 100 млн. руб. под 130% годовых. Ссуда необеспеченная. ООО «Сударушка» - клиент другого банка, акционер кредитуемого банка, первого класса кредитоспособности. Денежный поток - мощный, стабильный. Схема погашения - одноразовый платеж с одновременным начислением процентов в конце срока. 15.09.2017 г. ссуда пролонгирована. Проценты уплачены.

Требуется:

- определить качество каждой ссуды и отнести ее к одной из групп риска согласно Инструкции ЦБ РФ;

- указать степень риска по каждой ссуде и по всему кредитному портфелю в целом.

Тестовые задания по теме:

1. Как называется кредит со значительным кредитным риском (обесценение в размере от 21% до 50%)
 - а) стандартные кредиты
 - б) нестандартные кредиты
 - в) сомнительные кредиты
 - г) проблемные кредиты
 - д) безнадежные кредиты
2. Размер резерва для ссуды первой категории качества устанавливаются в размере:
 - а) 80%
 - б) 90%
 - в) 100%
 - г) 0%
3. Нормативы кредитного риска установлены в ...
 - а) Положении Банка России №54-П
 - б) Указании Банка России №1379-У
 - в) Инструкции Банка России №110-И
 - г) Положении Банка России № 342-П
4. Неработающий кредит - это кредит, по которому ...

- а) просрочка платежей превышает 90 дней
 - б) просрочка платежей превышает 30 дней
 - в) нет движения средств по счету
 - г) просрочка платежей превышает два Дня
 - д) просрочка платежей превышает неделю
5. Штрафы и пени, начисленные с нарушениями, заемщик может оспорить
- а) в устной форме
 - б) в письменной форме
 - в) в одностороннем порядке
 - г) в судебном порядке
6. С момента возникновения просрочки по выплате по кредиту банк
- а) обращается в суд
 - б) начисляет штрафы и пени, размер
 - в) увеличивает ставку по кредиту
7. Нарушение сроков внесения платежей, их задержка или полное отсутствие – это
- а) просрочка
 - б) рассрочка
 - в) отсрочка
 - г) рефинансирование
 - д) диверсификация
8. Как называется кредит, где отсутствует кредитный риск
- а) стандартные кредиты
 - б) нестандартные кредиты
 - в) сомнительные кредиты
 - г) проблемные кредиты
 - д) безнадежные кредиты
9. Период, в течение которого заемщик может не погашать основной долг называется
- а) рефинансирование
 - б) кредитные каникулы
 - в) льготный период
 - г) реструктуризация
10. Согласно Положению № 254-П Банка России по третьей категории качества ссуд должен быть создан резерв в размере ...
- а) 0 %
 - б) 100 %
 - в) от 1 до 20 %
 - г) от 51 до 100 %
 - д) от 21 до 50 %

Тема 28. Мероприятия по обеспечению просроченных задолженностей

Подготовить ответы на вопросы:

1. Охарактеризуйте работу с проблемными кредитами.

2. Какие выделяют основные мероприятия по работе с просроченной задолженностью?
3. Что такое резервы на возможные потери по ссудам?
4. Для чего создаются резервы на возможные потери по ссудам?
5. Как списывают банки безнадежные потери по ссудам?
6. Раскройте порядок расторжения кредитного договора.
7. Опишите методику оформления и учета просроченных кредитов и просроченных процентов.
8. Какие особенности оформления долгосрочных кредитных сделок? Документация и требования, предъявляемые к ней.
9. Назовите основные условия получения и погашения кредитов в РФ.
10. Что такое переуступка права требования?
11. Что такое факторинговая сделка?
12. Как работают коллекторские агентства в настоящее время?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 28.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Основные мероприятия по обеспечению просроченных задолженностей».
2. Решить задачи:

Задача 1. Банк выдал клиенту кредит на один год в размере 100 000 руб. по ставке 10% годовых. Уровень инфляции за год составил 14%. Определить с учетом инфляции реальную ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 2. 3 февраля 2019 г. банк «МирБанк», рассмотрев документы, предоставленные ОАО АК «АЛРОСА», принял решение о выдаче кредита в сумме 500000 руб. по ставке простых процентов 25% годовых на срок 8 месяцев. Проценты начисляются с 21-го числа этого месяца по 20-ое число следующего месяца. В качестве обеспечения кредита были предоставлены акции «СахаАвиа» на сумму 500000 руб. 3 октября 2019 г. кредитный договор был пролонгирован на 4 месяца без изменения условий договора. По истечении 6 дневного срока от срока платежа, кредит не был погашен, кредит был отнесён ко второй группе риска. 3 марта 2020 г. кредит и проценты по нему были погашены (уплачены). Рассчитать:

- РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
- сумма долга на 03.03.2020г.
- сумму процентов за каждый месяц
- доначисление РВПС

Тестовые задания по теме:

1. Однократный платеж в фиксированном размере за нарушение правил кредитования – это
 - а) штраф
 - б) пени
 - в) ставка
 - г) ликвидность
2. Основными мероприятиями по работе с проблемными кредитами являются:

- а) создание резервов по сомнительным долгам
 - б) отключение услуг ЖКХ должника
 - в) обращение в суд
 - г) увольнение с работы или понижение по должности должника
3. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:
- а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика
 - б) формы собственности
 - в) отраслевой специализации заемщика
 - г) взаимоотношений заемщика с банком
 - д) нет верного ответа
4. Технология кредитной сделки зависит:
- а) от суммы предоставляемого кредита
 - б) вида кредита
 - в) типа заемщика
 - г) особенностей кредитного продукта
 - д) кредитоспособности заемщика
5. Способы возврата кредита согласуются на стадии:
- а) обсуждения условий кредита
 - б) выбора вида кредита
 - в) оценки кредитоспособности заемщика
 - г) заседания кредитного комитета
 - д) подписания кредитного договора
6. Уровень кредитного риска банка:
- а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика
 - б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика
 - в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком
 - г) меняется вслед за изменением стоимости залога
7. По качеству выданные кредиты подразделяются:
- а) на три группы
 - б) четыре группы
 - в) пять групп
 - г) шесть групп
 - д) нет верного ответа
8. Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным банком заемщикам, формируется за счет...
- а) уставного капитала
 - б) резервного фонда
 - в) части выдаваемого кредита
 - г) отчислений, относимых на расходы банка
9. Неверно, что к инструментам, используемым для снижения степени кредитного риска конкретного заемщика относится ...
- а) диверсификация
 - б) способ повышения степени готовности заемщика выполнять обязательства перед банком

- в) создание резервов
- г) способ улучшения информационного обеспечения банка о деятельности заемщика

10. Комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления кредитного риска, – это ...
- а) установление лимитов на кредитные риски
 - б) предотвращение риска
 - в) хеджирование риска
 - г) управление риском

Тема 29. Мониторинг кредитного процесса

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое кредитный мониторинг?
2. Назовите этапы кредитного мониторинга?
3. Какие службы банка проводят кредитный мониторинг?
4. Опишите порядок осуществления контроля в процессе кредитования.
5. Опишите контроль за погашением кредита и уплатой процентов.
6. Какие мероприятия ведутся при кредитном мониторинге?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 29.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Взаимосвязь кредитного мониторинга и качества кредитов».
2. Решить задачи:

Задача 1. Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему при остатке денежных средств у клиента в банке 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки в сумме 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 30% годовых. Поступление денег на счёт клиента происходит через 10 дней после оплаты сделки.

Задача 2. АКБ «СахаБанк» предоставил кредит ООО «ЛесПромСтрой» в размере 2000000 руб. на покупку деревообрабатывающего оборудования. Кредит был выдан 20 мая 2002 года на срок 6 мес. и под ставку простых процентов 25% годовых. Проценты по кредиту уплачиваются в конце срока кредитного договора. В качестве обеспечения кредита выступает готовая продукция (пиломатериал) на сумму 2000000 руб.

При наступлении срока платежа кредит был пролонгирован на 2 месяца, без изменения условий договора. По истечении срока кредит и проценты по кредиту не были уплачены. 10 февраля 2013г. вся задолженность была погашена.

Рассчитать:

- РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
- сумму долга на 10.02.2013г.
- сумму процентов к уплате
- доначисление РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)

Тестовые задания по теме:

1. Система наблюдений за состоянием кредитного портфеля кредитной организации, включающая анализ, оценку и прогноз выполнения условий кредита, обусловленных договорами называется
 - а) кредитная политика
 - б) кредитный мониторинг
 - в) кредитный скоринг
 - г) кредитный портфель

2. Мониторинг выданных кредитов означает, что:
 - а) заемщик обязан регулярно представлять в банк свою финансовую отчетность
 - б) работник банка отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту
 - в) работник банка контролирует сохранность залога
 - г) работник банка проверяет целевое использование средств
 - д) осуществляется все вышеперечисленное
 - е) нет верного ответа

3. Мониторинг выданных кредитов осуществляет:
 - а) специальное подразделение банка
 - б) сотрудник банка, выдававший кредит
 - в) сотрудник банка, проводивший оценку кредитоспособности
 - г) сотрудник банка, ведущий кредитное досье заемщика
 - д) служба безопасности банка

4. Объектом кредитного является:
 - а) соблюдение кредитного договора
 - б) соблюдение сроков погашения
 - в) соблюдение суммы погашения
 - г) финансовое состояние заемщика
 - д) здоровье заемщика

5. Цель кредитного мониторинга состоит в следующем:
 - а) контроль платежеспособности заемщика
 - б) соблюдение сроков погашения
 - в) защита имущества банка от потерь

6. Кредитный мониторинг, при котором контроль осуществляется преимущественно по документам, которые соответствуют тому или иному этапу процесса кредитования, причем оценивается степень кредитного риска называется:
 - а) предварительным
 - б) текущим
 - в) последующим
 - г) внешним
 - д) внутренним

7. Как называется мониторинг кредитной деятельности банка заключается в обеспечении систематической проверки состояния организации кредитной деятельности банка, правильности регистрации, надлежащего оформления и проведения кредитных операций. В процессе такого контроля следует выяснить причины нарушения правил проведения кредитной деятельности и принять соответствующие меры по их устранению:
 - а) предварительным
 - б) текущим

- в) последующим
- г) внешним
- д) внутренним

8. Осуществление детальной разработки этапов и последовательности проведения кредитного контроля с целью обеспечения надлежащей проверки всех важнейших условий по каждому кредиту проводится для:

- а) соблюдения графика платежей в соответствии с заключенным договором
- б) наличия полноты и достоверности всей необходимой документации на случай судебных разбирательств;
- в) изучения и реальной оценки финансового положения заемщика и прогнозы его потребностей в увеличении или содержании размера банковского кредита
- г) установления степени соответствия выданной ссуды кредитной политике и действующим стандартам формирования кредитного портфеля и использования ресурсов
- д) все ответы верны

Раздел 7. Кредитная политика коммерческих банков

Тема 30. Нормативная база кредитования в России. Ответственность банков. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору

Подготовить ответы на вопросы:

1. Перечислите основные нормативные акты, регламентирующие кредитную и банковскую деятельность в РФ.
2. Охарактеризуйте ФЗ «О ЦБ РФ» касательно кредитования.
3. Какую роль при кредитовании играет ФЗ «О банках и банковской деятельности»?
4. Перечислите ФЗ, регламентирующие конкретный вид кредита.
5. Перечислите внутренние документы банка, определяющие кредитную политику банка?
6. Какую ответственность несут банки при кредитовании заемщиков.

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 30.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Должностные обязанности сотрудника банка при кредитовании»
2. Подготовить эссе на тему: «Ответственность сторон за нарушение обязательств по кредитному договору».
3. Решить задачи:

Задача 1. 1 января 2015 года Александр Сергеевич взял в банке 1,1 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 1% на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 1%), затем Александр Сергеевич переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Александр Сергеевич может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 275 тыс. рублей?

Задача 2. В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход (чистый доход) которого за шесть месяцев составляет 9000 руб. Срок кредитования пять лет. Процентная ставка по кредиту 17% годовых. Требуется определить кредитоспособность заемщика и максимальный размер кредита.

Тестовые задания по теме:

1. Согласно действующему законодательству основной обязанностью банка при исполнении им договора является
 - а) своевременное и надлежащее перечисление денежных средств по распоряжениям клиентов. Поэтому не удивительно, что наиболее распространенным нарушением со стороны банка является неперечисление или несвоевременное перечисления денежных средств клиента с его счета.
 - б) исполнение поручений налогоплательщиков и налоговых агентов на перечисление налогов и сборов, а также решений налоговых органов о взыскании налогов
 - в) приостанавливать операции по счетам в банках организаций и индивидуальных предпринимателей
2. Нормативными документами кредитования выступают:
 - а) Семейный кодекс
 - б) Налоговый кодекс
 - в) Гражданский кодекс
 - г) ФЗ «О банках и банковской деятельности»
 - д) ФЗ «Об ипотеке»
3. Положением Банка России 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» устанавливается
 - а) порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам - юридическим и физическим лицам
 - б) порядок составления кредитного договора с клиентами - юридическими и физическими лицами
 - в) ответственность банков
 - г) ответственность заемщиков
 - д) ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору
4. Общие нормы банковского права регулируются нормами
 - а) Гражданского кодекса Российской Федерации
 - б) Налогового кодекса Российской Федерации
 - в) Уголовного кодекса Российской Федерации
 - г) кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях
 - д) только а и в
 - е) только а
 - ж) все варианты верны

5. Кредитор на основании подписанного договора вправе не предоставлять кредит если:
- а) заемщик признан неплатежеспособным
 - б) в договоре не указаны проценты за пользование кредитом
 - в) Банк России изменил ставку рефинансирования
 - г) договор не удостоверен нотариусом
6. Не сделав взнос вовремя или в недостаточном объеме, к заемщику могут быть применены следующие санкции за неуплату кредита:
- а) выплата неустойки, пеней или возврат всего займа единовременно
 - б) конфискация имущества
 - в) обязательные и принудительные работы
 - г) лишение свободы
 - д) все варианты верны
7. Могут ли из-за просрочки платежей по кредитному договору не выпускать заемщика за пределы РФ?
- а) да
 - б) нет
8. Могут ли банки отказать в ипотечных каникулах?
- а) да
 - б) нет
9. В случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан
- а) уволить специалиста
 - б) уплатить на эту сумму проценты
 - в) заплатить неустойку, равную 100% суммы основного долга
 - г) снизить процент по кредитному договору

Тема 31. Направления кредитной политики коммерческих банков

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое кредитная политика банка?
2. Перечислите типы кредитной политики.
3. Что такое агрессивная кредитная политика?
4. Охарактеризуйте умеренную кредитную политику.
5. Что такое консервативная кредитная политика?
6. Кто разрабатывает кредитную политику в банке?
7. На что направлена кредитная политика в банке?
8. Перечислите основные направления кредитной политики в банке.
9. Охарактеризуйте этапы кредитной политики в коммерческом банке?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 31.
2. В рамках подготовки к семинару составить сравнительную таблицу типов кредитной политики коммерческого банка.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Приведите примеры банков (3-5), которые используют агрессивную, консервативную и умеренную кредитную политику».
2. Решить задачи:

Задача 1. 15 января планируется взять кредит в банке на 5 месяцев. Условия его возврата таковы:

- 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 1 % по сравнению с концом предыдущего месяца;
- со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;
- 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца. Сколько процентов от суммы кредита составляет общая сумма денег, которую нужно выплатить банку за весь срок кредитования.

Задача 2. Банковский вексель был размещен с 10 января 2004 г. по 20 января 2004 г. Дата погашения назначена на 5 апреля 2004 г. Номинальная стоимость векселя 10 000 руб., цена размещения 9500 руб. Требуется определить годовую доходность.

Тестовые задания по теме:

1. В основе этой кредитной политики лежит задача максимизации дополнительной прибыли за счет расширения объема кредита, не считаясь с высоким уровнем кредитного риска. В рамках данного типа кредитной политики банк распространяет кредит на более рискованные группы покупателей; увеличивает период предоставления кредита и его размер; увеличивает стоимость кредита до максимально допустимых размеров; предоставляет покупателям возможность пролонгирования кредита. Речь идет об:
 - а) агрессивной кредитной политики
 - б) консервативной кредитной политике
 - в) умеренной кредитной политике
2. К внешним факторам, воздействующим на формирование кредитной политики банка, относят: ...
 - а) снижение рыночной стоимости эмитированных банком ЦБ
 - б) качество банковского менеджмента
 - в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования
 - г) ресурсная база банка
3. Кредитный потенциал банка – это
 - а) сумма привлеченных банком средств
 - б) величина мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности
 - в) аккумулированные банком ресурсы за минусом денежных средств, вложенных банком в ценные бумаги и драгоценные металлы
 - г) общая сумма мобилизованных банком средств
4. Порядок начисления процентов по кредитным операциям определяется Положением Банка России ...

- а) № 242-П
- б) № 254-П
- в) № 302-П
- г) № 39-П

5. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ...
- а) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств
 - б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
 - в) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей
 - г) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле
6. Обязательным объективным элементом кредита не является ...
- а) кредитор
 - б) заемщик
 - в) ссуда
 - г) принципы кредитования
7. Укажите определение, наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики коммерческого банка:
- а) кредитная политика – политика формирования кредитного портфеля банка
 - б) кредитная политика – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка
 - в) кредитная политика – комплекс мероприятий банка, направленных на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска
8. Укажите региональные факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:
- а) наличие банков-конкурентов
 - б) денежно-кредитная политика Банка России
 - в) качество банковского менеджмента
9. Максимальный размер всех крупных кредитов по российскому законодательству не может превышать:
- а) 100%
 - б) 500%
 - в) 800%
10. Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:
- а) способности и опыт персонала
 - б) качество банковского менеджмента
 - в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования
11. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется
- а) макроэкономическим
 - б) региональным
 - в) внутрибанковским
 - г) хозяйственным
12. 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

Тема 32. Формирование кредитного портфеля

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что такое кредитный портфель коммерческого банка?
2. Какие требования выдвигаются к кредитному портфелю коммерческого банка?
3. Что такое доходность кредитного портфеля коммерческого банка?
4. Как Вы понимаете рискованность кредитного портфеля коммерческого банка?
5. Что такое качественный кредитный портфель коммерческого банка?
6. Как сформировать качественный кредитный портфель?
7. Какие факторы влияют на формирование кредитного портфеля коммерческого банка?
8. Что такое диверсификация кредитного портфеля?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 32.

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре по следующим вопросам:
 - лицензирование банковской деятельности;
 - управление кредитным риском в коммерческом банке;
 - отзыв лицензии и ликвидация банка: проблемы защиты интересов сторон;
 - анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка;
 - анализ финансовых коэффициентов для целей кредитования (структура баланса, оборотный капитал, управление оборотными активами, ликвидность, финансовый рычаг, рентабельность, построение системы коэффициентов);
 - качество кредитного портфеля банка и кредитные риски;
 - бизнес–диагностика заемщика;
 - определение лимита кредитования заемщика.

2. Решить задачи:

Задача 1. Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 18 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб. Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

Задача 2. Используя данные отчетности ПАО «Сбербанк России» о размере резерва кредитного риска, охарактеризуйте:

- качество ссуд банка;
- распределение ссуд по группам риска;
- структуру потерь по группам риска;

- совокупный кредитный риск или размер прогнозируемых потерь по ссудам банка;
- степень совокупного риска по кредитному портфелю;
- размер фактически созданного резерва;
- оцените достаточность фактически созданного резерва.

Тестовые задания по теме:

1. Это остаток задолженности на определенную дату по всем выданным банком кредитам как физическим, так и юридическим лицам называется
 - а) кредитная политика
 - б) кредитный мониторинг
 - в) кредитный скоринг
 - г) кредитный портфель

2. Диверсификация кредитного 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

3. Кредитный портфель является
 - а) активов банка
 - б) пассивом банка

4. Возможность продать портфель по рыночной цене называется
 - а) рентабельностью кредитного портфеля
 - б) ликвидностью кредитного портфеля
 - в) сбалансированностью кредитного портфеля
 - г) диверсификацией кредитного портфеля

5. Оптимальное соотношение между риском и доходом называется:
 - а) сбалансированным кредитным портфелем
 - б) рискованным кредитным портфелем
 - в) нейтральным кредитным портфелем

6. Этот метод предполагает анализ таких показателей, как доходность, ликвидность, рискованность, целенаправленность:
 - а) качественный метод
 - б) количественный метод
 - в) макроэкономический метод

7. Как называется кредитный портфель, если он обеспечивает владельцу требуемый уровень доходности при достаточной ликвидности и приемлемом уровне риска
 - а) доходный
 - б) ликвидный
 - в) сбалансированный
 - г) качественный

8. Какие мероприятия не проводит банк по управлению кредитным портфелем:
 - а) анализ актуальной ситуации на рынке
 - б) соблюдение баланса между потенциалом и размером выданных займов анализ выданных кредитов по различным показателям

- в) оценка кредитоспособности заемщиков
- г) повышение ставок по вкладам
- д) осуществление инвестиций
- е) работа с проблемными кредитами
- ж) все варианты верны

9. Перечислите способы управления кредитным портфелем:

- а) привлечение вкладов
- б) модернизация банковских продуктов
- в) определение размера резервного фонда
- г) регулярная работа с заемщиками и ревизия кредитов
- д) диверсификация портфеля
- е) снижение ставки по кредитам
- ж) повышение ставки по кредитам
- з) все варианты верны

10. Обязан ли банк уведомлять своих клиентов о продаже кредитного портфеля

- а) да
- б) нет

11. Что происходит с кредитным портфелем при отзыве лицензии у банка?

- а) кредитный портфель продается
- б) кредитный портфель банка и долги заемщиков аннулируются
- г) кредитный портфель передается на управление ЦБ РФ

Тема 33. Классификация, оценка и управление кредитными рисками

Подготовить ответы на вопросы:

1. Дайте определение риска.
2. Каким рискам подвержены коммерческие банки при кредитовании клиентов?
3. Что такое кредитный риск?
4. Какие виды кредитного риска выделяют?
5. Как проводится оценка кредитного риска?
6. По каким показателям классифицируют высокий/умеренный/низкий кредитный риск?
7. Назовите правила управления рисками в коммерческом банке.
8. Назовите мероприятия по снижению кредитного риска?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить глоссарий терминов темы 33.
2. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - ✓ автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - ✓ краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - ✓ обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

Практическое задание:

1. Подготовить открытое сообщение для выступления на семинаре на тему: «Проблемы повышения квалификации персонала в компаниях крупного и малого бизнеса».
2. Решить задачи:

Задача 1. Задолженность по ссуде – 50 млн. руб. Вероятность дефолта (PD) согласно внутренней рейтинговой методики банка – 12,5. Рыночная стоимость залога — 55 млн. руб. Возможные потери при реализации залога, принятого в обеспечение, могут составить до 20 % его рыночной стоимости.

Рассчитать ожидаемые потери банка.

Задача 2. Допустим, предел потерь по кредитам установлен в размере 20 % дохода за год или 120 000 тысяч рублей. Кредитный портфель составляет 3 500 000 тысяч рублей и распределен по уровню риска следующим образом: (таблица 1.)

Таблица 1. – Уровни риска кредитного портфеля

Сумма кредита тыс. руб.	Уровень риска	Предел потерь тыс. руб.
1 500 000	5 % (низкий)	75 000
2 000 000	10 % (умеренный)	200 000
3 500 000	-	275 000

Возможные варианты структурных лимитов приведены в таблице 2.

Таблица 2. – Возможные варианты структурных лимитов

Уровень риска	Сумма кредита тыс. руб.	Предел потерь тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле
Кредиты с низким уровнем риска	1 500 000	75 000	?
Кредиты с умеренным уровнем риска	2 000 000	200 000	?
Итого	3 500 000	275 000	?

Рассчитать варианты уровня риска для банка.

Задача 3. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая)

Тестовые задания по теме:

1. К методам управления кредитными рисками относится:
 - а) диверсификация кредитования
 - б) снижение процентных ставок
 - в) страхование

- г) пролонгирование
 - д) обращение в суд
2. О снижении кредитного риска по заемщику – юридическому лицу свидетельствует ...
- а) снижение оборотов по счетам в банке
 - б) прибыльность клиента для банка
 - в) рост рыночной стоимости залога
3. Согласно Положению 254-П оценка кредитного риска по ссуде должна проводиться ...
- а) в зависимости от финансового состояния клиента-заемщика
 - б) на основе периодичности, заложенной во внутренних документах кредитной организации
 - в) на постоянной основе
 - г) на периодической основе
4. Неверно, что к инструментам, используемым для снижения степени кредитного риска конкретного заемщика относится ...
- а) способ улучшения информационного обеспечения банка о деятельности заемщика
 - б) создание резервов
 - в) способ повышения степени готовности заемщика выполнять обязательства перед банком
 - г) диверсификация
5. К портфельным кредитным рискам относятся риски, ...
- а) возникающие при объединении двух и более кредитов в объект, называемый портфелем, риск которого равен сумме рисков составляющих его кредитов
 - б) возникающие при объединении двух и более кредитов в объект, называемый портфелем, риск которого не равен сумме рисков составляющих его кредитов
 - в) связанные с вариативностью уровня кредитоспособности отдельных заемщиков, возникающей в ответ на вариации влияющих на него экономических и социальных факторов
 - г) обусловленные распределением активов банка по регионам его присутствия
6. Показателями текущего кредитного риска являются (укажите все верные ответы):
- а) длительность просрочки по погашению ссуды
 - б) изменение финансового положения заемщика
 - в) текущая ликвидность и стоимость обеспечения
 - г) доля просрочки по выплате процента
7. Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:
- а) имущественный риск
 - б) кредитный риск
 - в) процентный риск
8. Критериями риска являются:
- а) коэффициент регрессии
 - б) изменчивость возможного результата
 - в) линия капитала
9. Под степенью риска понимается:

- а) его денежная оценка
 - б) вероятность наступления той или иной ситуации
 - в) продолжительность наступления последствий рискованной ситуации
10. Методами оценки риска кредитного портфеля являются:
- а) коэффициентный
 - б) трендовый
 - в) экономический
 - г) аналитический
 - д) фундаментальный
 - е) статистический
11. В управлении кредитными рисками этапом процесса анализа кредита не является:
- а) определение цели финансирования
 - б) определение кредитоспособности заёмщика
 - в) определение источника погашения кредита
 - г) финансовый анализ
 - д) оценка рисков
12. Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:
- а) система мониторинга
 - б) система маркетинга
 - в) информационная система
 - г) система пограничных значений
 - д) система контроля
 - е) система полномочий и принятия решений
13. Управление кредитными рисками включает четыре основных элемента:
- а) оценка риска
 - б) мониторинг риска
 - в) анализ риска
 - г) контроль риска
 - д) измерение риска

5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

а) Основные источники:

1. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518418>
2. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 391 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-

534-14879-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513147>

б) Дополнительные источники:

1. *Алексеева, Д. Г.* Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517665>

2. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов : учебник для среднего профессионального образования / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14988-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514686>

3. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.]; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15075-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513162>

4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 337 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16907-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531999>