Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00FAFE158BB5C27E837F7CD02262122B3C
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 20.04.2023 до 13.07.2024

УТВЕРЖДЕНА
(в составе ППССЗ)
Педагогическим советом
Омского филиала РАНХиГС
Протокол № 5
от « 6 » апреля 2021 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЯ

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

ОКО
краткое наименование дисциплины (модуля) (при наличии)
38.02.07 Банковское дело
(код, наименование направления подготовки (специальности)
Специалист банковского дела
(квалификация)
очная
(форма(ы) обучения)

Разработчики:
Романчугова Н.А., Щур А.Ф., Щур Е. В.
преподаватели Омского филиала РАНХиГС

Омск, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по профессиональному модулю, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы	3
2. Структура и содержание профессионального модуля	39
3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	59
4. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по профессиональному модулю	102
5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	106
Приложение 1 Комплект учебно-методической документации по промежуточной аттестации	107
Приложение 2 Комплект учебно-методической документации по текущему контролю успеваемости	127
Приложение 3 Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы обучающихся	303

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

1.1. Профессиональный модуль *ПМ.02 Осуществление кредитных операций* обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредита
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
ДПК 2.1.	Способность участвовать в развитии и совершенствовании деятельности банка по кредитованию включая оказание информационно-консультационных услуг, участие в мероприятиях по повышению эффективности, продвижению, привлечению новых клиентов
ДПК 2.2.	Способность организовать работу по повышению эффективности потребительского кредитования, включая деятельность персонала и проведение соответствующих мероприятий
ДПК 2.4.	Способность осуществлять деятельность по оформлению, сопровождению и организации залогов
ДПК 2.5	Способность осуществлять деятельность по работе с просроченной задолженностью

1.2.В результате освоения профессионального модуля у студентов должны быть сформированы:

Требования ФГОС (компетенции)	**Требования ПС (ТФ)**	**Результаты обучения (с учетом требований ФГОС (приложение 3))**
		в результате изучения ПМ обучающийся будет:
1	2	3
ПК 2.1.	**ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию** **Необходимые знания 02** 08.019/A/02.5.02.03 Перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности физического лица 08.019/A/02.5.02.04 Основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках 08.019/A/02.5.02.06 Порядок определения платежеспособности физического лица и максимальной суммы предоставляемого потребительского кредита 08.019/A/02.5.02.07 Порядок установления процентной ставки по потребительскому кредиту с учетом среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита 08.019/A/02.5.02.08 Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков 08.019/A/02.5.02.09 Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся оценки кредитоспособности физических лиц при предоставлении потребительских кредитов 08.019/A/02.5.02.10 Нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 08.019/A/02.5.02.11 Порядок взаимодействия	**знать**: перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности физического лица; основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках; КОУ2 анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; КОУ3 определять платежеспособность физического лица; КОУ4 оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ4 нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); КОЗ5 рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности

		заемщиков; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КОЗ8 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; КОЗ9 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц КОЗ14 способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; КОЗ16 требования, предъявляемые банком к потенциальному

		заемщику; КОЗ17 состав и содержание основных источников информации о клиенте; КОЗ39 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые знания 02** 08.011/A/02.6.02.03 Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов 08.011/A/02.6.02.04 Методы андеррайтинга предмета ипотеки 08.011/A/02.6.02.10 Законодательство Российской Федерации об ипотеке	КОЗ21 методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; КОЗ22 методы андеррайтинга предмета ипотеки; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/A/02.5.03.02 Анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам 08.019/A/02.5.03.03 Применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик 08.019/A/02.5.03.04 Оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту 08.019/A/02.5.03.05 Оценивать качество обеспечения по потребительскому кредиту 08.019/A/02.5.03.06 Оформлять документацию о целесообразности выдачи потребительского кредита 08.019/A/02.5.03.07 Делать выводы по результатам анализа данных	**уметь:** КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; КОУ10 проводить андеррайтинг предмета ипотеки; КОУ7 составлять заключение о возможности предоставления кредита (ипотечной сделки); КОУ16 формировать и вести кредитные дела (досье); организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и

		выдачу кредитов различных видов КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию 08.011/A/02.6.03.01 Консультировать клиентов по процедуре оценки (анализа) 08.011/A/02.6.03.02 Проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов 08.011/A/02.6.03.03 Проводить андеррайтинг предмета ипотеки 08.011/A/02.6.03.04 Анализировать документы по строящемуся объекту 08.011/A/02.6.03.05 Готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки 08.011/A/02.6.03.06 Формировать кредитное досье клиента 08.011/A/02.6.03.07 Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки 08.011/A/02.6.03.08 Формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента 08.011/A/02.6.03.09 Составлять отчеты о качестве кредитного портфеля	анализировать документы по строящемуся объекту; готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки; формировать кредитное досье клиента; организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредита	**ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию** **Необходимые знания 02** 08.019/A/03.5.02.04 Правила делового общения с клиентами 08.019/A/03.5.02.05 Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских кредитов 08.019/A/03.5.02.06 Порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи	**знать:** КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав

		потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КОЗ8 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; КОЗ20 бизнес-культуру потребительского кредитования; КОЗ13 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; КОЗ26 способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; КОЗ137 порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; КОЗ24 содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; КОЗ25 состав кредитного дела и порядок его ведения
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые знания 02** 08.011/A/03.6.02.01 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности 08.011/A/03.6.02.02 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/03.6.02.03 Основы гражданского законодательства Российской Федерации 08.011/A/03.6.02.04 Законодательство Российской Федерации об ипотеке 08.011/A/03.6.02.05 Современные методы получения, анализа, обработки информации с использованием средств автоматизации 08.011/A/03.6.02.06 Способы урегулирования споров между сторонами при подготовке и заключении сделок ипотечного кредитования	КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ9 гражданское законодательство КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ39 типичные нарушения при

		осуществлении кредитных операций.
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/A/03.5.03.02 Оформлять кредитную документацию и кредитное досье 08.019/A/03.5.03.03 Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме	**уметь:** КОУ11 составлять договор о залоге; КОУ12 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; КОУ13 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ16 формировать и вести кредитные дела (досье); КОУ23 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме;
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые умения 03** 08.011/A/03.6.03.01 Представлять клиентам	КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения

	информацию о процедуре и порядке подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования 08.011/A/03.6.03.02 Готовить кредитно-обеспечительную документацию 08.011/A/03.6.03.03 Формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента 08.011/A/03.6.03.04 Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком 08.011/A/03.6.03.05 Организовывать проведение расчетов по ипотечной сделке 08.011/A/03.6.03.06 Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования 08.011/A/03.6.03.07 Применять способы и методы разрешения конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении кредитного договора	кредитов; КОУ11 составлять договор о залоге; КОУ12 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; КОУ24 оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; КОУ23 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	**ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию** **Необходимые знания 02** 08.019/B/01.5.02.03 Условия предоставления потребительских кредитов в рамках имеющихся в банке программ кредитования, в том числе кредитов, предоставляемых открытием кредитной линии и кредитованием банковского счета («овердрафт») 08.019/B/01.5.02.04 Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по потребительскому кредитованию 08.019/B/01.5.02.05 Бизнес-культура потребительского кредитования	**знать:** КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; КОУ33 направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; КОЗ9 гражданское законодательство Российской Федерации

		об ответственности за неисполнение условий договора; КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КОЗ13 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; КОЗ20 бизнес-культуру потребительского кредитования; КОЗ27 порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей КОЗ39 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые знания 02** 08.011/A/01.6.02.01 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/01.6.02.02 Законодательство Российской Федерации о персональных данных 08.011/A/01.6.02.02 Современные методы получения, анализа, обработки информации 08.011/A/01.6.02.07 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности	КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке

	08.011/A/01.6.02.08 Законодательство Российской Федерации об ипотеке	
	08.011/A/04.6.02.01 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности 08.011/A/04.6.02.02 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/04.6.02.03 Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора 08.011/A/04.6.02.04 Законодательство Российской Федерации об ипотеке Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ9 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц
	08.011/A/05.6.02.01 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности 08.011/A/05.6.02.02 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/05.6.02.03 Законодательство Российской Федерации об ипотеке 08.011/A/05.6.02.04 Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся

		реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/B/01.5.03.02 Разъяснять изменения в законодательстве Российской Федерации по потребительскому кредиту, в общих условиях договора потребительского кредита 08.019/B/01.5.03.03 Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные 08.019/B/01.5.03.04 Урегулировать спорные вопросы с заемщиком	**уметь:** КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ26 оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; КОУ27 вести мониторинг финансового положения клиента; КОУ28 контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; КОУ29 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; урегулировать спорные вопросы с заемщиком
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые умения 03** 08.011/A/01.6.03.01 Выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования 08.011/A/01.6.03.02 Оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями 08.011/A/01.6.03.03 Обеспечивать процесс	КОУ5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; КОУ6 проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; КОУ9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;

	приема документов от клиента 08.011/A/01.6.03.04 Формировать кредитное досье клиента 08.011/A/01.6.03.05 Анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление ипотечного кредита 08.011/A/01.6.03.06 Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) 08.011/A/01.6.03.07 Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием 08.011/A/01.6.03.08 Консультировать клиента по видам ипотечных кредитов 08.011/A/01.6.03.09 Организовывать консультационную работу с подразделениями банка с целью предварительного сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию	КОУ10 проводить андеррайтинг предмета ипотеки; КОУ16 формировать и вести кредитные дела; КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ8 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
	08.011/A/04.6.03.01 Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля ипотечного кредита 08.011/A/04.6.03.02 Обеспечивать процесс передачи документов по ипотечному кредиту на государственную регистрацию 08.011/A/04.6.03.03 Обеспечивать процесс передачи документов в банк после государственной регистрации 08.011/A/04.6.03.04 Контролировать процесс исполнения партнерами банка своих обязательств в рамках компетенции 08.011/A/04.6.03.05 Осуществлять мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору 08.011/A/04.6.03.06 Выполнять мониторинг статуса клиента 08.011/A/04.6.03.07 Проводить переговоры с партнерами банка по отчету об оценке предмета ипотеки и страховому обеспечению	КОУ17 составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; КОУ27 вести мониторинг финансового положения клиента; КОУ28 контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
	08.011/A/05.6.03.01 Анализировать запросы клиентов 08.011/A/05.6.03.02 Консультировать клиентов по вопросам последующего сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию 08.011/A/05.6.03.03 Готовить кредитно-обеспечительную документацию 08.011/A/05.6.03.04 Обеспечивать процесс передачи документов по изменению	КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов

	ипотечного договора на государственную регистрацию 08.011/A/05.6.03.05 Анализировать содержание и комплектность документов на предмет полноты, достоверности, соответствия законодательству Российской Федерации 08.011/A/05.6.03.06 Составлять закладную, вносить в нее изменения и дополнения	различных видов; КОУ5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые знания 02** 08.019/B/02.5.02.01 Критерии определения проблемного кредита 08.019/B/02.5.02.02 Методология и процедуры истребования просроченной задолженности по потребительским кредитам на ранней стадии 08.019/B/02.5.02.03 Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам 08.019/B/02.5.02.04 Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	**знать:** КОЗ28 критерии определения проблемного кредита; КОЗ29 типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; КОЗ30 меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; КОЗ31 отечественную и международную практику взыскания задолженности; КОЗ32 методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; КОЗ33 порядок оформления и учета межбанковских кредитов; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; КОЗ34 особенности

		делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; КОЗ35 основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/B/02.5.03.01 Производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах 08.019/B/02.5.03.02 Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные 08.019/B/02.5.03.03 Анализировать причины просроченной задолженности 08.019/B/02.5.03.04 Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита 08.019/B/02.5.03.05 Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита 08.019/B/02.5.03.06 Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности	**уметь:** КОУ34 находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ30 выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; КОУ31 выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; КОУ32 разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; КОУ35 подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; КОУ36 планировать

		работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; КОУ37 рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; КОУ41 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов
2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	**ПС 08.013 Специалист по операциям на межбанковском рынке (в части проведения операций на рынке межбанковских кредитов):** **Необходимые знания 02** 08.013/B/01.6.02.01 Финансовые информационно-аналитические ресурсы, в том числе межбанковского рынка 08.013/B/01.6.02.02 Методы финансового анализа 08.013/B/01.6.02.04 Методы анализа потребности в дополнительной ликвидности	**знать:** финансовые информационно-аналитические ресурсы, в том числе межбанковского рынка; методы финансового анализа; методы анализа потребности в дополнительной ликвидности; КОЗ17 состав и содержание основных источников информации о клиенте; КОЗ18 методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; КОЗ23 методы определения класса кредитоспособности юридического лица; КОЗ15 методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога
	ПС 08.013 Специалист по операциям на межбанковском рынке (в части проведения	принимать решения о проведении

	операций на рынке межбанковских кредитов): **Необходимые умения 03** 08.013/B/01.6.01.01 Принятие решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка 08.013/B/01.6.01.02 Заключение различного вида сделок (депозитных и кредитных; биржевых и внебиржевых) с контрагентами межбанковского рынка - участниками финансового рынка 08.013/B/01.6.01.03 Получение и подтверждение информации по сделкам на межбанковском рынке 08.013/B/01.6.03.01 Работать на торговых площадках 08.013/B/01.6.03.02 Производить финансовые вычисления по сделкам 08.013/B/01.6.03.03 Работать с торговыми терминалами	размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка заключать различного вида сделки (депозитных и кредитных; биржевых и внебиржевых) с контрагентами межбанковского рынка - участниками финансового рынка получать и подтверждать информацию по сделкам на межбанковском рынке; работать на торговых площадках; производить финансовые вычисления по сделкам; работать с торговыми терминалами; КОУ18 определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; КОУ19 определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; КОУ20 пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; КОУ21 применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на

		межбанковском рынке; КОУ22 пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; КОУ25 оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	**ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию** **Необходимые знания 02** 08.019/B/03.5.02.01 Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери 08.019/B/03.5.02.02 Порядок формирования банком резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам, резервов по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств путем кредитования банковских счетов физических лиц, а также резервов на возможные потери по начисленным и неуплаченным процентам по потребительским кредитам 08.019/B/03.5.02.03 Порядок бухгалтерского учета операций по потребительскому кредитованию в кредитных организациях 08.019/B/03.5.02.04 Внутренние документы банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета 08.019/B/03.5.02.05 Признаки однородности ссуд 08.019/B/03.5.02.06 Методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов 08.019/B/03.5.02.07 Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	**знать:** КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КОЗ36 порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; КОЗ38 порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; КОЗ137 порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; признаки однородности ссуд; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования

		задолженности физических лиц; методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов
	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/B/03.5.03.02 Использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ 08.019/B/03.5.03.03 Использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования 08.019/B/03.5.03.04 Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам 08.019/B/03.5.03.05 Определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга 08.019/B/03.5.03.06 Определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам	**уметь:** КОУ29 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; КОУ38 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; КОУ39 рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; КОУ40 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ; использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования; оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам; определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга; определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам
ДПК 2.1. Способность участвовать в	**ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию** **Необходимые знания 02**	**знать:** КОЗ1 нормативные правовые акты,

развитии и совершенствовании деятельности банка по кредитованию включая оказание информационно-консультационных услуг, участие в мероприятиях по повышению эффективности, продвижению, привлечению новых клиентов	08.011/A/06.6.02.01 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности 08.011/A/06.6.02.02 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/06.6.02.03 Законодательство Российской Федерации об ипотеке	регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ5 рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг КОЗ39 типичные

		нарушения при осуществлении кредитных операций
	08.011/A/01.6.02.01 Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности 08.011/A/01.6.02.02 Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка 08.011/A/01.6.02.03 Законодательство Российской Федерации об ипотеке	КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери
	08.019/A/01.5.02.01 Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите 08.019/A/01.5.02.02 Законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц 08.019/A/01.5.02.03 Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг 08.019/A/01.5.02.03 Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй 08.019/A/01.5.02.04 Государственные программы льготного потребительского кредитования населения 08.019/A/01.5.02.05 Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования	КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ5 рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; КОЗ7 законодательство Российской Федерации о

	08.019/A/01.5.02.06 Кодекс ответственного потребительского кредитования 08.019/A/01.5.02.07 Риски заемщика	защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг КОЗ39 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
	ПС 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию **Необходимые умения 03** 08.011/A/06.6.03.01 Привлекать корпоративных клиентов на обслуживание в банк 08.011/A/06.6.03.02 Привлекать клиентов - физических лиц на обслуживание в банк 08.011/A/06.6.03.03 Вести базу данных потенциальных клиентов банка в сфере ипотечного кредитования 08.011/A/06.6.03.03 Проводить презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка 08.011/A/06.6.03.05 Консультировать клиентов (потенциальных клиентов) о порядке предоставления ипотечных кредитов 08.011/A/06.6.03.06 Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) 08.011/A/06.6.03.07 Анализировать статистические данные о количестве новых клиентов в сфере ипотечного кредитования	**уметь:** КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. КОУ8 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; привлекать корпоративных клиентов на обслуживание в банк; привлекать клиентов - физических лиц на обслуживание в банк; вести базу данных потенциальных клиентов банка в сфере ипотечного кредитования; проводить презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка; консультировать клиентов (потенциальных клиентов) о порядке предоставления ипотечных кредитов; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного

		банковского продукта (кросс-продажа); анализировать статистические данные о количестве новых клиентов в сфере ипотечного кредитования
	08.011/A/01.6.03.01 Привлекать ипотечных брокеров и риелторов 08.011/A/01.6.03.02 Вести базу данных партнеров банка 08.011/A/01.6.03.03 Готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве 08.011/A/01.6.03.04 Проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка 08.011/A/01.6.03.05 Организовывать совместные промоакции с организациями-партнерами с целью продвижения ипотечного кредитования 08.011/A/01.6.03.06 Анализировать статистические данные о количестве партнеров банка 08.011/A/01.6.03.07 Организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями 08.011/A/01.6.03.08 Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере	КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; привлекать ипотечных брокеров и риелторов; вести базу данных партнеров банка; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; организовывать совместные промоакции с организациями-партнерами с целью продвижения ипотечного кредитования; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями; применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере

	ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию **Необходимые умения 03** 08.019/A/01.5.03.03 Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями 08.019/A/01.5.03.04 Оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента 08.019/A/01.5.03.05 Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов 08.019/A/01.5.03.06 Доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере	КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ13 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями; оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента; рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов; доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере
ДПК 2.2. Способность организовать работу по повышению эффективности потребительского кредитования, включая деятельность	**ПС 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию** **Необходимые знания 02** 08.019/C/02.6.02.01 Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите 08.019/C/02.6.02.02 Нормативные документы Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и	КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы

персонала и проведение соответствующих мероприятий	приравненной к ней задолженности 08.019/C/02.6.02.03 Методология мониторинга и анализа показателей качества задолженности по потребительским кредитам и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности 08.019/C/02.6.02.04 Способы повышения эффективности деятельности персонала банка на различных этапах процесса потребительского кредитования 08.019/C/02.6.02.05 Методы расчета эффективности финансовой деятельности подразделения, осуществляющего потребительское кредитование 08.019/C/02.6.02.06 Методы анализа конкуренции на рынке потребительского кредитования 08.019/C/02.6.02.07 Принципы клиентоориентированного подхода 08.019/C/02.6.02.08 Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов реструктуризации задолженности физических лиц	банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КО319 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц
	Необходимые умения 03 08.019/C/01.6.03.04 Определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков 08.019/C/01.6.03.05 Осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица	**уметь:** определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица
	08.019/C/02.6.03.02 Рассчитывать эффективность деятельности подразделения потребительского кредитования 08.019/C/02.6.03.03 Организовывать мониторинг ценовых и неценовых условий потребительского кредитования в банках	КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; рассчитывать эффективность деятельности подразделения потребительского кредитования; организовывать мониторинг ценовых и неценовых условий потребительского кредитования в банках

ДПК 2.4. Способность осуществлять деятельность по оформлению, сопровождению и организации залогов	**08.020 Специалист по работе с залогами** **Трудовые действия 01** 08.020/A/01.6.01.01 Предварительные переговоры с клиентом (по согласованию с кредитующим подразделением) 08.020/A/01.6.01.02 Сбор первоначальной информации о клиенте, оценка его платежеспособности 08.020/A/01.6.01.03 Информирование клиента о перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита 08.020/A/01.6.01.04 Получение согласия клиента на обработку персональных данных 08.020/A/01.6.01.05 Проверка комплектности и правильности заполнения документов клиента 08.020/A/01.6.01.06 Формирование досье клиента	проводить предварительные переговоры с клиентом (по согласованию с кредитующим подразделением; собирать первоначальную информацию о клиенте, оценка его платежеспособности; информировать клиента о перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита; получать согласие клиента на обработку персональных данных; проверять комплектность и правильность заполнения документов клиента; формировать досье клиента

	Трудовые действия 08.020/A/02.6.01.01 Формирование залогового досье 08.020/A/02.6.01.02 Оценка ликвидности предмета залога 08.020/A/02.6.01.03 Подготовка заключений о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения 08.020/A/02.6.01.04 Оценка залоговой стоимости, установление размера залогового дисконта 08.020/A/02.6.01.05 Установление права собственности или хозяйственного ведения, ограничений на залог имущества 08.020/A/02.6.01.06 Мониторинг судебно-арбитражной практики по аналогичным видам залога 08.020/A/02.6.01.07 Оформление протокола об одобрении залога 08.020/A/02.6.01.08 Планирование схемы совершения сделки 08.020/A/02.6.01.09 Установление ликвидности залога, качества залога, рыночной стоимости залога 08.020/A/02.6.01.10 Установление залоговой стоимости 08.020/A/02.6.01.11 Установление необходимости страхования залога 08.020/A/02.6.01.12 Установление категории качества обеспечения залога 08.020/A/02.6.01.13 Экспресс-оценка предполагаемого предмета залога 08.020/A/02.6.01.14 Изучение спроса на предмет залога 08.020/A/02.6.01.15 Контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы	формировать залоговое досье; оценивать ликвидность предмета залога; готовить заключения о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения; оценивать залоговую стоимость, устанавливать размера залогового дисконта; устанавливать права собственности или хозяйственного ведения, ограничений на залог имущества; мониторить судебно-арбитражную практику по аналогичным видам залога; оформлять протокол об одобрении залога; планировать схемы совершения сделки; устанавливать ликвидность залога, качество залога, рыночную стоимость залога; устанавливать залоговую стоимость; устанавливать необходимость страхования залога; устанавливать категории качества обеспечения залога; проводить экспресс-оценку предполагаемого предмета залога; изучать спрос на предмет залога; контролировать и обеспечивать максимальную степень сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы;

	Трудовые действия 08.020/A/03.6.01.01 Проверка правильности и соответствия требованиям порядка оформления договора о залоге 08.020/A/03.6.01.02 Подготовка и организация процедуры подписания договоров залога 08.020/A/03.6.01.03 Оформление документов для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации 08.020/A/03.6.01.04 Подача документов в органы государственной регистрации 08.020/A/03.6.01.05 Формирование и ведение залоговых досье 08.020/A/03.6.01.06 Мониторинг наличия, состояния и условий хранения залогового имущества	проверять правильность и соответствие требованиям порядка оформления договора о залоге; подготавливать и организовывать процедуры подписания договоров залога; оформлять документы для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации; подавать документы в органы государственной регистрации; формировать и вести залоговые досье; мониторить наличие, состояние и условий хранения залогового имущества;
	Трудовые действия 08.020/A/04.6.01.01 Мониторинг наличия, состояния и условий хранения имущества, переданного в залог 08.020/A/04.6.01.02 Заполнение, передача в базу информации об имуществе, находящемся на внесудебной реализации 08.020/A/04.6.01.03 Анализ и оценка рынка реализуемого имущества 08.020/A/04.6.01.04 Размещение и поддержание в актуальном виде информации о реализуемом имуществе в специализированных базах, сайтах	мониторить наличие, состояние и условия хранения имущества, переданного в залог; заполнять, передавать в базу информацию об имуществе, находящемся на внесудебной реализации; анализировать и оценивать рынок реализуемого имущества; размещать и поддерживать в актуальном виде информацию о реализуемом имуществе в специализированных базах, сайтах;

	08.020/A/05.6.01.01 Мониторинг исполнения условий залогового договора 08.020/A/05.6.01.02 Составление отчетов по залоговому портфелю 08.020/A/05.6.01.03 Контроль за полным и своевременным исполнением залогодателями обязательств договора о залоге	мониторить исполнение условий залогового договора; составлять отчеты по залоговому портфелю; контролировать полное и своевременное исполнение залогодателями обязательств договора о залоге
	Необходимые умения 03 08.020/A/01.6.03.02 Анализировать корректность и достоверность представленных документов 08.020/A/01.6.03.03 Соблюдать установленную процедуру приема документов клиента 08.020/A/01.6.03.04 Консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления ипотечного кредита 08.020/A/01.6.03.06 Повышать уровень профессиональных знаний и навыков	будет уметь: анализировать корректность и достоверность представленных документов; соблюдать установленную процедуру приема документов клиента; консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления ипотечного кредита; повышать уровень профессиональных знаний и навыков;
	08.020/A/02.6.03.01 Использовать знания судебно-арбитражной практики в профессиональной сфере 08.020/A/02.6.03.02 Соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога 08.020/A/02.6.03.03 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере 08.020/A/02.6.03.04 Применять методы определения спроса по предмету залога	использовать знания судебно-арбитражной практики в профессиональной сфере; соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога; использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере; применять методы определения спроса по предмету залога;

	08.020/A/03.6.03.01 Составлять договор о залоге 08.020/A/03.6.03.02 Оформлять пакет документов для заключения договора о залоге 08.020/A/03.6.03.03 Осуществлять представительские функции между банком и риелторскими и оценочными организациями 08.020/A/03.6.03.04 Согласовывать предмет и условия договора 08.020/A/03.6.03.05 Осуществлять мониторинг прохождения процедуры государственной регистрации 08.020/A/03.6.03.06 Осуществлять проверку состояния залогового имущества 08.020/A/03.6.03.07 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере	составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; осуществлять представительские функции между банком и риелторскими и оценочными организациями; согласовывать предмет и условия договора; осуществлять мониторинг прохождения процедуры государственной регистрации; осуществлять проверку состояния залогового имущества; использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере;
	08.020/A/04.6.03.01 Анализировать содержание информационных баз 08.020/A/04.6.03.02 Вести документооборот 08.020/A/04.6.03.03 Соблюдать процедуру взаимодействия с другими субъектами залоговой сделки 08.020/A/04.6.03.04 Осуществлять мониторинг процесса оформления договора	анализировать содержание информационных баз; вести документооборот; соблюдать процедуру взаимодействия с другими субъектами залоговой сделки; осуществлять мониторинг процесса оформления договора

	08.020/A/05.6.03.01 Организовывать сбор данных об исполнении условий договора 08.020/A/05.6.03.02 Анализировать данные об исполнении условий договора о залоге 08.020/A/05.6.03.03 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере 08.020/A/05.6.03.04 Контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств 08.020/A/05.6.03.05 Контролировать соответствие и корректность проведения банковских операций и сделок	организовывать сбор данных об исполнении условий договора; анализировать данные об исполнении условий договора о залоге; использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; контролировать соответствие и корректность проведения банковских операций и сделок

ДПК 2.5 Способность осуществлять деятельность по работе с просроченной задолженностью	**08.014 Специалист по работе с просроченной задолженностью** **Трудовые действия 01** 08.014/A/01.5.01.01 Изучение кредитного досье заемщика, имеющего просроченную задолженность 08.014/A/01.5.01.02 Определение уровня платежеспособности заемщика, имеющего просроченную задолженность, на основании сведений кредитного досье 08.014/A/01.5.01.03 Выявление причин просроченной задолженности 08.014/A/01.5.01.04 Определение контактных данных для проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность 08.014/A/01.5.01.05 Выбор на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком 08.014/A/01.5.01.06 Планирование звонков по всем контактным телефонам заемщика 08.014/A/01.5.01.07 Составление перечня аргументированных доводов 08.014/A/01.5.01.08 Подготовка календарного плана-графика коммуникаций с должником 08.014/A/01.5.01.09 Подготовка письма-обращения к должнику 08.014/A/01.5.01.10 Подготовка документации для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность	изучать кредитное досье заемщика, имеющего просроченную задолженность; определять уровень платежеспособности заемщика, имеющего просроченную задолженность, на основании сведений кредитного досье; выявлять причины просроченной задолженности; определять контактные данные для проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; выбирать на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком; планировать звонки по всем контактным телефонам заемщика; составлять перечни аргументированных доводов; готовить календарный план-график коммуникаций с должником; готовить письма-обращения к должнику; готовить документацию для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность

	Трудовые действия 01 08.014/A/02.5.01.01 Формирование в специализированном программном обеспечении шаблонов уведомлений о наличии задолженности 08.014/A/02.5.01.02 Доведение до заемщика, имеющего просроченную задолженность, информации о последствиях ненадлежащего исполнения условий договора 08.014/A/02.5.01.03 Отправка писем-уведомлений о наличии задолженности 08.014/A/02.5.01.04 Анализ способов оплаты просроченной задолженности 08.014/A/02.5.01.05 Проведение телефонных переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, подведение итогов переговоров и составление отчетов 08.014/A/02.5.01.06 Планирование последующих мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям	формировать в специализированном программном обеспечении шаблонов уведомлений о наличии задолженности; доводить до заемщика, имеющего просроченную задолженность, информации о последствиях ненадлежащего исполнения условий договора; отправлять письма-уведомления о наличии задолженности; анализировать способы оплаты просроченной задолженности; проводить телефонные переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, подведение итогов переговоров и составление отчетов; планировать последующие мероприятия по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям

	Трудовые действия 01 08.014/A/03.5.01.01 Установление личного контакта с заемщиком, имеющим просроченную задолженность 08.014/A/03.5.01.02 Обсуждение с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, сценария производства платежей по просроченным задолженностям 08.014/A/03.5.01.03 Доведение до сведения заемщика, имеющего просроченную задолженность, последствий ненадлежащего исполнения условий договора, условий штрафных санкций (в зависимости от договорных обязательств) 08.014/A/03.5.01.04 Разъяснение заемщику, поручителю или залогодателю последствий невыполнения ими своих финансовых обязательств 08.014/A/03.5.01.05 Получение (по возможности) с заемщика объяснительной записки по факту просрочки платежей 08.014/A/03.5.01.06 Определение с заемщиком либо поручителем даты совершения платежа для погашения просроченной задолженности 08.014/A/03.5.01.07 Осмотр залогового/иного имущества, составление соответствующих актов 08.014/A/03.5.01.08 Передача уведомления о наличии задолженности	устанавливать личный контакт с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; обсуждать с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, сценария производства платежей по просроченным задолженностям; доводить до сведения заемщика, имеющего просроченную задолженность, последствия ненадлежащего исполнения условий договора, условий штрафных санкций (в зависимости от договорных обязательств); разъяснять заемщику, поручителю или залогодателю последствий невыполнения ими своих финансовых обязательств; получать (по возможности) с заемщика объяснительную записку по факту просрочки платежей; определять с заемщиком либо поручителем даты совершения платежа для погашения просроченной задолженности; осматривать залоговое/иное имущество, составлять соответствующие акты; передавать уведомления о наличии задолженности

	Необходимые знания 02 08.014/A/01.5.02.10 Отечественная и международная практика взыскания задолженности	**будет знать:** отечественную и международную практику взыскания задолженности
	08.014/A/02.5.02.01 Способы идентификации личности заемщика, имеющего просроченную задолженность 08.014/A/02.5.02.02 Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности 08.014/A/02.5.02.03 Процедура досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства	способы идентификации личности заемщика, имеющего просроченную задолженность; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; процедуру досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства;
	08.014/A/03.5.02.01 Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности 08.014/A/03.5.02.02 Основы теории и практики переговорного процесса 08.014/A/03.5.02.03 Процедура досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства	типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; основы теории и практики переговорного процесса; процедуру досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства

	Необходимые умения 03 08.014/A/01.5.03.01 Выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности 08.014/A/01.5.03.02 Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность 08.014/A/01.5.03.03 Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера 08.014/A/01.5.03.04 Планировать и применять тактику при проведении переговоров 08.014/A/01.5.03.05 Применять положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области банковского дела, гражданского права, уголовного права, уголовно-процессуального права, административного права 08.014/A/01.5.03.06 Разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье 08.014/A/01.5.03.07 Определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника) 08.014/A/01.5.03.08 Направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента	выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера; планировать и применять тактику при проведении переговоров; применять положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области банковского дела, гражданского права, уголовного права, уголовно-процессуального права, административного права; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника); направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента

	08.014/A/03.5.03.01 Идентифицировать заемщика 08.014/A/03.5.03.02 Выстраивать систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности 08.014/A/03.5.03.03 Подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности 08.014/A/03.5.03.04 Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера 08.014/A/03.5.03.05 Составлять отчеты 08.014/A/03.5.03.06 Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	идентифицировать заемщика; выстраивать систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера; составлять отчеты; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности

Рабочая программа *ПМ.02 Осуществление кредитных операций* учитывает спецификацию стандарта компетенции № Т48 «Банковское дело» (WorldSkills Standards Specifications, WSSS) и направлена на подготовку обучающихся к участию в демонстрационном экзамене по компетенции№ Т48 «Банковское дело».

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Объем и место профессионального модуля в освоении образовательной программы

Объем профессионального модуля: **473** часа (в т.ч. экзамен квалификационный 12 час.), в том числе:

1. максимальная учебная нагрузка обучающегося на освоение
МДК 02.01 Организация кредитной работы - **154 часа,**
включая:
   - обязательную аудиторную учебную нагрузку обучающегося - 140 часов,
     из них в форме практической подготовки *40 часов*
   - консультации по МДК- 4 часа,
   - самостоятельную работу - 10 часов,

2. максимальная учебная нагрузка обучающегося на освоение МДК 02.02
МДК 02.02. Учет кредитных операций - **102 часа,**
включая:
   - обязательную аудиторную учебную нагрузку обучающегося - 90 часов,
     из них в форме практической подготовки *20 часов*
   - консультации по МДК- 2 часа,
   - самостоятельную работу - 10 часов,

3. максимальная учебная нагрузка обучающегося на освоение
МДК 02.03 Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью - 97 часов,
включая:
   - обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 88 часа,
     из в форме практической подготовки *22 часа*
   - консультации по МДК- 2 часа,
   - самостоятельную работу - 7 часов,

4. курсовые работы - **20 часов,**
5. производственная практика - **108 часов.**

Освоение программы модуля базируется на изучении дисциплин «Финансы, денежное обращение и кредит», «Бухгалтерский учёт», «Организация бухгалтерского учёта в банках», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности».

Освоение междисциплинарных курсов завершается аттестацией в форме дифференцированного зачёта.

При выполнении курсовой работы проводится консультирование обучающихся.

Производственная практика (по профилю специальности) проводится рассредоточено или концентрированно после освоения всех разделов модуля в учреждениях банковской системы, направление деятельности которых соответствует содержанию модуля, и завершается дифференцированным зачётом. Аттестация по итогам производственной практики (по профилю специальности) проводится на основании результатов, подтверждаемых отчётами и дневниками практики студентов, а также аттестационных листов, заключений-характеристик, полученными в организациях - базах практики.

Условием допуска к итоговой аттестации по профессиональному модулю является успешное освоение обучающимися всех элементов программы профессионального модуля: междисциплинарных курсов, производственной практики (по профилю специальности).

Итоговая аттестация по профессиональному модулю осуществляется в форме

квалификационного экзамена с целью проверки сформированных компетенций и готовности к выполнению вида профессиональной деятельности «Осуществление кредитных операций».

2.2. Тематический план профессионального модуля

Коды ПК	Наименования разделов профессионального модуля	Всего, часов	Всего, часов аудиторной нагрузки	Объем времени, отведенный на освоение МДК						Практика
				лекции, час	Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоя-тельная работа обуча-ющегося, час.	Консульта-ции, час.	Производ-ственная (по профилю специальности), часов
					практические занятия, час.	лабораторные занятия, час.	курсовая работа, час.			
1	2	3	4	5	6			8	9	11
	МДК 02.01. Организация кредитной работы	**154**	**140**	**60**	**40**	**40**		**10**	**4**	
ПК 2.2	Раздел 1. Основы банковского кредитования	24	22	10	6	6		2		—
ПК 2.1-2.2	Раздел 2. Предоставление кредита	34	32	10	12	10		2		—
ПК 2.3, 2.5	Раздел 3. Сопровождение кредита	46	42	24	10	8		2	2	—
ПК 2.2-2.4	Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования	50	44	16	12	16		4	2	—
	МДК 02.02. Учет кредитных операций	**102**	**90**	**20**	**30**	**20**	**20**	**10**	**2**	
ПК 2.1-2.5	Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка	102	90	20	30	**20**		10		
	МДК 02.03. Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью	**97**	**88**	**30**	**36**	**22**		**7**	**2**	
ПК 2.1-2.3, 2.5	Раздел 6. Организация работы по предоставлению и	30	28	10	12	6		2		

ДПК 2.1, 2.2.	сопровождению потребительского кредита									
ПК 2.1-2.3, 2.5 ДПК 2.1, 2.2, 2.4	Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами	40	38	12	18	8		2		
ПК 2.1-2.3, 2.5 ДПК 2.5	Раздел 8. Работа с просроченной задолженностью	27	22	8	6	8		3	2	
ПК 2.1-2.5	Производственная практика (по профилю специальности), часов	**108**								**108**
ПК 2.1-2.5	Промежуточная аттестация – квалификационный экзамен	12								
	Всего	**473**	**318**	**110**	**106**	**82**	**20**	**27**	**8**	**108**

2.3. Содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа		Объём часов
МДК 02.01. Организация кредитной работы			**140**
Раздел 1. Основы банковского кредитования			**22**
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	**Содержание**		**6**
	1	Базовые элементы системы кредитования: субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита. Основные принципы кредитования	
	2	Методы кредитования. Порядок и способы предоставления и погашения кредитов	
	3	Классификация банковских кредитов	
	4	Банковский процент по кредитам и доходность кредитных операций	
	5	Нормативно-правовое регулирование кредитных сделок. Содержание кредитного договора и его оформление. Ответственность сторон за невыполнение условий кредитного договора. Порядок расторжения кредитного договора	
	6	Кредитная политика банка, её составные элементы. Внутренние нормативные документы банка, регламентирующие организацию кредитного процесса	
	Практические занятия и лабораторные работы		**6**
	1	Расчёт процентов по кредитным операциям различными способами, определение доходности кредитных операций	
	2	Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов.	
	3	Оформление кредитного договора.	
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	**Содержание**		**4**
	1	Понятие обеспечения возвратности кредита. Источники возврата кредита. Способы обеспечения возвратности кредита	
	2	Понятие залога. Виды залога.	
	3	Независимая гарантия: понятие, нормативно-правовое регулирование, обязательные реквизиты и требования, предъявляемые к банку-гаранту при принятии гарантии в обеспечение кредита. Процедура выдачи гарантии. Виды гарантий. Риски банков, связанные с выдачей гарантий реквизиты, и Процедура	
	4	Правовые основы поручительства. Содержание и оформление договора поручительства, Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита	
	5	Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита	
	Практические занятия и лабораторные работы		**6**
	1	Определение качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	
	2	Оформление договора залога	
	3	Оформление банковской гарантии и поручительства	
Самостоятельная работа при изучении раздела 1			**2**
К теме 1.1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выполнение тестовых заданий СРС 1.1.			1

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа		Объём часов
Выполнение курсовой работы **К теме 1.2** Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы СРС 1.2. Выполнение курсовой работы.			1
Раздел 2. Предоставление кредита			**32**
Тема 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике	**Содержание**		**6**
	1	Этапы кредитования. Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия	
	2	Кредитная заявка и анкета заёмщика. Требования, предъявляемые банком к заёмщику. Основные источники информации о потенциальном заёмщике (юридические, бухгалтерские и другие)	
	3	Кредитная история заёмщика. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй	
	4	Кредитоспособность и платёжеспособность клиента. Основные способы оценки кредитоспособности юридического лица	
	5	Проверка полноты и достоверности собранной информации о потенциальном заёмщике	
	Практические занятия и лабораторные работы		**10**
	1	Определение полноты и подлинности представленных клиентом документов на получение кредита	
	2	Расчёт финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности клиента - юридического лица и определение его класса кредитоспособности	
	3	Составление графика платежей по кредиту и процентам. Анализ кредитоспособности клиента -юридического лица на основе анализа денежного потока	
	4	Составление справки по итогам проверки деятельности потенциального заёмщика и наличия обеспечения по кредиту	
Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	**Содержание**		**4**
	1	Оформление заключения о возможности предоставления кредита на основании обобщения сведений, полученных о заёмщике, результатов анализа его кредитоспособности, оценки качества и достаточности обеспечения	
	2	Компетенции в принятии решения о выдаче или об отказе в выдаче кредита. Порядок доведения решения до клиента	
	3	Согласование условий кредитования и оформление кредитного договора. Оформление распоряжения на предоставление кредита. Оформление дополнительного соглашения к договору банковского счёта	
	4	Оформление кредитного досье заёмщика	
	5	Характеристика счетов по учёту кредитных операций. Бухгалтерский учёт операций по выдаче кредитов юридическим лицам. Бухгалтерский учёт обеспечения по предоставленным кредитам	
	Практические занятия и лабораторные работы		**12**
	1	Составление заключения **о** возможности предоставления кредита с использованием данных, полученных на предыдущих практических занятиях и дополнительных сведений, подготовленных преподавателем	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа		Объём часов
	2	Оформление документов на выдачу кредита. Оформление кредитного досье заёмщика	
	3	Присвоение номеров лицевым счетам по учёту кредитных операций. Составление бухгалтерских проводок по учёту выдачи кредитов юридическим лицам. Составление бухгалтерских проводок по учёту обеспечения предоставленных кредитов	
Самостоятельная работа при изучении раздела 2 **К теме 2.1:** Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы СРС 2.1 Выполнение курсовой работы **К теме 2.2:** Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы СРС 2.2 Выполнение курсовой работы			**2** 1 1
Раздел 3. Сопровождение кредита			**42**
Тема 3.1. Кредитный мониторинг	**Содержание**		8
	1	Мониторинг финансового положения заёмщика и качества обеспечения кредита	
	2	Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам. Характеристика счетов по учёту начисленных процентов. Бухгалтерский учёт начисления и получения процентов по кредитам	
	3	Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита. Бухгалтерский учёт просроченных процентов и просроченной задолженности по предоставленным кредитам	
	4	Работа с проблемными кредитами. Порядок изменения условий кредитного договора	
	6	Порядок составления отчётности по кредитным операциям	
	Практические занятия и лабораторные работы		8
	1	Решение ситуационных задач по контролю своевременности погашения кредитов и уплаты процентов по ним	
	2	Оценка финансового положения заёмщика в рамках проведения кредитного мониторинга	
	3	Составление форм отчётности по кредитным операциям	
	4	Составление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга	
	5	Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и получения процентов по кредитам. Составление бухгалтерских проводок по учёту просроченных процентов и просроченной задолженности по предоставленным кредитам	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа		Объём часов
Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам	**Содержание**		**8**
	1	Порядок определения категории качества предоставленного кредита	
	2	Порядок определения размера расчётного резерва и формирования резерва	
	3	Особенности формирования резерва по портфелю однородных ссуд	
	4	Порядок списания кредитной организацией безнадёжной задолженности по кредитам и процентам	
	5	Характеристика счетов по учёту резервов на возможные потери по кредитам. Бухгалтерский учёт начисления и регулирования резервов. Бухгалтерский учёт списания безнадёжной задолженности по кредитам и процентам	
	Практические занятия и лабораторные работы		**6**
	1	Определение категории качества предоставленных кредитов	
	2	Расчёт размера резерва по предоставленному кредиту	
	3	Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Составление бухгалтерских проводок по учёту списания безнадёжной задолженности по кредитам и процентам	
Тема 3.3. Риски в кредитной деятельности банков	**Содержание**		**8**
	1	Основные виды рисков в кредитной деятельности банка, их общая характеристика и основные способы управления. Факторы кредитного риска	
	2	Анализ кредитного портфеля	
	3	Особенности предоставления кредитов связанным с банком лицам	
	4	Обязательные нормативы банков, регулирующие кредитную деятельность	
	5	Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций и их влияние на финансовый результат банка	
	Практические занятия и лабораторные работы		**4**
	1	Анализ состава кредитов по срокам, экономическим контрагентам, видам обеспечения, возвратности, степени риска, категориям качества	
	2	Контроль соблюдения обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов	
	3	Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам	
Самостоятельная работа при изучении раздела 3			**2**
К теме 3.1:			1
Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы СРС 3.1. Выполнение курсовой работы			
К теме 3.2:			
Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы СРС 3.2. Выполнение курсовой работы			1

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа		Объём часов
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования			**44**
Тема 4.1. Долгосрочное кредитование	**Содержание**		**4**
	1	Объекты долгосрочного кредитования	
	2	Особенности долгосрочного кредитования инвестиционных проектов. Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционного проекта и рисков его реализации. Инвестиционная кредитоспособность заёмщика. Документация, предоставляемая заёмщиком, и требования, предъявляемые к ней	
	3	Порядок предоставления долгосрочного кредита в рамках открытой кредитной линии. Характеристика счетов по учёту открытых кредитных линий. Бухгалтерский учёт открытия и использования кредитных линий	
	4	Порядок погашения основного долга и процентов при долгосрочном кредитовании	
	5	Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием долгосрочного кредита	
	Практические занятия и лабораторные работы		**6**
	1	Ознакомление с документацией, необходимой для предоставления долгосрочного инвестиционного кредита. Расчёт сроков окупаемости долгосрочных вложений. Оценка инвестиционной кредитоспособности заёмщика	
	2	Оформление документов по выдаче и погашению долгосрочных кредитов. Составление бухгалтерских проводок по учёту выдачи и погашения долгосрочных кредитов	
	3	Решение ситуационных задач по выдаче кредитов в рамках открытой кредитной линии и их сопровождению. Составление бухгалтерских проводок по учёту открытых кредитных линий	
Тема 4.2. Общая характеристика кредитования физических лиц	**Содержание**		**4**
	1	Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Характеристика современного рынка кредитования физических лиц. Ипотечное кредитование.	
	2	Кредитоспособность физического лица.	
	3	Организация работы по кредитованию населения.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**6**
	1	Выбор оптимальных программ кредитования физического лица	
	2	Составление схем документооборота при предоставлении кредитов физическим лицам	
Тема 4.3. Межбанковское кредитование	**Содержание**		**4**
	1	Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка. Размеры и динамика участия межбанковского кредита (МБК) в формировании активов и пассивов банков. Виды МБК и сроки кредитования	
	2	Система показателей ставок межбанковского кредитного рынка	
	3	Оценка финансового положения потенциального заёмщика - кредитной организации. Лимиты кредитования	
	4	Оформление сотрудничества на рынке МБК генеральным соглашением. Порядок оформления и согласования условий предоставления МБК в рамках генерального соглашения. Определение достаточности обеспечения МБК	
	5	Оформление предоставления МБК в разовом порядке. Взаимная ответственность сторон	
	6	Характеристика счетов по учёту операций на рынке МБК. Бухгалтерский учёт операций по привлечению и	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа		Объём часов
		размещению МБК. Бухгалтерский учёт обеспечения по МБК. Бухгалтерский учёт начисления процентов по привлечённым и размещённым МБК. Бухгалтерский учёт получения и уплаты процентов по МБК	
	7	Виды кредитов, предоставляемых Банком России кредитным организациям. Основные условия их предоставления, порядок погашения	
	Практические занятия и лабораторные работы		8
	1	Поиск и анализ оперативной информации по ставкам на рынке МБК (с использованием сети Интернет). Выбор приемлемых условий для заключения сделки	
	2	Определение возможности предоставления МБК в разовом порядке. Оформление и сопровождение сделки	
	3	Составление бухгалтерских проводок по учёту операций на рынке МБК	
	4	Оформление и сопровождение сделок на рынке МБК в рамках генерального соглашения	

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа		Объём часов
Тема 4.4. Прочие виды кредитования	**Содержание**		**4**
	1	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты). Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте. Кредитование внешнеэкономической деятельности организаций.	
	2	Кредитование по контокорренту и по овердрафту. Особенности применения овердрафта в российской практике. Синдицированное (консорциальное) кредитование. Характеристика счетов по учёту овердрафта. Бухгалтерский учёт кредитов, предоставленных при недостатке средств на корреспондентских и расчётных счетах	
	Практические занятия и лабораторные работы		**8**
	1	Оформление кредитного договора, предоставляемого банковским консорциумом. Расчёт доходов, получаемых участниками консорциума	
	2	Решение ситуационных задач по выдаче валютных кредитов и их сопровождению. Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов в иностранной валюте	
	3	Решение ситуационных задач по предоставлению кредита путём оплаты расчётных документов с банковского счёта клиента - заёмщика при недостаточности или отсутствии на нём денежных средств. Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов, полученных при недостатке средств на счёте клиента	
Самостоятельная работа при изучении раздела 4			**4**
К теме 4.1: Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий СРС 4.1. Выполнение курсовой работы			2
К теме 4.4: Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Работа со схемой документооборота при выдаче и погашении консорциального (синдицированного) кредита СРС 4.4. Выполнение курсовой работы			2

МДК 02.02. Учет кредитных операций			**90**
Раздел 5. Организация учета кредитных операций			**90**
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитных операций юридических лиц	**Содержание**		**4**
	1	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов. Порядок отражения в учете выдачи и сопровождения кредитов.	
	2	Порядок отражения в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	
	3	Порядок отражения в учете списания нереальных для взыскания кредитов	
	4	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	
	5	Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	
	Практические занятия и лабораторные работы		**16**
	1	Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов юридическим лицам, погашению ими кредитов	
	2	Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам	
	3	Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам	
	4	Оформление и ведение учета просроченных кредитов и просроченных процентов	
	5	Оформление и учет межбанковских кредитов	
	6	Оформление и учет кредитных операций при открытии кредитной линии, овердрафта	
Тема 5.2. Суть и принципы потребительского кредита. Общие принципы учета потребительских кредитов.	**Содержание**		**8**
	1	Понятие потребительского кредита. Субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита. Принципы потребительского кредитования. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Классификация кредитов.	
	2	Основные нормы Федерального Закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Договор о потребительском кредите, требования к его заключению. Существенные условия договора.	
	3	Порядок заключения и прекращения договора потребительского кредита. Виды договоров, сопутствующих договору потребительского кредита.	
	4	Банкротство физических лиц, его последствия для банка – кредитора.	
	5	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов потребительского кредита. Порядок отражения в учете выдачи и сопровождения кредитов.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**16**

	1	Информирование и консультирование заемщиков об условиях кредитной сделки.	
	2	Формулирование основных условий договора о потребительском кредите.	
	3	Оформление кредитного договора по сделкам с различными условиями кредитования.	
	4	Оформление выдачи потребительских кредитов. Составление бухгалтерских проводок.	
	5	Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим лицам, погашению ими кредитов	
	6	Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по потребительским кредитам	
Тема 5.3. Создание резервов на возможные потери по потребительским кредитам. Учет операций с РВПС.	**Содержание**		**8**
	1	Порядок определения категории качества предоставленного потребительского кредита.	
	2	Порядок определения размера расчётного резерва и формирования резерва.	
	3	Особенности формирования резерва по портфелю однородных ссуд.	
	4	Порядок списания кредитной организацией безнадёжной задолженности по потребительским кредитам и процентам.	
	5	Характеристика счетов по учёту резервов на возможные потери по потребительским кредитам. Бухгалтерский учёт начисления и регулирования резервов. Бухгалтерский учёт списания безнадёжной задолженности по потребительским кредитам и процентам.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**18**
	1	Определение категории качества предоставленных потребительских кредитов.	
	2	Расчёт размера резерва по портфелю однородных ссуд.	
	3	Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.	
	4	Составление бухгалтерских проводок по учёту списания безнадёжной задолженности по кредитам и процентам.	
	5	Оформление бухгалтерских документов по созданию и корректировке РВПС	
Самостоятельная работа при изучении раздела 5 **К теме 5.1:** Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий СРС 5.1. Выполнение курсовой работы **К теме 5.2:** Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Работа со схемой документооборота при выдаче и погашении потребительского кредита. Составление бухгалтерских проводок СРС 5.2. **К теме 5.3.** Расчет сумм формируемых и корректируемых РВПС. Составление бухгалтерских проводок СРС 5.3. Выполнение курсовой работы			**10**

Курсовая работа			**20**
МДК 02.03. Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью			**88**
Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита			**28**
Тема 6.1. Этапы процесса потребительского кредитования. Сбор информации о потенциальном заёмщике.	**Содержание**		**4**
	1	Этапы потребительского кредитования. Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия.	
	2	Кредитная заявка и анкета заёмщика. Требования, предъявляемые банком к заёмщику. Основные источники информации о потенциальном заёмщике (юридические и другие).	
	3	Кредитная история заёмщика. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй.	
	4	Кредитоспособность физического лица. Основные способы оценки кредитоспособности физического лица Модели скоринговой оценки.	
	5	Проверка полноты и достоверности собранной информации о потенциальном заёмщике.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**4**
	1	Определение полноты и подлинности представленных клиентом- физическим лицом документов на получение кредита.	
	2	Расчёт кредитоспособности клиента – физического лица и максимально возможной суммы кредита.	
	3.	Расчёт кредитоспособности клиента – физического лица на основе скоринговой модели.	
	4	Составление графика платежей по кредиту и процентам.	
	5	Составление справки по итогам проверки деятельности потенциального заёмщика и наличия обеспечения по кредиту.	
Тема 6.2. Принятие решения о предоставлении потребительского кредита. Оформление выдачи кредита.	**Содержание**		**2**
	1	Оформление заключения о возможности предоставления кредита на основании обобщения сведений, полученных о заёмщике, результатов анализа его кредитоспособности, оценки качества и достаточности обеспечения.	
	2	Компетенции в принятии решения о выдаче или об отказе в выдаче кредита. Порядок доведения решения до клиента.	
	3	Согласование условий кредитования и оформление кредитного договора. Оформление распоряжения на предоставление кредита. Оформление дополнительного соглашения к договору банковского счёта.	
	4	Оформление кредитного досье заёмщика.	

	5	Оформление операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**6**
	1	Составление заключения **о** возможности предоставления кредита с использованием данных, полученных на предыдущих практических занятиях и дополнительных сведений, подготовленных преподавателем.	
	2	Оформление документов на выдачу кредита. Оформление кредитного досье заёмщика.	
	3	Присвоение номеров лицевым счетам по учёту кредитных операций. Составление бухгалтерских проводок по учёту выдачи кредитов физическим лицам. Составление бухгалтерских проводок по учёту обеспечения предоставленных кредитов.	
	4	Составление схем взаимодействия различных подразделений и служб банка в процессе подготовительной работы и выдачи потребительского кредита.	
Тема 6.3. Кредитный мониторинг в ходе потребительского кредитования.	**Содержание**		**2**
	1	Мониторинг финансового положения заёмщика и качества обеспечения кредита.	
	2	Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита. Бухгалтерский учёт просроченных процентов и просроченной задолженности по предоставленным потребительским кредитам.	
	3	Общая характеристика работы с проблемными кредитами. Порядок изменения условий кредитного договора.	
	4	Общие подходы к реструктуризации и рефинансированию задолженности физических лиц.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**4**
	1	Решение ситуационных задач по контролю своевременности погашения потребительских кредитов и уплаты процентов по ним.	
	2	Оценка финансового положения заёмщика в рамках проведения кредитного мониторинга.	
	3	Составление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга.	
	4	Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и получения процентов по кредитам. Составление бухгалтерских проводок по учёту просроченных процентов и просроченной задолженности по предоставленным потребительским кредитам.	
Тема 6.4. Работа с проблемной задолженностью по потребительским кредитам.	**Содержание**		**2**
	1	Факторы кредитного риска при потребительском кредитовании.	
	2	Критерии определения проблемного кредита.	
	3	Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Отечественная и международная практика взыскания задолженности.	
	4	Типовые причины неисполнения условий кредитного договора физическим лицом и способы погашения просроченной задолженности.	
	5	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.	
	6	Типичные нарушения при осуществлении операций по потребительскому кредитованию и их влияние на финансовый результат банка.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**4**
	1	Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам.	

	2	Выявление причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требования по оплате просроченной задолженности физическому лицу	
	3	Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье.	
	4	Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности.	
	5	Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.	
Самостоятельная работа при изучении раздела 6 **К теме 6.1:** Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий СРС 6.1. **К теме 6.4:** Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность СРС 6.4.			**2**
Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами			**38**
Тема 7.1. Организация ипотечного жилищного кредитования.	**Содержание**		**4**
	1	Понятие ипотеки. Общая схема организации ипотечного кредитования. Субъекты ипотечного кредитования. Первичный и вторичный рынки закладных	
	2	Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Ипотечные операции в России	
	3	Виды жилищного ипотечного кредитования в России. Основные модели действующих систем организации ипотечного кредитования	
	4	Основные этапы ипотечного кредитования. Предметы ипотеки. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество	
	5	Бухгалтерский учёт ипотечных операций	
	Практические занятия и лабораторные работы		**8**
	1	Андеррайтинг кредитных заявок клиентов и предметов ипотеки.	
	2	Анализ кредитоспособности клиента и составление графика аннуитетных платежей по ипотечному кредиту.	
	3	Оформление ипотечного кредита. Составление бухгалтерских проводок по учёту ипотечных кредитов.	
Тема 7.2. Взаимодействие банка и заемщика с партнерами банка при ипотечном кредитовании.	**Содержание**		**2**
	1	Участники ипотечного рынка РФ.	
	2	Взаимодействие банка с ипотечными брокерами и риелторами, их функции.	
	3	Координирование взаимодействия заемщика с оценочной организацией - консультирование заемщика, инициирование процедуры оценки. Требования к содержанию отчета об оценке предмета ипотеки.	
	4	Координирование взаимодействия заемщика со страховой организацией - консультирование заемщика.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**6**
	1	Оформление соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования Консультирование ипотечных брокеров и риелторов о порядке предоставления ипотечных кредитов и оказание помощи в подборе оптимального ипотечного кредита	
	2	Оформление соглашений со страховыми организациями.	

	3	Анализ отчета об оценке предмета ипотеки.	
Тема 7.3. Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования. Процедура государственной регистрация ипотеки	**Содержание**		**4**
	1	Консультирование участников ипотечной сделки. Предварительные переговоры с клиентом по вопросам организации сделки.	
	2	Согласование со сторонами сделки сроков, этапов и условий ее заключения. Проверка правоспособности участников сделки и документов, подтверждающих полномочия представителей участников сделки.	
	3	Конфликтные и нестандартные ситуации, возникающие в процессе сделок ипотечного кредитования. Право заемщика на ипотечные каникулы.	
	4	Законодательство о государственной регистрации ипотеки. Основные положения. Перечень документов, необходимых для государственной регистрации ипотеки. Условия предоставления документов по сделке на государственную регистрацию и после государственной регистрации в банк.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**8**
	1	Консультирование участников ипотечной сделки.	
	2	Предложение потенциальному клиенту наиболее подходящей ипотечной программы.	
	3	Оформление ипотечного кредита. Составление бухгалтерских проводок по учёту ипотечных кредитов. Оформление документов для госрегистрации ипотеки.	
Тема 7.4. Кросс-продажи при ипотечном кредитовании	**Содержание**		**2**
	1	Дополнительные банковские продукты при ипотечном кредитовании. Организация кросс-продажи в соответствии с потребностями клиента.	
	2	Организация кросс-продажи страховых продуктов в соответствии с потребностями клиента при оформлении ипотечного кредита.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**4**
	1	Презентация дополнительных банковских продуктов при ипотечном кредитовании (на примере конкретных банков)	
	2	Оформление кросс-продаж при ипотечном кредитовании физических и юридических лиц. Решение ситуационных задач.	
Самостоятельная работа при изучении раздела 7 **К теме 7.1:** Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий СРС 7.1. **К теме 7.4:** Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Составления сценария кросс-продаж при ипотечном кредитовании СРС 7.4.			**2**
Раздел 8. Работа с просроченной задолженностью			**22**
Тема 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим просроченную	Содержание		**4**
	1	Классификация проблемной и просроченной задолженности. Возможные стратегии, тактики и методы работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.	

задолженность	2	Личный контакт с заемщиком, имеющим просроченную задолженность. Правила установление личного контакта. Последствия невыполнения финансовых обязательств для заемщика, поручителя или залогодателя, условия штрафных санкций.	
	3	Деловая коммуникация при работе с просроченной задолженностью.	
	4	Система аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности. Методы и способы эффективной деловой коммуникации.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**6**
	1	Составление перечня аргументированных доводов. Подготовка письма-обращения к должнику и писем-уведомлений о наличии задолженности.	
	2	Оформление объяснительной записки по факту просрочки платежей. Составление актов осмотра залогового имущества .	
	3	Решение ситуационных задач по определению последствий невыполнения финансовых обязательств для заемщика, поручителя или залогодателя, условий штрафных санкций.	
Тема 8.2. Системы управления проблемными кредитами	**Содержание**		**4**
	1	Прогнозирование результативности взыскания по реестрам долгов: подход, стратегии и инструменты.	
	2	Явная и латентная (потенциальная) проблемная задолженность. Признаки проблемности кредита.	
	3	Стратегии взыскания в зависимости от результатов прогноза.	
	4	Цессионные сделки при покупке портфеля долгов.	
	5	Взаимодействие банков с коллекторскими агентствами.	
	Практические занятия и лабораторные работы		**8**
	1	Подготовка и оформление аналитической справки с обоснованием предоставления реструктуризации долгов.	
	2	Решение ситуационных задач по реструктуризации кредитов. Оформление банковских документов по реструктуризации.	
	3	Сравнительный анализ проблемной ссудной задолженности в кредитном портфеле банка на примере конкретных банков за 3 последних года.	
	4	Анализ перспектив взыскания задолженности (по сумме сбора задолженности, по просрочке, по типам кредитных продуктов.	
Самостоятельная работа при изучении раздела 8 **К теме 8.1:** Изучение теоретического материала, решение ситуационных задач СРС 8.1. **К теме 8.2:** Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Решение ситуационных задач СРС 8.2.			**3**
Тематика курсовых работ (проектов) 1. Кредитная политика банка. Оформление и учет операций по кредитованию юридических лиц. 2. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учёт обеспечения по предоставленным кредитам. 3. Организация, оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц. 4. Организация, оформление и учёт операций по межбанковскому кредитованию. Учет операций по межбанковскому кредитованию в банке-			

заемщике. 5. Организация, оформление и учёт операций по межбанковскому кредитованию. Учет операций по межбанковскому кредитованию в банке-кредиторе. 6. Схема организации ипотечного кредитования. Оформление и учёт ипотечных операций банков. 7. Методы управления кредитным риском. Порядок формирования, использования и учета резерва на возможные потери по ссудам. 8. Операции банков по кредитованию в иностранной валюте. Организация учёта кредитов в иностранной валюте. 9. Организация, оформление и учёт операций по долгосрочному кредитованию инвестиционных проектов. 10. Порядок формирования, использования и учёта резерва на возможные потери по ссудам. 11. Анализ кредитоспособности юридических лиц. Оформление и учёт операций по кредитованию юридических лиц. 12. Кредитная политика банка. Методы управления кредитным риском. 13. Организация, оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт. 14. Синдицированное кредитование. Оформление и учет операций. 15. Способы выдачи и погашения кредита. Кредитная линия. Оформление и учет операций в рамках кредитной линии. 16. Способы выдачи и погашения кредита. Овердрафт. Оформление и учет операций в рамках овердрафта. 17. Анализ кредитоспособности физических лиц. Оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц. 18. Кредитный мониторинг. Работа с проблемными кредитами. Учет просроченных процентов и просроченной задолженности. 19. Виды кредитов, предоставленных физическим лицам, основные условия их предоставления и погашения. Учет операций по кредитованию физических лиц (на примере банка). 20. Виды кредитов, предоставленных юридическим лицам, условия их выдачи и погашения. Учет операций по кредитованию юридических лиц (на примере банка). 21. Кредитная история заемщика. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредиту. 22. Залог как способ обеспечения возвратности кредита. Оформление и учет залоговых операций. 23. Кредитный риск, его виды. Методы управления. Порядок учета операций, выполняемых банками для минимизации кредитного риска. 24. Кредиты Банка России, обеспеченные рыночными активами и золотом. Особенности предоставления, погашения и учета операций. 25. Кредиты Банка России, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами. Особенности предоставления, погашения и учета операций. 26. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Организация и учет операций. 27. Операции по автокредитованию в России: оформление, учет и анализ.	
Обязательная аудиторная учебная нагрузка по курсовой работе (проекту)	**20**

Наименования разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа	Объём часов
Производственная практика (по профилю специальности) итоговая по модулю. **Виды работ:** 1. Ознакомление с кредитной политикой банка и требованиями, предъявляемыми к потенциальным заёмщикам. 2. Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для совершения и оформления операций по кредитованию. 3. Проверка полноты и подлинности представленных заёмщиком - юридическим лицом документов для получения кредита. Консультирование заёмщика по условиям предоставления и порядку погашения кредита. 4. Проверка предоставленного юридическим лицом технико-экономического обоснования с точки зрения выполнения планируемого графика платежей по кредиту и процентам. 5. Проведение анализа финансового состояния юридического лица на основе бухгалтерской отчётности. Оформление результатов анализа. 6. Проверка правильности оформления документации по обеспечению возвратности кредита (для различных способов обеспечения). Оценка качества достаточности обеспечения. 7. Определение категории качества предоставленных кредитов и размеров, создаваемых по ним резервов. 8. Составление заключения о возможности предоставления кредита. 9. Оформление документов на выдачу кредита (кредитного договора; документов по обеспечению возвратности кредита; дополнительного соглашения к договору банковского счёта о погашении кредита и процентов распоряжением банка; распоряжения на выдачу кредита; распоряжения на открытие счетов по учёту: основного долга и процентов за кредит, кредитной линии (при необходимости), представленного обеспечения, не уплаченных в срок сумм основного долга и процентов). 10. Оформление и ведение кредитного досье клиента. 11. Бухгалтерский учёт выдачи и погашения кредитов юридическим лицам, формирования и регулирования резервов на возможные потери. 12. Бухгалтерский учёт начисления и взыскания процентов по кредитам. 13. Бухгалтерский учёт просроченной задолженности по основному долгу и процентам. Бухгалтерский учёт безнадёжной задолженности по кредитам и процентам. 14. Мониторинг финансового положения заёмщика. Оценка качества обслуживания долга. Определение категории качества предоставленных кредитов и регулирование размеров создаваемых по ним резервов. 15. Оформление дополнительного соглашения к кредитному договору при изменении его условий (срок, процентная ставка), расчёт новых сроков погашения кредита. 16. Консультирование потенциального заёмщика об условиях кредитования физических лиц. Определение размера кредита, выдаваемого физическому лицу, исходя из целевого назначения, уровня доходов и других факторов. 17. Проверка документов, предоставленных физическим лицом для получения кредита. Оценка платёжеспособности физического лица. Выбор способа обеспечения кредита. Составление заключения **о** возможности предоставления кредита. Оформление операций по выдаче кредита наличными денежными средствами и в безналичном порядке. 18. Оформление и бухгалтерский учёт выдачи и погашения кредитов физическим лицам с использованием банковских карт. 19. Бухгалтерский учёт выдачи и погашения потребительских кредитов, предоставленного обеспечения по ним. Бухгалтерский учёт начисления и взыскания процентов. Бухгалтерский учёт резервов на возможные потери. 20. Расчёт и бухгалтерский учёт резервов по портфелям однородных кредитов.21. Осуществление последующего контроля за целевым использованием, своевременным и полным погашением кредита и процентов. Контрольза хозяйственной деятельностью заёмщика путём камеральной проверки и с выходом на место. Оформление итогов проверки. 22. Изучение документов по долгосрочному кредитованию, содержащихся в кредитных досье клиентов. Расчёт сроков окупаемости	**108**
Квалификационный экзамен		**12**
Всего		**473**

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ И МАТЕРИАЛЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1. В ходе реализации профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных организаций» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1. Основы банковского кредитования	Практическая работа Тестовое задание Устный опрос
Раздел 2. Предоставление кредита	Практическая работа Тестовое задание Устный опрос
Раздел 3. Сопровождение кредита	Практическая работа Тестовое задание Устный опрос
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования	Практическая работа Тестовое задание Устный опрос
Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка	Практическая работа Тестовое задание Устный опрос
Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита	Практическая работа Тестовое задание Устный опрос
Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами	Практическая работа Тестовое задание Устный опрос
Раздел 8. Работа с просроченной задолженностью	Практическая работа Тестовое задание Устный опрос

3.2. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по ПМ 02 «Осуществление кредитных операций» предусмотрена в форме комплексного дифференцированного зачета и экзамена (демонстрационного) и охватывает все разделы и темы ПМ 02.

Для комплексного дифференцированного зачета представлены теоретические и практические задания по МДК 02.01 «Организация кредитной работы», МДК 02.02 «Учет кредитных операций», МДК 02.03 «Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью».

Материалы промежуточной аттестации в форме комплексного дифференцированного зачета соответствуют ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, профессиональным стандартам, рабочей программе профессионального модуля и КОС.

Материалы промежуточной аттестации в форме комплексного дифференцированного зачета по МДК включают 4 варианта заданий, которые состоят из 30 тестовых заданий и одного ситуационного практического задания. В комплекте тестовых заданий использованы разнообразные формы заданий, а именно: выбор одного варианта ответа из предложенных нескольких вариантов, выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенных нескольких вариантов, задания на установление

соответствия, задания на установление правильной последовательности, задание на заполнение пропущенного ключевого слова (открытая форма задания). Уровень сложности заданий – средний.

Тестовые задания включают материал по всем разделам трех междисциплинарных курсов.

В процессе дифференцированного зачета проверяются знания, умения и профессиональные компетенции по МДК в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и профессиональными стандартами.

В ходе демонстрационного экзамена проверяется овладение обучающимися профессиональными компетенциями (ПК) по профессиональному модулю ПМ 02 «Осуществление кредитных операций» в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело по результатам выполнения обучаемыми практических заданий.

3.2.1. Показатели и критерии оценивания формируемых компетенций

Код компетенции	**Показатель освоения (что делает, знает, умеет)**	**Критерии оценивания (как делает, знает, умеет на оценку отлично)**	**Оценочные средства (чем проверяем как делает, что знает и умеет)**
1	2	3	4
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	**Знает:** перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности физического лица; основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ4 нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); КОЗ5 рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	Безошибочно и в полном объеме перечисляет информацию и документы, необходимые для определения кредитоспособности физического лица; безошибочно и полностью перечисляет и описывает основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о персональных данных; безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);	Тестовые задания

	КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КОЗ8 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; КОЗ9 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц КОЗ14 способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; КОЗ16 требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; КОЗ17 состав и содержание основных источников информации о клиенте; КОЗ39 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. **Умеет:** КОУ2 анализировать финансовое положение заемщика - юридического	безошибочно и полностью перечисляет и описывает рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; безошибочно и полностью перечисляет и описывает порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; безошибочно и полностью перечисляет и описывает гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации об ипотеке; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; безошибочно и полностью перечисляет и описывает	Практические задания

	лица и технико-экономическое обоснование кредита; КОУ3 определять платежеспособность физического лица; КОУ4 оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам	локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц безошибочно и полностью перечисляет и описывает способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; безошибочно и полностью перечисляет и описывает требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; безошибочно и полностью перечисляет и описывает состав и содержание основных источников информации о клиенте безошибочно и полностью перечисляет и описывает типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. в соответствии с требованиями банка и полном объеме анализирует финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; безошибочно определяет платежеспособность физического лица; безошибочно оценивает качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам	
	Знает: КОЗ21 методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; КОЗ22 методы андеррайтинга предмета ипотеки; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке	безошибочно и полностью перечисляет и описывает методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; безошибочно и полностью перечисляет и описывает методы андеррайтинга предмета ипотеки; безошибочно и полностью перечисляет и описывает	Тестовые задания

		законодательство Российской Федерации об ипотеке	
	Умеет: КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; КОУ10 проводить андеррайтинг предмета ипотеки; КОУ7 составлять заключение о возможности предоставления кредита (ипотечной сделки); КОУ16 формировать и вести кредитные дела (досье); организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля	грамотно и вежливо консультирует заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; безошибочно проводит андеррайтинг кредитных заявок клиентов; безошибочно проводит проводит андеррайтинг предмета ипотеки; грамотно и аргументировано составляет заключение о возможности предоставления кредита (ипотечной сделки); грамотно и в полном объеме формирует и ведет кредитные дела (досье); результативно организовывает работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки; безошибочно оформляет комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; грамотно и безошибочно использует специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля	Практические задания
	Умеет: анализировать документы по строящемуся объекту; готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки; формировать кредитное досье клиента; организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с	в соответствии с требованиями банка и полном объеме анализирует документы по строящемуся объекту; грамотно и аргументировано готовит заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки; грамотно и в полном объеме	Практические задания

	целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля	формирует кредитное досье клиента; результативно организовывает работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки; грамотно и в полном объеме формирует пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента; в соответствии с требованиями банка и безошибочно составляет отчеты о качестве кредитного портфеля	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредита	**Знает:** КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО33 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КО37 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КО38 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; КО320 бизнес-культуру потребительского кредитования; КО313 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; КО326 способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; КО3137 порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о персональных данных; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; безошибочно и описывает бизнес-культуру потребительского кредитования; безошибочно и полностью перечисляет и описывает способы и порядок	Тестовые задания

	КО324 содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; КО325 состав кредитного дела и порядок его ведения	предоставления и погашения различных видов кредитов; безошибочно и полностью перечисляет и описывает способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; безошибочно и полностью перечисляет и описывает порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; безошибочно и полностью перечисляет и описывает содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; безошибочно и полностью перечисляет и описывает состав кредитного дела и порядок его ведения	
	Знает: КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО39 гражданское законодательство КО310 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КО311 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КО339 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает гражданское законодательство безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации об ипотеке; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; безошибочно и полностью перечисляет и описывает типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.	Тестовые задания
	Умеет:	Безошибочно составляет	Практическ

	КОУ11 составлять договор о залоге; КОУ12 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; КОУ13 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ16 формировать и вести кредитные дела (досье); КОУ23 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме	договор о залоге; безошибочно и в полном объеме оформляет пакет документов для заключения договора о залоге; безошибочно составляет график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; грамотно и безошибочно оформляет комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; безошибочно оформляет выписки по лицевым счетам заемщиков и разъясняет им содержащиеся в выписках данные; грамотно и в полном объеме формирует и ведет кредитные дела (досье); безошибочно оформляет и отражает в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; грамотно и безошибочно использует специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме	ие задания
	Умеет: КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ11 составлять договор о залоге; КОУ12 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; КОУ24 оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; КОУ23 оформлять и отражать в учете операции по выдаче	грамотно и вежливо проводит консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; безошибочно составляет договор о залоге; безошибочно и в полном объеме оформляет пакет документов для заключения договора о залоге; безошибочно и в полном объеме оформляет и ведет учет обеспечения по предоставленным кредитам;	Практическ ие задания

	кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	безошибочно оформляет и отражает в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; грамотно и безошибочно использует специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	**Знает:** КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; КОУ33 направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; КОЗ9 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; КОЗ13 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; КОЗ20 бизнес-культуру	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; грамотно направляет запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; безошибочно и полностью перечисляет и описывает гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; безошибочно и полностью перечисляет и описывает способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; безошибочно и полностью	Тестовые задания

	потребительского кредитования; КО327 порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей КО339 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	перечисляет и описывает порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; безошибочно и полностью перечисляет и описывает локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; описывает бизнес-культуру потребительского кредитования; безошибочно и полностью перечисляет и описывает порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей безошибочно и полностью перечисляет и описывает типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
	Знает: КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО33 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КО310 законодательство Российской Федерации об ипотеке	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о персональных данных; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации об ипотеке	Тестовые задания
	Знает: КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО39 гражданское законодательство Российской	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью	Тестовые задания

	Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	перечисляет и описывает гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации об ипотеке; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; безошибочно и полностью перечисляет и описывает локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	
	Знает: КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ11 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации об ипотеке; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; безошибочно и полностью перечисляет и описывает локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования	Тестовые задания

		задолженности физических лиц	
	Умеет: КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ26 оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; КОУ27 вести мониторинг финансового положения клиента; КОУ28 контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; КОУ29 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; урегулировать спорные вопросы с заемщиком	Грамотно и вежливо консультирует заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; безошибочно оформляет выписки по лицевым счетам заемщиков и разъясняет им содержащиеся в выписках данные; безошибочно оформляет и отражает в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; в соответствии с требованиями банка проводит мониторинг финансового положения клиента; в соответствии с требованиями банка контролирует соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; в соответствии с требованиями банка и безошибочно оценивает качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; грамотно и безошибочно использует специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; грамотно и результативно решает спорные вопросы с заемщиком	Практические задания
	Умеет: КОУ5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; КОУ6 проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; КОУ9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; КОУ10 проводить	Грамотно и безошибочно проверяет полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; в соответствии с требованиями банка проверяет качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; грамотно и безошибочно проводит андеррайтинг	Практические задания

	андеррайтинг предмета ипотеки; КОУ16 формировать и вести кредитные дела; КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ8 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; КОУ17 составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; КОУ27 вести мониторинг финансового положения клиента; КОУ28 контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств	кредитных заявок клиентов; грамотно и безошибочно проводит андеррайтинг предмета ипотеки; безошибочно и в полном объеме формирует и ведет кредитные дела; грамотно и вежливо консультирует заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; оперативно принимает решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); грамотно и безошибочно использует специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; грамотно и безошибочно составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; в соответствии с требованиями банка ведет мониторинг финансового положения клиента; в соответствии с требованиями банка контролирует соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств	
	Умеет: КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; КОУ5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для	грамотно и вежливо консультирует заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; безошибочно оформляет комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; грамотно и безошибочно проверяет полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; грамотно и безошибочно использует специализированное	Практические задания

	совершения операций по кредитованию	программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	
	Знает: КО328 критерии определения проблемного кредита; КО329 типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; КО330 меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; КО331 отечественную и международную практику взыскания задолженности; КО332 методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; КО333 порядок оформления и учета межбанковских кредитов; КО319 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; КО334 особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; КО335 основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	безошибочно и полностью перечисляет и описывает критерии определения проблемного кредита; безошибочно и полностью перечисляет и описывает типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; безошибочно и полностью перечисляет и описывает меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; безошибочно и полностью перечисляет и описывает отечественную и международную практику взыскания задолженности; безошибочно и полностью перечисляет и описывает методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; безошибочно и полностью перечисляет и описывает порядок оформления и учета межбанковских кредитов; безошибочно и полностью перечисляет и описывает локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; безошибочно и полностью перечисляет и описывает особенности делопроизводства и документооборот на	Тестовые задания

		межбанковском рынке; безошибочно и полностью перечисляет и описывает основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	
	Умеет: КОУ34 находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; КОУ15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; КОУ30 выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; КОУ31 выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; КОУ32 разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; КОУ35 подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; КОУ36 планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; КОУ37 рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования	Грамотно находит контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; безошибочно оформляет выписки по лицевым счетам заемщиков и разъясняет им содержащиеся в выписках данные; результативно выявляет причины ненадлежащего исполнения условий договора и грамотно выставляет требования по оплате просроченной задолженности; грамотно выбирает формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; грамотно разрабатывает систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и результативно применяет ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; аргументировано подбирает оптимальный способ погашения просроченной задолженности; грамотно и в полном объеме планирует работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате	Практические задания

	потребительского кредита; КОУ41 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	просроченной задолженности; безошибочно рассчитывает основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; безошибочно оформляет и ведет учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	
2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	**Знает:** финансовые информационно-аналитические ресурсы, в том числе межбанковского рынка; методы финансового анализа; методы анализа потребности в дополнительной ликвидности; КОЗ17 состав и содержание основных источников информации о клиенте; КОЗ23 методы определения класса кредитоспособности юридического лица; КОЗ15 методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	Безошибочно и полностью перечисляет и описывает финансовые информационно-аналитические ресурсы, в том числе межбанковского рынка; безошибочно и полностью перечисляет и описывает методы финансового анализа; безошибочно и полностью перечисляет и описывает методы анализа потребности в дополнительной ликвидности; безошибочно и полностью перечисляет и описывает состав и содержание основных источников информации о клиенте; безошибочно и полностью перечисляет и описывает методы определения класса кредитоспособности юридического лица; безошибочно и полностью перечисляет и описывает методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	Тестовые задания
	Умеет: принимать решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка заключать различного вида сделки (депозитных и кредитных; биржевых и внебиржевых) с контрагентами	Аргументировано принимат решения о проведении размещения/привлечения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка; результативно заключает различного вида сделки (депозитных и кредитных; биржевых и внебиржевых) с контрагентами межбанковского рынка -	Практические задания

	межбанковского рынка - участниками финансового рынка получать и подтверждать информацию по сделкам на межбанковском рынке; работать на торговых площадках; производить финансовые вычисления по сделкам; работать с торговыми терминалами; КОУ18 определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; КОУ19 определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; КОУ20 пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; КОУ21 применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; КОУ22 пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; КОУ25 оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	участниками финансового рынка; в полном объеме получает и своевременно подтверждает информацию по сделкам на межбанковском рынке; грамотно работает на торговых площадках; безошибочно производит финансовые вычисления по сделкам; грамотно работает с торговыми терминалами; в соответствии с требованиями банка определяет возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; в соответствии с требованиями банка определяет достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; грамотно пользуется оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; безошибочно применяет универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; в полном объеме пользуется справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; безошибочно оформляет и отражает в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; грамотно и безошибочно	

		использует специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	**Знает:** КО312 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КО336 порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; КО338 порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; КО3137 порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; признаки однородности ссуд; КО319 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; безошибочно и полностью перечисляет и описывает порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; безошибочно и полностью перечисляет и описывает порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; безошибочно и полностью перечисляет и описывает порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; безошибочно и полностью перечисляет и описывает признаки однородности ссуд; безошибочно и полностью перечисляет и описывает локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; безошибочно и полностью перечисляет и описывает методологию проведения мониторинга качества потребительских кредитов	Тестовые задания
	Умеет: КОУ29 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным	Безошибочно оценивает качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;	Практические задания

	кредитам; КОУ38 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; КОУ39 рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; КОУ40 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ; использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования; оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам; определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга; определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам	безошибочно рассчитывает и отражает в учете сумму формируемого резерва; безошибочно рассчитывает и отражает в учете резерв по портфелю однородных кредитов; безошибочно оформляет и ведет учет просроченных кредитов и просроченных процентов; грамотно использует в оценке кредитного портфеля винтажный анализ; грамотно и безошибочно использует специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования; в соответствии с требованиями банка оценивает кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам; безошибочно определяет категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга; безошибочно определяет и корректирует размеры формируемых резервов по потребительским кредитам	
ДПК 2.1. Способность участвовать в развитии и совершенствовани и деятельности банка по кредитованию включая оказание информационно-консультационны х услуг, участие в мероприятиях по повышению эффективности,	**Знает:** КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	Тестовые задания

продвижению, привлечению новых клиентов	персональных данных; КО310 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КО312 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КО35 рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; КО36 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; КО37 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг КО339 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	терроризма; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о персональных данных; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации об ипотеке; безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; безошибочно и полностью перечисляет и описывает порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг безошибочно и полностью перечисляет и описывает типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
	Знает: КО31 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие	Тестовые задания

	операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; КОЗ3 законодательство Российской Федерации о персональных данных; КОЗ10 законодательство Российской Федерации об ипотеке; КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о персональных данных; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации об ипотеке; безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	
	Знает: КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ5 рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; КОЗ6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; КОЗ7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг КОЗ39 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; безошибочно и полностью перечисляет и описывает порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; безошибочно и полностью перечисляет и описывает законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе	Тестовые задания

		потребителей финансовых услуг безошибочно и полностью перечисляет и описывает типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
	Умеет: КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. КОУ8 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; привлекать корпоративных клиентов на обслуживание в банк; привлекать клиентов - физических лиц на обслуживание в банк; вести базу данных потенциальных клиентов банка в сфере ипотечного кредитования; проводить презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка; консультировать клиентов (потенциальных клиентов) о порядке предоставления ипотечных кредитов; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); анализировать статистические данные о количестве новых клиентов в сфере ипотечного кредитования	Грамотно и безошибочно использует специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; оперативно и аргументировано принимает решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); грамотно и вежливо консультирует заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; результативно привлекает корпоративных клиентов на обслуживание в банк; результативно привлекает клиентов - физических лиц на обслуживание в банк; безошибочно ведет базу данных потенциальных клиентов банка в сфере ипотечного кредитования; грамотно проводит презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка; грамотно и вежливо консультирует клиентов (потенциальных клиентов) о порядке предоставления ипотечных кредитов; оперативно и аргументировано принимает решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); в соответствии с требованиями банка проводит анализ статистических	Практические задания

		данных о количестве новых клиентов в сфере ипотечного кредитования	
	Умеет: КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; привлекать ипотечных брокеров и риелторов; вести базу данных партнеров банка; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; организовывать совместные промоакции с организациями-партнерами с целью продвижения ипотечного кредитования; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями; применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере	Грамотно и безошибочно использует специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; результативно привлекает ипотечных брокеров и риелторов; безошибочно ведет базу данных партнеров банка; грамотно и безошибочно готовит информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; грамотно и результативно проводит презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; в соответствии с требованиями банка и результативно организовывает совместные промоакции с организациями-партнерами с целью продвижения ипотечного кредитования; в соответствии с требованиями банка проводит анализ статистические данные о количестве партнеров банка; в соответствии с требованиями банка и результативно организовывает работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями; грамотно и безошибочно применяет программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в	Практические задания

		профессиональной сфере	
	Умеет: КОУ1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; КОУ13 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями; оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента; рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов; доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере	Грамотно и вежливо консультирует заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; грамотно и безошибочно составляет график платежей по кредиту и процентам, в соответствии с требованиями банка контролирует своевременность и полноту поступления платежей; аргументировано предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями; грамотно и вежливо оказывает помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента; грамотно и безошибочно рассчитывает предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов; грамотно, вежливо и доступно излагает условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере	Практические задания
ДПК 2.2. Способность организовать работу по повышению эффективности потребительского кредитования, включая деятельность персонала и проведение соответствующих	**Знает:** КОЗ1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; КОЗ12 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;	Безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; безошибочно и полностью перечисляет и описывает нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными	Тестовые задания

мероприятий	КОЗ19 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	организациями резервов на возможные потери; безошибочно и полностью перечисляет и описывает локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	
	Умеет: определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица	Аргументировано определяет эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; результативно осуществляет взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица	Практические задания
	Умеет: КОУ42 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; рассчитывать эффективность деятельности подразделения потребительского кредитования; организовывать мониторинг ценовых и неценовых условий потребительского кредитования в банках	Грамотно и безошибочно использует специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; в соответствии с требованиями банка рассчитывает эффективность деятельности подразделения потребительского кредитования; в соответствии с требованиями банка организовывает мониторинг ценовых и неценовых условий потребительского кредитования в банках	Практические задания
ДПК 2.4. Способность осуществлять деятельность по оформлению, сопровождению и организации залогов	**Способен выполнить следующие трудовые действия:** проводить предварительные переговоры с клиентом (по согласованию с кредитующим подразделением; собирать первоначальную информацию о клиенте, оценка его платежеспособности; информировать клиента о перечне документов и	Грамотно и вежливо проводит предварительные переговоры с клиентом (по согласованию с кредитующим подразделением; в полном объеме собирает первоначальную информацию о клиенте, оценка его платежеспособности; грамотно и вежливо информирует клиента о	Комплексное практическое задание

	процедуре оформления ипотечного кредита; получать согласие клиента на обработку персональных данных; проверять комплектность и правильность заполнения документов клиента; формировать досье клиента формировать залоговое досье; оценивать ликвидность предмета залога; готовить заключения о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения; оценивать залоговую стоимость, устанавливать размера залогового дисконта; устанавливать права собственности или хозяйственного ведения, ограничений на залог имущества; мониторить судебно-арбитражную практику по аналогичным видам залога; оформлять протокол об одобрении залога; планировать схемы совершения сделки; устанавливать ликвидность залога, качество залога, рыночную стоимость залога; устанавливать залоговую стоимость; устанавливать необходимость страхования залога; устанавливать категории качества обеспечения залога; проводить экспресс-оценку предполагаемого предмета залога; изучать спрос на предмет залога; контролировать и обеспечивать максимальную степень сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы;	перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита; в соответствии с требованиями банка получает согласие клиента на обработку персональных данных; в полном объеме и безошибочно проверяет комплектность и правильность заполнения документов клиента; в полном объеме и безошибочно формирует досье клиента; в полном объеме и безошибочно формирует залоговое досье; в соответствии с требованиями банка оценивает ликвидность предмета залога; аргументировано готовит заключения о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения; безошибочно оценивает залоговую стоимость, устанавливает размер залогового дисконта; в соответствии с требованиями банка устанавливает права собственности или хозяйственного ведения, ограничений на залог имущества; в соответствии с требованиями банка проводит мониторинг судебно-арбитражную практику по аналогичным видам залога; безошибочно оформляет протокол об одобрении залога; грамотно планирует схемы совершения сделки; в соответствии с требованиями банка устанавливает ликвидность	

	проверять правильность и соответствие требованиям порядка оформления договора о залоге; подготавливать и организовывать процедуры подписания договоров залога; оформлять документы для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации; подавать документы в органы государственной регистрации; формировать и вести залоговые досье; мониторить наличие, состояние и условий хранения залогового имущества; мониторить наличие, состояние и условия хранения имущества, переданного в залог; заполнять, передавать в базу информацию об имуществе, находящемся на внесудебной реализации; анализировать и оценивать рынок реализуемого имущества; размещать и поддерживать в актуальном виде информацию о реализуемом имуществе в специализированных базах, сайтах; мониторить исполнение условий залогового договора; составлять отчеты по залоговому портфелю; контролировать полное и своевременное исполнение залогодателями обязательств договора о залоге	залога, качество залога, рыночную стоимость залога; безошибочно устанавливает залоговую стоимость; в соответствии с требованиями банка устанавливает необходимость страхования залога; в соответствии с требованиями банка устанавливает категории качества обеспечения залога; безошибочно проводит экспресс-оценку предполагаемого предмета залога; грамотно изучает спрос на предмет залога; в соответствии с требованиями банка контролирует и обеспечивает максимальную степень сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы; безошибочно проверяет правильность и соответствие требованиям порядка оформления договора о залоге; в соответствии с требованиями банка подготавливает и организовывает процедуры подписания договоров залога; безошибочно оформляет документы для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации; в полном объеме подает документы в органы государственной регистрации; в полном объеме и безошибочно формирует и ведет залоговые досье;	

		в соответствии с требованиями банка проводит мониторинг наличия, состояния и условий хранения залогового имущества; в соответствии с требованиями банка проводит мониторинг наличия, состояния и условий хранения имущества, переданного в залог; безошибочно заполняет, передает в базу информацию об имуществе, находящемся на внесудебной реализации; в соответствии с требованиями банка анализирует и оценивает рынок реализуемого имущества; в соответствии с требованиями банка размещает и поддерживает в актуальном виде информацию о реализуемом имуществе в специализированных базах, сайтах; в соответствии с требованиями банка проводит мониторинг исполнения условий залогового договора; безошибочно составляет отчеты по залоговому портфелю; в соответствии с требованиями банка осуществляет контроль полного и своевременного исполнения залогодателями обязательств договора о залоге.	
ДПК 2.5 Способность осуществлять деятельность по работе с просроченной задолженностью	**Способен выполнить следующие трудовые действия:** изучать кредитное досье заемщика, имеющего просроченную задолженность; определять уровень	В полном объеме изучает кредитное досье заемщика, имеющего просроченную задолженность; безошибочно определяет уровень платежеспособности заемщика, имеющего	Комплексное практическое задание

	платежеспособности заемщика, имеющего просроченную задолженность, на основании сведений кредитного досье; выявлять причины просроченной задолженности; определять контактные данные для проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; выбирать на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком; планировать звонки по всем контактным телефонам заемщика; составлять перечни аргументированных доводов; готовить календарный план-график коммуникаций с должником; готовить письма-обращения к должнику; готовить документацию для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; формировать в специализированном программном обеспечении шаблонов уведомлений о наличии задолженности; доводить до заемщика, имеющего просроченную задолженность, информации о последствиях ненадлежащего исполнения условий договора; отправлять письма-уведомления о наличии задолженности; анализировать способы оплаты просроченной задолженности; проводить телефонные переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, подведение итогов переговоров и составление отчетов;	просроченную задолженность, на основании сведений кредитного досье; грамотно и вежливо выявляет причины просроченной задолженности; безошибочно определяет контактные данные для проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; аргументировано выбирает на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком; грамотно планирует звонки по всем контактным телефонам заемщика; грамотно составляет перечни аргументированных доводов; грамотно готовит календарный план-график коммуникаций с должником; в соответствии с требованиями банка готовит письма-обращения к должнику; в полном объеме готовит документацию для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; безошибочно формирует в специализированном программном обеспечении шаблонов уведомлений о наличии задолженности; в полном объеме доводит до заемщика, имеющего просроченную задолженность, информации о последствиях ненадлежащего исполнения условий договора; в соответствии с требованиями банка отправляет письма-уведомления о наличии задолженности;	

	планировать последующие мероприятия по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям; устанавливать личный контакт с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; обсуждать с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, сценария производства платежей по просроченным задолженностям; доводить до сведения заемщика, имеющего просроченную задолженность, последствия ненадлежащего исполнения условий договора, условий штрафных санкций (в зависимости от договорных обязательств); разъяснять заемщику, поручителю или залогодателю последствий невыполнения ими своих финансовых обязательств; получать (по возможности) с заемщика объяснительную записку по факту просрочки платежей; определять с заемщиком либо поручителем даты совершения платежа для погашения просроченной задолженности; осматривать залоговое/иное имущество, составлять соответствующие акты; передавать уведомления о наличии задолженности; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; подбирать и применять	грамотно анализирует способы оплаты просроченной задолженности; грамотно и вежливо проводит телефонные переговоры с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, подводит итоги переговоров и составления отчетов; в соответствии с требованиями банка планирует последующие мероприятия по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям; грамотно и вежливо устанавливает личный контакт с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; грамотно и вежливо обсуждает с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, сценария производства платежей по просроченным задолженностям; грамотно и вежливо доводит до сведения заемщика, имеющего просроченную задолженность, последствия ненадлежащего исполнения условий договора, условий штрафных санкций (в зависимости от договорных обязательств); грамотно и вежливо разъясняет заемщику, поручителю или залогодателю последствий невыполнения ими своих финансовых обязательств; грамотно и вежливо получает (по возможности) с заемщика объяснительную записку по факту просрочки платежей; грамотно и вежливо определяет с заемщиком	

	методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера; планировать и применять тактику при проведении переговоров; применять положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области банковского дела, гражданского права, уголовного права, уголовно-процессуального права, административного права; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника); направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; идентифицировать заемщика; выстраивать систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера; составлять отчеты; планировать работу с заемщиком, имеющим	либо поручителем даты совершения платежа для погашения просроченной задолженности; в соответствии с требованиями банка осматривает залоговое/иное имущество, безошибочно составляет соответствующие акты; в полном объеме передает уведомление о наличии задолженности; грамотно и безошибочно выявляет причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставляет требования по оплате просроченной задолженности; аргументировано выбирает формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; грамотно подбирает и применяет методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера; грамотно планирует и применяет тактику при проведении переговоров; грамотно и результативно применяет положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области банковского дела, гражданского права, уголовного права, уголовно-процессуального права, административного права; в соответствии с требованиями банка разрабатывает систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применяет	

	просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;	ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; безошибочно определяет характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника); грамотно направляет запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; безошибочно идентифицирует заемщика; грамотно выстраивает систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности; грамотно подбирает оптимальный способ погашения просроченной задолженности; грамотно подбирает и применяет методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера; в полном объеме и безошибочно составляет отчеты; грамотно планирует работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.	

3.1.3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации

Практические задания для дифференцированного зачета

ЗАДАНИЕ 1
Выполните тестовые задания

1. Выберите верный вариант.
Способ выдачи кредита, при котором банк устанавливает заемщику лимит кредитования в течение определенного срока, выдавая кредит поэтапно при соблюдении определенных условий соглашения, называется
1. контокоррентный кредит
2. консорциальный кредит
3. овердрафт
4. кредитная линия

2. Выберите верный вариант.
К объектам долгосрочного кредитования относят
1. выдачу заработной платы работникам предприятия
2. приобретение сырья и материалов
3. строительство и реконструкцию объектов производственного назначения

3. Укажите все правильные ответы.
Фактическое получение процентов по кредиту, выданному акционерному обществу без нарушения сроков, может быть отражено проводками:
1. Дт 30102Кт 47427
2. Дт 40702Кт 47427
3. Дт 45203Кт 40702

4. В ходе кредитной сделки в банке оформляются документы:
1) кредитный договор
2) технико-экономическое обоснование кредитуемого проекта
3) договор об обеспечении
4) договор о расчетно-кассовом обслуживании
5) распоряжение операционному отделу об открытии ссудного счета

5. Установите правильную последовательность.
Порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры
1) погашение суммы основного долга
2) возмещение издержек по исполнению кредитного договора
3) удовлетворение требований по получению процентов

6. Укажите соответствие:

Характеристика кредита	Вид кредита
1) кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банков	а) потребительский
2) кредит, не имеющий материального обеспечения	б) консорциальный
3) кредит, предоставляемый физическому лицу	в) бланковый

7. Укажите соответствие:

Бухгалтерская проводка	Содержание операции
1.Д 32401 – К 32003	а) учет просроченных МБК
2. Д 47427 – К 70601	б) учет требований по получению % за предоставленные МБК
3. Д 32501 – К 47427	в) учет просроченных процентов по предоставленным МБК

8. Вставьте слово (фразу).
Вид залога, при котором заложенное имущество передается банку – кредитору, называется _____

9. Вставьте слово (фразу).
Долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости, - _____кредит

ЗАДАНИЕ 2
Выполните практическое задания
Условные данные.
14 января текущего года АО банк «Аспект» выдал ООО «Престиж» (расчётный счёт 40702810700000006872 открыт в банке «Аспект») кредит на следующих условиях:
- сумма 500 000 рублей,
- срок 30 дней,
- взыскание платы за кредит (13% годовых) осуществляется одновременно с уплатой основного долга,
- в качестве обеспечения возвратности кредита принят залог транспортного средства оценочной стоимостью 730 000 руб.
- поправочный коэффициент стоимости залога 0,7.

Требуется:
1. Определить дату погашения кредита.
2. Рассчитать плату за кредит за весь срок пользования ссудой.
3. Определить достаточность предоставленного обеспечения (ответ пояснить).

Полный контент заданий для промежуточной аттестации см. Приложение 1.

Шкалы оценивания

Шкала оценивания тестового задания для дифференцированного зачета

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

Шкала оценивания практического задания для дифференцированного зачета

Оценка «5»	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы
Оценка «4»	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок исправленных самостоятельно после беседы с преподавателем
Оценка «3»	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
Оценка «2»	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже после подсказки преподавателя

По итогам оценивания тестовых и практических заданий, выполненных студентами в ходе комплексного дифференцированного зачета, выводится средняя оценка.

3. 3. Материалы по текущему контролю успеваемости

Текущий контроль осуществляется в форме выполнения студентами письменных тестовых заданий, устного фронтального опроса, практических заданий.

Примерные тестовые задания

1. Установите соответствие.
Составляющие кредитного процесса

Термин	Определение
1. субъект кредитования	а) цель, достижение которой требует привлечения дополнительных денежных средств
2. объект кредитования	б) участник финансовых отношений по поводу предоставления или получения денежных средств на определённый срок
3. обеспечение кредита	в) дополнительный источник погашения кредита на случай ухудшения финансового состояния клиента
	г) совокупностьвзаимосвязанныхэлементов, направленныхнавзаимодействие кредитора и заёмщика

2. Укажите номер и наименование счета.
При возникновении просроченной задолженности по кредиту сумма непогашенного кредита зачисляется_____.

3. Укажите верную последовательность.
При недостаточности средств на счете заемщика рекомендуется последовательность погашения долга:
1) основной долг
2) проценты по кредиту
3) издержки банка по получению взыскания от заемщика

4. Укажите вариант ответа.
Выдача потребительского кредита в иностранной валюте может производиться:
1) только наличными деньгами;

2) только в безналичном порядке;
3) наличными деньгами и в безналичном порядке.

5. Укажите все варианты ответа.
Способы обеспечения возвратности кредита:
1. оформление договора залога
2. установление процентной ставки за пользование кредитом
3. открытие лицевого счёта заёмщика
4. предоставление заёмщиком поручительства или банковской гарантии
5. страхование ответственности заёмщика

Шкала оценивания тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

Примерный перечень вопросов для устного опроса

Ответьте на вопросы

1. Перечислите активы кредитных организаций, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, в целях формирования по ним резервов на возможные потери.
2. Какова цель формирования резервов на возможные потери по ссудам?
3. Руководствуясь Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», укажите стрелками соответствие категорий качества ссуд определяющему их термину и размерам их обесценения:

Категория качества	Термин	Размер Обесценения
I	Сомнительные ссуды	100%
II	Стандартные ссуды	от 51 % до 100 %
III	Нестандартные ссуды	от 21 % до 50 % (включительно)
IV	Безнадежные ссуды	от 1 % до 20 % (включительно)

V	Проблемные ссуды	0%

4. С учётом каких составляющих производится классификация выданных кредитов и оценка кредитного риска при формировании резерва на возможные потери по ссудам?
5. Назовите критерии оценки финансового положения заёмщика, установленные Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
6. Опишите порядок отнесения кредита к разным категориям в зависимости от качества обслуживания долга заёмщиком.
7. По каким признакам кредиты группируются в портфели однородных ссуд? Назовите существующие ограничения для включения кредита в портфель однородных ссуд.
8. Каким образом при формировании и регулировании резерва на возможные потери по предоставленному кредиту учитывается наличие и качество обеспечения?
9. В какой валюте и с какой периодичностью кредитные организации формируют резервы на возможные потери по ссудам?
10. На каких балансовых счетах ведётся учёт резервов на возможные потери по предоставленным кредитам?
11. Охарактеризуйте кредитную сделку, отражённую в бухгалтерском учёте банка следующими бухгалтерскими проводками:

Д 45205-К40702 2000000руб.,
Д 70606 - К 45215 200 000 руб.,
Д 99998-К 91312 2 500 000 руб.,
Д 91202-К 99999 2руб.

12. Расскажите о порядке бухгалтерского учёта задолженности по кредитам и процентам, списываемым с баланса из-за невозможности взыскания.

Шкала оценивания ответов на вопросы

Оценка «5»	студент полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры в т. ч. самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.
Оценка «4»	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
Оценка «3»	студент излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
Оценка «2»	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Примерные практические задания

Практическое задание 1

ООО «Мега» 20 января текущего года подало в банк АО «Бизнес - банк» заявку на

получение кредита. К заявке представлены документы, в том числе баланс организации.

30 декабря Банк предоставил клиенту кредит в сумме 4 млн. рублей по ставке 19% годовых сроком 4 месяца на оплату нового оборудования для торгово-выставочного зала.

Кредитным договором предусмотрено ежемесячное погашение кредита равными долями и ежемесячная уплата процентов не позднее 30 числа каждого месяца. В качестве обеспечения возвратности кредита оформлен залог товаров в обороте.

Остатки товара на складе за последние 6 месяцев составляли в среднем 9 млн.рублей, а на день проверки с выходом на место – 8,4 млн. рублей.

В соответствии с кредитной политикой банка при определении справедливой стоимости залога товаров в обороте залоговая маржа устанавливается в размере 40%, а сумма кредита и начисленных на плановый период процентов не должны превышать справедливую стоимость залога.

Требуется:

1) Определить достаточность принятого обеспечения
2) Рассчитать проценты и составить график уплаты кредита и процентов
3) Установить достаточность пакета документов для решения вопроса о предоставлении кредита.
4) Установить какие документы заемщика из перечня содержат следующие сведения:
   1. подтверждают правоспособность заемщика
   2. характеристику бизнеса заемщика
   3. финансовое состояние заемщика
   4. оценку эффективности использования имеющихся ресурсов
   5. обоснование размера испрашиваемого кредита и сроки его возврата:
   6. дополнительные гарантии исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору.
5) Сделать выводы о возможности предоставления кредита, оформить заключение о возможности предоставления кредита.
6) Оформить дополнительное соглашение к кредитному договору, в том случае, если заемщик попросил о пролонгации кредита на 1 месяц. Пояснить процесс принятия решения о пролонгации кредита.

Перечень документов к заявке

-технико-экономическое обоснование (ТЭО) потребности в кредите, окупаемости кредита, копии контрактов, под которые испрашивается кредит. Список имущества, предлагаемого в залог с документами, подтверждающими права собственности на него.

Сведения о соответствии стоимости имущества рыночным ценам. Договоры страхования имущества, предлагаемого в залог. Документы, подтверждающие правоспособность и финансовую состоятельность поручителя по кредиту.

Отчеты о движении кассовых поступлений за текущий и предыдущий отчетный периоды – показывают движение ресурсов, период образования дефицита выручки и период высвобождения фондов.

Нотариально заверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации, карточки с образцами подписей и оттиском печати, документы, подтверждающие полномочия лица, заключающего договор от имени организации. Лицензии, если деятельность заемщика подлежит лицензированию.

Стратегия предприятия, которая содержит описание выбранных областей (сфер) деятельности. Перечень видов производимой продукции, выполняемых работ,

статистическая отчетность, перечень контрагентов: поставщиков сырья, потребителей готовой продукции, публикации в СМИ

_____

Годовая отчетность, аудиторское заключение, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностей по срокам. Справки ИФНС об отсутствии задолженности по платежам в бюджет. Баланс, Отчет о прибылях и убытках.

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ

По кредитному договору от «_____» _____ 20___ № _____

Дата платежа	Платеж за расчетный период, руб.			Остаток задолженности по кредиту
	Сумму платежа	В том числе:		
		Уплата процентов	Погашение основной суммы долга	
Итого				XXX

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о возможности предоставлении кредита (ЮЛ)

В банк обратился клиент _____«_____» с просьбой о предоставлении кредита в форме _____ в размере _____ рублей, сроком на _____ дней \ месяцев, под _____ % годовых

Описание проекта:

Запрашиваемые заёмные средства планируется направить на платежи поставщикам за…

_____

_____

_____

_____

Общие сведения:

_____«_____» зарегистрировано в _____20___ г.

Учредители

_____

Основным видом деятельности компании является _____.

_____«_____» имеет следующие расчетные счета:

_____

_____

_____

По состоянию на _____ г. картотека № 2 имеется \ отсутствует.

Кредитная история имеется \ отсутствует.

Анализ финансового состояния: Среднемесячные кредитовые обороты по р/счету _____

Оценка кредитного риска производилась на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния клиента, его возможностей по погашению основной суммы долга и уплаты процентов и иных платежей, а также в зависимости от качества предлагаемого обеспечения. Финансовые коэффициенты соответствуют допустимым значениям. Бальная оценка отчетности клиента - _____ балла, финансовое положение - _____.

Исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков, принимаемых во внимание при классификации ссуды, данную ссуду можно отнести к ____ категории качества с расчётным резервом в размере ____ %.

Планируемым источником погашения кредита и уплаты процентов по нему является – _____

Обеспечение залог оборудования, остаточная стоимость – _____.

Вывод:

ТЭО соответствует \ не соответствует направленности кредитной политики ОАО банка «_____».

Финансовое положение - _____.

Клиент имеет \ не имеет необходимые производственную базу и опыт ведения бизнеса.

Спрос на продукцию устойчивый \ не устойчивый.

Объем производства растет \ снижается

Обеспечение ликвидное \ неликвидное.

Источник погашения кредита и процентов – _____

Учитывая возможность и перспективу долговременного сотрудничества с **_____«_____»,** принимая во внимание полученные данные проведенного анализа, считаю возможным \ невозможным предоставить кредит компании **_____«_____»**

Практическое задание 2

04. 03. т. г. Шаханин Виктор Иванович обратился в АО банк «Партнеры» с заявкой на получение потребительского кредита на срок 3 месяца в сумме 240 000 рублей под 16% годовых для покупки бытовой техники.

В качестве обеспечения предлагается поручительство физического лица – заведующего кафедрой технического университета, доцента Семиной Аллы Андреевны.

Кредит выдан 11.03 т. г. с условием ежемесячного погашения процентов и кредита в последний рабочий день месяца. Кредит выдается и погашается наличными деньгами.

С заявкой представлены Анкета и документы:

1. Копия паспорта (гражданина РФ и заграничного паспорта)
2. Копия свидетельства о получении полного среднего образования
3. Копия диплома о получении среднего специального образования
4. Копия сертификата о повышении квалификации по основной специальности
5. Свидетельство о праве собственности на земельный участок

6. Справка НДФЛ за 3 предшествующих года
7. Справка с основного места работы о доходах за прошлый год.
8. Справка с места работы по совместительству доходах за прошлый год.
9. Справка о доходах работающих членов семьи
10. Копии договоров банковского счета с банком ОАО «Хоумкредит»
11. Список имущества, находящегося во владении клиента
12. Копии полисов обязательного медицинского страхования
13. Копия водительского удостоверения
14. Копия свидетельства о рождении детей
15. Диплом мастера спорта по греко-римской борьбе
16. Свидетельство о праве собственности на 3-х комнатную квартиру
17. Справка о доходах поручителя

Требуется:

1. Составить план и текст консультации клиента по условиям выдачи и погашения кредита на основе Положения о кредитовании физических лиц одного из банков и утвержденных банком условий кредитования физических лиц:
   - Предложить клиенту кредитную программу в соответствии с их целями и финансовыми возможностями.
   - Оказать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента
   - Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиента
2. Определить достаточность пакета документов, необходимых для проведения анализа финансового положения клиента – физического лица.
3. Указать возможные способы оценки финансового положения клиента– физического лица.
4. Рассчитать платежеспособность и максимальную сумму кредита физическому лицу.
5. Составить заключение о возможности выдачи кредита, если из документов заемщика известна определенная информация (см.. дополнительные сведения).
6. Определять категорию качества потребительского кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Дополнительные сведения о потенциальном заемщике:

Шаханин Виктор Иванович, год рождения 1984, с 01.09.2012, работает в должности преподавателя в техническом университете. Должностной оклад 60000 рублей, надбавка за стаж – 15000 рублей

Проживает с семьей из 4 человек в трехкомнатной квартире. Имеет 2 несовершеннолетних детей, учащихся средней школы. Супруга работает воспитателем в детском дошкольном учреждении, заработная плата – 22000 рублей.

Общая сумма расходов с учетом налогов и коммунальных платежей – 15000 рублей

Кредитная история отсутствует (за кредитами общество ранее не обращался)

Обеспечение:

Поручительство физического лица.

! Для решения задачи используйте следующие формулы:

Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

$$P = Дч * К * t,$$ где

Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей,

t - срок кредитования (в мес.).

К - коэффициент в зависимости от величины *Дч*.

Максимальный размер кредита (S_P) на основе платежеспособности Заемщика =

$$S_P = \frac{P}{\left(1 + \frac{(t+1)* \text{годовая процентная ставка по кредиту}}{2*12 * 100}\right.}$$

К – коэффициент дисконтирования в зависимости от величины дохода (Дч).

К =0,5 при доходе до 15000 рублей;

К=0,7 при доходе свыше 15000 рублей.

t – срок кредитования в месяцах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о возможности предоставлении кредита (ФЛ)

В банк обратился клиент _____ **(ФИО)** с просьбой о предоставлении потребительского кредита в форме _____ в размере _____ рублей, сроком на _____ дней \ месяцев, под _____ % годовых

Общие сведения:

Личная информация

Место и год рождения _____

Адрес регистрации совпадает \ не совпадает с фактическим местом проживания

Сообщены \ не сообщены домашний (стационарный), мобильный и рабочий номера телефонов

Имеется \ не имеется заграничный паспорт (данные указаны в Анкете)

К уголовной не привлекался \ не привлекался

К административной ответственности привлекался \ не привлекался выписан штраф за нарушение ПДД (переход на красный сигнал светофора)

Сведения о семейном положении

Женат \ холост \ разведен _____

Наличие неработающих членов семьи: (статус, возраст)_____

_____

Наличие работающих членов семьи (статус, размер дохода) _____

Сведения о занятости

Наименования организации _____

Занимаемая должность_____

Стаж работы _____
Размер дохода_____

Сведения об имуществе
В собственности - квартира - имеется \не имеется
-загородный дом, земельный участок- имеется \не имеется
-автомобиль - имеется \не имеется

Кредитная история имеется \ отсутствует.
Сведения о доходах и расходах
Размер дохода клиента _____
Размер дохода работающих членов семьи _____
Размер расходов _____
Денежные обязательства в пользу третьих лиц имеются \ не имеются _____

Вывод:

Заявка и анкета клиента соответствуют направленности кредитной политики ОАО банка «____».

Финансовое положение – хорошее \ среднее \ удовлетворительное.

Клиент имеет \ не имеет необходимые доходы для расчетов по кредиту.

Занятость клиента на основе постоянной \ непостоянной

Имущественное достаточное \ недостаточное

Обеспечение приемлемое \ неприемлемое.

Источник погашения кредита и процентов – _____

Расчет максимальной суммы кредита физическому лицу удовлетворить заявку клиента позволяет \ не позволяет

Учитывая возможность и перспективу долговременного сотрудничества с _____ принимая во внимание полученные данные проведенного анализа, считаю возможным \ невозможным предоставить кредит _____

Шкала оценивания практических заданий

Оценка «5»	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы
Оценка «4»	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок исправленных самостоятельно после беседы с преподавателем
Оценка «3»	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
Оценка «2»	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже после подсказки преподавателя

Полный контент заданий по текущему контролю см. Приложение 2

4. УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

Основная литература (включая электронные издания)

1. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)
2. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
3. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/456508
4. Банковские операции: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — 3-е изд., перераб. — Москва: КНОРУС, 2019. — 380 с. — (Среднее профессиональное образование).

Дополнительная литература (включая электронные издания)

5. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11424-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/453605
6. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/433325
7. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452374
8. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452375
9. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452205
10. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 234 с. — (Профессиональное образование).

— ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452229
11. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / Казимагомедов А.А. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование) (Переплёт) ISBN 978-5-16-013890-9 - Текст: электронный. - URL: https://new.znanium.com/catalog/product/960104
12. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях [Текст]: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с.

Законодательные и нормативные акты (включая электронные издания)

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.08.2000 № 117-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант-Плюс».
6. Российская Федерация. Закон. О государственной регистрации недвижимости. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.07.2015 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 № 102-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Российская Федерация. Закон. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 25.02.1999 № 39-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Российская Федерация. Закон. Об ипотечных ценных бумагах. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 11.11.2003 № 152-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
10. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
11. Российская Федерация. Закон. О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст офиц. текст от 31 декабря 2017 года № 486-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2019.
12. РСФСР. Закон. Об инвестиционной деятельности в РСФСР. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.06.1991 г. № 1488-1 - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

13. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
14. Российская Федерация. Указ Президента. О жилищных кредитах. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.06.1994 № 1180. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
15. Российская Федерация. Федеральная служба по финансовым рынкам. Приказ. Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01.11.2005 № 05-60/пз-н. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
16. Российская Федерация. Президиум Высшего Арбитражного Суда. Информационное письмо. Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.09.2011 № 146.- Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
17. Российская Федерация. Президиум Высшего Арбитражного Суда. Информационное письмо. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.09.2011 № 147. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
18. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 31.03.2004 № 112-И - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
19. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 04.06.2012 № 138-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
20. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29 ноября 2019 г. № 199-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
21. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 12.11.2007 № 312-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
22. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 27.02.2017 № 579-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
23. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
24. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О требованиях Банка России

к показателям бухгалтерской отчётности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 17.12.2010 № 2541-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
25. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчёта и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.04.2014 № 3249-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
26. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 01.12.2014 № 3465-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
27. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.11.2016 № 4212-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
28. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 19.02.2015 № 3572-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
29. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.12.2012 № 192-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
30. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О предложении кредитными организациями расчётных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 17.09.2013 № 183-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
31. Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных жилищных кредитов (займов) [Электронный ресурс] / ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». - Режим доступа: www.ahml.ru/ru/paiticipants/standards.

Интернет-ресурсы

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
2. Материалы Информационного агентства - портала Bankir.ru [Элекгронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.bankir.ru.
3. Материалы официального сайта Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru.
4. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет
5. Справочно-правовая система «КонсульгантПлюс».

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

Реализация модуля осуществляется в следующих аудиториях:

- кабинет междисциплинарных курсов;
- лаборатория «Учебный банк».

Оборудование кабинета и рабочих мест кабинета междисциплинарных курсов:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- специализированная мебель.

Технические средства обучения:

- компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся;
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации;
- аудиовизуальные средства обучения.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»:

- автоматизированное рабочее место преподавателя;
- автоматизированные рабочие места обучающихся;
- принтер,
- печати;
- штампы;
- датиры.

Автоматизированные рабочие места предполагают наличие программного обеспечения профессионального назначения. В качестве программной среды реализации банковских бизнес-процессов выбрана автоматизированная система (АБС) «Управление кредитной организацией». Данная АБС реализована как прикладное решение на платформе «1С: Предприятие». Для реализации кредитных операций в АБС «УКО» используются интерфейс программы «Полный».

Реализация программы модуля предполагает итоговую (концентрированную) производственную практику.

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест:

– автоматизированное рабочее место банковского работника, осуществляющего кредитные операции;
– программное обеспечение профессионального назначения (в зависимости от базы практики).

Материально-техническая база соответствует спецификации стандарта компетенции № Т48 «Банковское дело» (WorldSkills Standards Specifications, WSSS).

Приложение 1

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

по профессиональному модулю

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Разработчики:
преподаватели Омского филиала
РАНХиГС
А. Ф. Щур, Н. А. Романчугова, Е.В. Щур

Омск, 2021 г.

Материалы промежуточной аттестации по ПМ.02 Осуществление кредитных операций, состоящего из МДК 02.01 «Организация кредитной работы», МДК 02.02 «Организация потребительского и ипотечного кредитования», МДК 02.03 «Организация работы с залогом» предназначены для студентов очной формы обучения для проведения дифференцированного зачета.

Материалы промежуточной аттестации соответствуют ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, профессиональным стандартам, рабочей программе профессионального модуля и КОС.

Материалы промежуточной аттестации по МДК включают 4 варианта заданий, которые состоят из 30 тестовых заданий и одного ситуационного практического задания. В комплекте тестовых заданий использованы разнообразные формы заданий, а именно: выбор одного варианта ответа из предложенных нескольких вариантов, выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенных нескольких вариантов, задания на установление соответствия, задания на установление правильной последовательности, задание на заполнение пропущенного ключевого слова (открытая форма задания). Уровень сложности заданий – средний.

Тестовые задания включают материал по всем разделам трех междисциплинарных курсов.

В процессе дифференцированного зачета проверяются знания, умения и профессиональные компетенции по МДК в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и профессиональными стандартами.

Каждый вариант задания для комплексного дифференцированного зачета направлен на оценивание освоенных профессиональных компетенций:

Дифференцированный зачет организуется в учебной аудитории согласно расписанию занятий. Максимальное время выполнения заданий 70 мин.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА ПО МДК 02.01 «ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ», МДК 02.02 «УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ», МДК 02.03 «ИПОТЕЧНОЕ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, РАБОТА С ЗАЛОГАМИ И ПРОСРОЧЕННОЙЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ»

ВАРИАНТ 1

ЗАДАНИЕ 1

В тестовых вопросах № 1 - 12 укажите правильный ответ.

1. При возникновении просроченной задолженности по ссуде сумма непогашенной ссуды

1.относится на расходы банка

2.зачисляется на счет "Кредиты, непогашенные в срок" в конце операционного дня, являющегося датой погашения кредита по договору

3.зачисляется на счет "Кредиты, непогашенные в срок" на следующий операционный день, после дня, являющегося датой погашения кредита по договору

2. Способ выдачи кредита, при котором банк устанавливает заемщику лимит кредитования в течение определенного срока, выдавая кредит поэтапно при соблюдении определенных условий соглашения, называется

1. контокоррентный кредит
2. консорциальный кредит
3. овердрафт
4. кредитная линия

3. К объектам долгосрочного кредитования относят

1. выдачу заработной платы работникам предприятия
2. приобретение сырья и материалов
3. строительство и реконструкцию объектов производственного назначения

4. При установлении в кредитном договоре условия «лимит выдачи» открытие кредитной линии клиенту отражается проводкой

1. Д 91316 – К 99998
2. Д 99998 – К 91317
3. Д 99998 – К 91316
4. Д 91316 – К 99999

5. Отнесение ранее начисленных текущих процентов по кредиту индивидуального предпринимателя на счёт просроченных процентов отражается проводкой

1) Д 45814–К 47427
2) Д 45914–К 47427
3) Д 47427–К 47425
4) Д 47427–К 70601

6. К объектам кредитования относятся:

1. участники сделки: кредитор и заемщик
2. цель кредита
3. предметы залога

7. Уплата процентов по кредитам осуществляется юридическими лицами

1. только в безналичном порядке
2. в безналичном порядке и наличными денежными средствами с соблюдением установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами

8. При погашении предоставленного физическому лицу кредита

1. дебетуется счет 452
2. кредитуется счет 452
3. дебетуется счет 455
4. кредитуется счет 455

9. Если в кредитном договоре не указывается способ начисления процентов, то проценты начисляются по формуле ... процентной ставки

1) сложных процентов с использованием фиксированной
2) простых процентов с использованием плавающей
3) сложных процентов с использованием плавающей
4) простых процентов с использованием фиксированной

10. Кредитные отношения между банковским консорциумом и заемщиком регулируются

1) консорциальным договором
2) кредитным договором
3) договором банковского счета

11. Резерв на возможные потери по ссудам создается банками

1. по обесцененным ссудам (при наличии кредитного риска)
2. по всем выданным ссудам

12. Предоставление банком денежных средств в иностранной валюте физическим лицам осуществляется банками

1) только в безналичном порядке
2) только наличными денежными средствами
3) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами

В тестовых вопросах № 13 - 24 укажите все правильные ответы.

13. Фактическое получение процентов по кредиту, выданному акционерному обществу без нарушения сроков, может быть отражено проводками:

4. Дт 30102Кт 47427
5. Дт 40702Кт 47427
6. Дт 45203Кт 40702

14. В ходе кредитной сделки в банке оформляются документы:
1) кредитный договор
2) технико-экономическое обоснование кредитуемого проекта
3) договор об обеспечении
4) договор о расчетно-кассовом обслуживании
5) распоряжение операционному отделу об открытии ссудного счета

15. В основе отнесения кредита к определенной группе риска лежит:
1 качество обеспечения
2. качество обслуживания долга
3. сумма кредита
4. финансовое состояния заемщика
5. срок кредита

16. Кредитный мониторинг включает в себя:
1) оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования
2) принятие кредитным комитетом решения о выдаче кредита
3) проверку сохранности заложенного имущества
4) контроль за своевременным поступлением платежей по кредиту
5) корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения, обслуживания долга, финансового состояния

17. В качестве предметов залога могут выступать:
1. ценные бумаги
2. недвижимое имущество
3. права на получение заработной платы
4. товары в обороте

18. Если банк не выполнил обязательств перед Банком России по кредитам, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг, то Банк России:
1. осуществляет реализацию залога на бирже, начиная с рабочего дня, следующего за днем погашения кредита

2. осуществляет реализацию залога на бирже, по истечении 30 дней за днем погашения кредита
3. начинает процедуру списания долга с корсчета банка- заемщика

19. Основными принципами кредитования являются
1) доступность
2) срочность
3) возвратность
4) периодичность
5) платность

20. Долгосрочные кредиты могут предоставляться заемщикам следующими способами:
1. разовым зачислением денежных средств на счет клиента
2. путем открытия кредитной линии
3. путем открытия овердрафта
4. на синдицированной основе

21. В функции кредитного отдела банка входит:
1. подготовка заключения о возможности (невозможности) выдачи кредита
2. оформление кредитного договора
3 отражение операций по выдаче ссуды по счетам бухучета
4. ведение переговоров о предоставлении кредита

22. При выдаче кредита физическому лицу принятое в обеспечение имущество может учитываться на счетах:
1. 91311
2. 91312
3. 91412
4. 91414

23. Виды залога, при которых заложенное имущество остается у залогодателя:
1. заклад
2. залог товаров в обороте
3. твёрдый залог
4. ипотека
5. залог товаров в переработке

24. Ценные бумаги, принимаемые в залог по кредитам Банка России, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг должны быть:
1. включены в ломбардный список
2. учитываться на счетах ДЕПО в Депозитарии
3. принадлежать банку на праве собственности, быть свободными от иных обременений
4. иметь срок погашения ранее, чем наступление срока погашения кредита

В тестовом вопросе № 25 установите правильную последовательность.

25. Установите правильную последовательность.
Порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры
1) погашение суммы основного долга

2) возмещение издержек по исполнению кредитного договора
3) удовлетворение требований по получению процентов

В тестовых вопросах№ 26- 28 установите соответствие.

26. Укажите соответствие:

Характеристика кредита	Вид кредита
1) кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банков	а) потребительский
2) кредит, не имеющий материального обеспечения	б) консорциальный
3) кредит, предоставляемый физическому лицу	в) бланковый

27. Укажите соответствие:

Наименование участника	Суть участия
1.банк- гарант	а)по его просьбе выдается гарантия
2. принципал	б)получатель суммы гарантии, в случае неисполнения кредитного договора
3.бенефициар	в)обязуется совершить платеж при предъявлении требования

28. Укажите соответствие:

Бухгалтерская проводка	Содержание операции
1.Д 32401 – К 32003	а) учет просроченных МБК
2. Д 47427 – К 70601	б) учет требований по получению % за предоставленные МБК
3. Д 32501 – К 47427	в) учет просроченных процентов по предоставленным МБК

В тестовых вопросах№29 – 30вставьте нужное слово (фразу).

29. Вид залога, при котором заложенное имущество передается банку – кредитору, называется _____

30. Долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости, - _____ кредит

ЗАДАНИЕ 2 (Ситуационное задание)

14 января текущего года АО банк «Аспект» выдал ООО «Престиж» (расчётный счёт 40702810700000006872 открыт в банке «Аспект») кредит на следующих условиях:

- сумма 500 000 рублей,
- срок 30 дней,
- взыскание платы за кредит (13% годовых) осуществляется одновременно с уплатой основного долга,
- в качестве обеспечения возвратности кредита принят залог транспортного средства оценочной стоимостью 730 000 руб.
- поправочный коэффициент стоимости залога 0,7

Требуется:
1. Определить дату погашения кредита;
2. Рассчитать плату за кредит за весь срок пользования ссудой;
3. Определить достаточность предоставленного обеспечения (ответ пояснить).

ВАРИАНТ 2

ЗАДАНИЕ 1

В тестовых вопросах№ 1 - 12 укажите правильный ответ.

1. Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери при предоставлении кредита юридическим лицам – коммерческим предприятиям отражается проводкой:
   1. Дт 45818Кт 45812
   2. Дт 45215Кт 70601
   3. Дт 70606Кт 45215

2. Укажите проводку на учет обеспечения при выдаче ипотечного кредита физ. лицу-резиденту
   1) Дт99998 Кт 91312
   2) Дт91312 Кт 99998
   3) Дт91312 Кт 99999
   4) Дт 91311 Кт 99998

3. Обеспечение считается достаточным если его сумма:
   1. превышает сумму кредита и процентов
   2. не менее 80% суммы кредита с процентами
   3. равна сумме кредита

4. В день, определенный договором об открытии возобновляемой кредитной линии, делается запись:
   1. Дт91317 Кт 99998
   2. Дт91316Кт 99998
   3. Дт99998 Кт 91317
   4. Дт99999 Кт 91317
   5. Дт99998 Кт 91316

5. Начисление текущих процентов по кредитам (кроме межбанковских кредитов), получение дохода по которым признаётся неопределённым, отражается проводкой

1) Д 91604–К 99999
2) Д 99999–К 91604
3) Д 70606–К 47427
4) Д 47427–К 70601

6. Максимальный размер риска на одного заемщика не может превышать

1. 1% капитала банка
2. 5% капитала банка
3. 25% капитала банка
4. 50% капитала банка

7. Какой внутренний документ кредитной организации определяет стратегию банка в вопросах размещения денежных средств?

1. кредитный договор
2. распоряжение на выдачу кредита
3. кредитная политика

8. К поручителю, исполнившему обязательство ____ права кредитора по этому обязательству.
   1. не переходят
   2. переходят

9. Имущество, на которое установлена ипотека,

1. передается залогодержателю
2. остается у залогодателя в его владении и пользовании
3. передается во владение и пользование 3-го лица

10. На первичном рынке ипотечных операций происходит

1. продажа прав требований по ипотечным кредитам
2. предоставление кредитов под залог недвижимости
3. выпуск ценных бумаг, под залог прав требований по ипотечным кредитам

11. Погашение банком кредита овернайт и ломбардного кредита Банка России и уплата процентов по ним производится путем:

1. оформления банком платежного поручения
2. предъявления учреждением Банка России платежного требования на сумму требований
3. предъявления учреждением Банка России инкассового поручения на сумму требований

12. От основного обязательства (кредитного договора) не зависит:

1. неустойка
2. поручительство
3. независимая гарантия

В тестовых вопросах № 13 - 24 укажите все правильные ответы.

13. К методам оценки стоимости заложенного имущества относят:

1. процентный
2. затратный
3. дисконтный
4. доходный
5. рыночный

14. Потребительские ссуды предоставляются физическим лицам на

1. ремонт квартир
2. осуществление предпринимательской деятельности
3. обучение
4. реконструкцию объектов производственного назначения

15. Внутридневной кредит и кредит овернайт Банка России объединены общими признаками:

1. выдаются под залог ценных бумаг, включенных в ломбардный список
2. предоставляются на основании Генерального кредитного договора
3. предоставляются банку по его заявлению на получение кредита

16. Какие документы представит в банк заемщик для получения кредита на неотложные нужды?

1.Заявление
2. Паспорт
3. Справку с места работы о доходах
4. Справку о сметной стоимости строительства

17. В качестве предметов ипотеки могут выступать:

1. здания, используемые в предпринимательской деятельности;
2. земельные участки, находящиеся в государственной собственности;
3. жилые дома;
4. квартиры;
5. воздушные и морские суда

18. Закладная – это именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца:

1. право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой
2. право собственности на заложенное имущество
3. право залога на указанное в договоре об ипотеке имущество

19. В настоящее время ЦБ РФ может предоставлять следующие виды кредитов кредитным организациям:

1. ломбардный
2. контокоррентный
3. переучетный
4. овернайт
5. ипотечный
6. внутридневной

20. Гарантия прекращается:

1. после уплаты бенефициару суммы, на которую выдана гарантия
2. с окончанием определенного в гарантии срока
3. с окончанием срока основного обязательства, по которому выдана гарантия
4. при отказе бенефициара от своих прав по гарантии и возвращении ее гаранту

21. Ломбардные кредиты Банка Росси предоставляются кредитным организациям

1. в автоматическом режиме
2. в режиме запроса - заявления на получение кредита по фиксированной процентной ставке
3. в режиме запроса - заявки на участие в кредитном аукционе

22. По кредиту счета 47427 отражаются:

1. суммы полученных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами кассы, корреспондентскими и другими счетами (счета по учету денежных средств)
2. суммы не полученных в установленные сроки процентов в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам (счет 1-го порядка 459)
3. суммы начисленных процентов по размещенным средствам в корреспонденции со счетами доходов

23. Предметом залога могут быть

1. ценные бумаги
2. товары в обороте
3. требования об алиментах
4. требования о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью
5. движимое имущество
6. имущество, изъятое из обращения

24. При предоставлении кредита в форме овердрафта банки получают доход в виде:
1. дисконта
2. процентов за кредит, которые исчисляются за фактическое время пользования овердрафтом
3. комиссионной платы за возможность пользования овердрафтом

В тестовом вопросе № 25установите правильную последовательность.

25. Укажите правильную последовательность.
Порядок проведения залоговых операций при невыполнении заёмщиком кредитных обязательств:
1. обращение взыскания на залог
2. контроль за сохранностью заложенного имущества
3. реализация предмета залога
4. оформление договора о залоге
5. выбор предмета залога и его оценка

В тестовых вопросах № 26- 28 установите соответствие.

26. Установите соответствие

Виды ипотечных кредитов	Цели кредитов
1. земельный кредит	а. кредит на строительство коттеджа для финансирования работ и приобретения материалов
2. строительный кредит	б. кредит на приобретение земельного участка для строительства индивидуального жилого дома
3. кредит на приобретение жилья	в. кредит на приобретение квартиры

27. Укажите соответствие:
Учёт начисления и получения процентов, признанных определёнными к получению

Проводка	**Содержание**
1) Д 47427 – К 70601	а) получены проценты за кредит от негосударственной коммерческой организации
2) Д20202– К47427	б) начислены проценты за кредит негосударственной коммерческой организации
3) Д 40702 –К47427	в) получены проценты за кредит от индивидуального предпринимателя
	г) получены проценты за кредит наличными денежными средствами через кассу банка от физического лица

28. Укажите соответствие:

Способ кредитного аукциона	Характеристика
1. американский	а)заявки банков удовлетворяются по процентным

	ставкам, предлагаемым банками
2. голландский	б)заявки выполняются по цене отсечения – минимальной ставке, которую предлагают банки, попавшие в круг покупателей

В тестовых вопросах №29 – 30 вставьте нужное слово (фразу).

29. Клиент банка сверх своих остатков и поступлений средств на расчетный счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов за счет ресурсов банка, такая форма кредита называется _____

30. Форма обеспечения возвратности кредита, которая не зависит от основного обязательства – это _____

ЗАДАНИЕ 2(Ситуационное задание)
18 февраля текущего года АО банк «Сибирь» выдал ООО «Кредо» кредит на следующих условиях:
- сумма 240 000 рублей,
- срок 45 дней,
- плата за кредит 14% годовых,
- начисление и взыскание процентов в последний день месяца и в день погашения кредита,
- в качестве обеспечения возвратности кредита принято поручительство АО «Престиж» с размером ответственности 215 000 рублей.

Требуется:
1. Определить дату погашения кредита;
2. Рассчитать плату за кредит за весь срок пользования ссудой;
3. Определить сумму, отнесенную на счет просроченной задолженности, если на дату погашения кредита на расчетном счете числится 230 000 рублей. Дать пояснения.

ВАРИАНТ 3

ЗАДАНИЕ 1
В тестовых вопросах № 1 - 12 укажите правильный ответ.

1) Выдача долгосрочного кредита предприятию производится путем:
1. выдачи наличных денег
2. перечисления суммы на расчетный счет заемщика
3. перечисления средств в оплату счетов поставщиков, минуя расчетный счет заемщика

2) Залог товаров в обороте предполагает
1. изменение состава заложенных ценностей без изменения их стоимости
2. возможность переработки заложенных ценностей
3. неизменность предмета залога по сумме и составу

3) Задаток – это:
1. вид залога
2. необходимое условие выдачи поручительства
3. денежная сумма, выдаваемая в счёт причитающихся будущих платежей

4) Клиент банка сверх своих остатков и поступлений средств на расчетный счет

получает право на дополнительную оплату расчетных документов за счет ресурсов банка, такая форма кредита называется:

1. овердрафт
2. акцептный кредит
3. учетный кредит
4. контокоррентный кредит
5. кредитная линия

5) Уплата процентов по размещенным денежным средствам осуществляется физическими лицами

1) только в безналичном порядке
2) в безналичном порядке и наличными денежными средствами

6) При закрытии банковских счетов клиентов банков, проценты по размещенным денежным средствам начисляются _____.

1. по день, предшествующий дню закрытия счета
2. по день закрытия счета включительно
3. по день, следующий за днем закрытия счета, включая его

7) Погашение банком кредита овернайт и ломбардного кредита Банка России и уплата процентов по ним производится путем:

1. предъявления учреждением Банка России инкассового поручения на сумму требований
2. предъявления учреждением Банка России платежного требования на сумму требований
3. оформления банком платежного поручения

8) Укажите проводку, отражающую пролонгацию кредита (счет 45203) акционерному обществу:

1. Д45203-К45204
2. Д45203-К45215
3. Д45204-К45203
4. Д45812-К45203

9) Предоставление кредита физическому лицу путем зачисления на депозитный счет отражается проводкой:

1. Д42301 – К45505
2. Д45505 – К42301
3. Д45505 – К42103
4. Д45505 - К40820

10) При погашении предоставленного юридическому лицу кредита

1. дебетуется счет 452
2. кредитуется счет 452
3. дебетуется счет 455
4. кредитуется счет 455

11) Сумма непогашенного в срок кредита, предоставленного физическому лицу-резиденту, отражается на балансовом счете

1. 45512
2. 45812
3. 45815
4. 45915

12) Укажите проводку на погашение ипотечного кредита физ. лицом, выданного на 10 лет путем списания с текущего счета в данном банке

1. Д 40817	2. Д 45507	3. Д 45503	4. Д 42301
К 45507	К 40817	К 42301	К 45507

В тестовых вопросах № 13 - 24 укажите все правильные ответы.

13) Если банк не выполнил обязательств перед Банком России по кредитам, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг, то Банк России:

1. осуществляет реализацию залога на бирже, начиная с рабочего дня, следующего за днем погашения кредита
2. осуществляет реализацию залога на бирже, по истечении 30 дней за днем погашения кредита
3. начинает процедуру списания долга с корсчета банка - заемщика

14) Ценные бумаги, принимаемые в залог по кредитам Банка России, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг должны быть:

1. включены в ломбардный список
2. учитываться на счетах ДЕПО в Депозитарии
3. принадлежать банку на праве собственности, быть свободными от иных обременений
4. иметь срок погашения ранее, чем наступление срока погашения кредита

15) К внешним факторам, влияющим на кредитную политику банка, относятся:

1. политические и экономические условия
2. специализация банка
3. состояние межбанковской конкуренции
4. ресурсная база банка и ее структура
5. ликвидность кредитной организации

16) При предоставлении кредита в форме овердрафта банки получают доход в виде:

1. дисконта
2. процентов за кредит, которые исчисляются за фактическое время пользования овердрафтом
3. комиссионной платы за возможность пользования овердрафтом

17) Закладная – это именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца:

1. право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой
2. право собственности на заложенное имущество
3. право залога на указанное в договоре об ипотеке имущество

18) Краткосрочные кредиты предоставляются банками на:

1. реконструкцию производства
2. закупку сырья
3. жилищное строительство
4. выплату налогов
5. выплату заработной платы

19) Требования бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии должно быть представлено гаранту

1. в письменной форме
2. с приложением указанных в гарантии документов

3. независимо от срока, на который она выдана
4. с указанием того, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства

20) Ломбардные кредиты Банка Росси предоставляются кредитным организациям

1. в автоматическом режиме
2. в режиме запроса - заявления на получение кредита по фиксированной процентной ставке
3. в режиме запроса - заявки на участие в кредитном аукционе

21) Клиенту - юридическому лицу банк может отказать в предоставлении кредита по основаниям

1. неудовлетворительное финансовое положение
2. наличие расчетных счетов и кредитов в других банках
3. отсутствие кредитной истории клиента
4. неудовлетворительное финансовое положение поручителя
5. избыточная стоимость залога над суммой кредита

22) Не подлежат залогу:

1. внесенные в Государственный свод особо ценные объекты, являющиеся исключительной федеральной собственностью, поскольку изменение формы собственности данных объектов либо их перепрофилирование не допускаются
2. сырье, материалы
3. виды имущества, на которое не разрешено обращать взыскание
4. здания и сооружения

23) По кредиту счета 47427 отражаются:

1. суммы начисленных процентов по размещенным средствам в корреспонденции со счетами доходов
2. суммы полученных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами кассы, корреспондентскими и другими счетами (счета по учету денежных средств)
3. суммы не полученных в установленные сроки процентов в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам (счет 1-го порядка 459)

24) К методам оценки стоимости заложенного имущества относят:

1. процентный
2. затратный
3. дисконтный
4. доходный
5. рыночный

В тестовом вопросе № 25 установите правильную последовательность.

25) Порядок процесса кредитования

1.подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения
2.направление в операционный отдел документов для выдачи ссуды
3.контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита
4.изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска
5.рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком

В тестовых вопросах№ 26 - 28 установите соответствие.

26) Установите соответствие.

Характеристика кредита	Вид кредита
1) кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банков	а) межбанковский б) потребительский
2) кредит, не имеющий материального обеспечения	в) консорциальный
3) кредит, предоставляемый одним банком другому	г) бланковый

27) Установите содержание операций банка-кредитора указанным бухгалтерским проводкам:

1. Д 32401 – К 32003 2. Д 47427 – К 70601 3. Д 32501 – К 47427	а) учет просроченных МБК; б) учет просроченных процентов по предоставленным МБК в) учет требований по получению % за предоставленные МБК;

28) Установите соответствие:

Наименование участника	Суть участия
1.банк - гарант 2. принципал 3.бенефициар	а. по его просьбе выдается гарантия б. обязуется совершить платеж при предъявлении требования в. получатель суммы гарантии, в случае неисполнения кредитного договора

В тестовых вопросах№29 - 30 вставьте нужное слово (фразу)

29) Объект кредитования – это _____ кредита

30) Кредит Банка России для проведения расчетов при отсутствии либо недостаточности средств на счете банка в расчетном подразделении Банка России, называют _____

ЗАДАНИЕ 2 (Ситуационное задание)

05 февраля текущего года ПАО «Плюс-банк» выдал АО «Орбита» (расчётный счёт 40702810700000001234 открыт в ПАО «Плюс-банк») кредит на следующих условиях:

- сумма 700 000 рублей,
- срок 40 дней,
- взыскание платы за кредит (12% годовых) осуществляется одновременно с уплатой основного долга,
- в качестве обеспечения возвратности кредита принят залог товаров в обороте в сумме 980 000 руб.
- поправочный коэффициент стоимости залога 0,6

Требуется:

1. Определить дату погашения кредита;
2. Рассчитать плату за кредит за весь срок пользования ссудой;
3. Определить достаточность предоставленного обеспечения (ответ пояснить).

ВАРИАНТ 4

ЗАДАНИЕ 1

В тестовых вопросах № 1 - 12 укажите правильный ответ.

1) При заключении договора поручительства и отсутствии указаний об этом в договоре заемщик и поручитель несут
1. субсидиарную ответственность
2. солидарную ответственность

2) Предоставление банком денежных средств в иностранной валюте физическим лицам осуществляется банками
1. только в безналичном порядке
2. только наличными денежными средствами
3. как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами

3) Резерв на возможные потери по ссудам используется банком:
1. для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу
2. для покрытия задолженности по основному долгу и процентов по ссуде
3. для покрытия задолженности по процентам по ссуде

4) Залог товаров в обороте применяется для кредитования:
1. промышленных предприятий
2. торговых организаций
3. банков

5) От основного обязательства (кредитного договора) не зависит:
1. неустойка
2. поручительство
3. банковская гарантия

6) Достаточность товарно-материальных ценностей для залога определяется:
1. качеством ценностей
2. количеством ценностей в стоимостном выражении
3. возможностью кредитора осуществлять контроль за их сохранностью

7) На вторичном рынке ипотечных операций происходит
1. предоставление кредитов под залог квартир, приобретаемых в новостойках
2. предоставление кредитов под залог квартир, приобретаемых на вторичном рынке жилья
3. выпуск ценных бумаг, под залог прав требований по ипотечным кредитам

8) Укажите проводку на перечисление неполученых в срок процентов по ипотечному кредиту физ. лица на соответствующие счета
1. Дт 47427 Кт 70601
2. Дт 45815 Кт 45507
3. Дт 45915 Кт 47427

9) При погашении потребительского кредита физическим лицом происходит восстановление резерва на возможные потери проводкой:
1. Дт 45515Кт 70601
2. Дт 45215Кт 70601
3. Дт 45815 Кт 45505

10) Фактическое погашение акционерным обществом просроченной задолженности

по основному долгу по кредиту может быть отражено проводкой:

1. Дт 40702Кт 45812
2. Дт 40702Кт 45912
3. Дт 32401Кт 32003

11) В день открытия кредитной линии отражается сумма установленного клиенту-заемщику лимита выдачи:

1. Дт91316 Кт 99998
2. Дт99998 Кт 91317
3. Дт99998 Кт 91316

12) Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери при предоставлении кредита юридическим лицам – коммерческим предприятиям отражается проводкой:

1. Дт 70606Кт 45215
2. Дт 45215Кт 70601
3. Дт 45818Кт 45812

В тестовых вопросах № 13 - 24 укажите все правильные ответы.

13. Кредитный мониторинг включает в себя:

1) оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования

2) принятие кредитным комитетом решения о выдаче кредита

3) проверку сохранности заложенного имущества

4) контроль за своевременным поступлением платежей по кредиту

5) корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения, обслуживания долга, финансового состояния

14) Формами обеспечения возвратности кредита могут быть:

1. неустойка
2. поручительство
3. страхование ответственности заемщика за непогашение кредита
4. удержание имущества
5. гарантия
6. залог имущества клиента
7. лизинг

15) Поручительство, выданное банком, прекращается в случаях:

1. с переводом долга на другое лицо, если поручитель не дал согласия отвечать за другое лицо

2. с прекращением обеспеченного поручительством обязательства

3. с отказом поручителя от выплаты суммы поручительства

4. с отказом кредитора принять надлежащее исполнение, предложенное поручителем

16) Банк может выдать потребительский кредит в рублях:

1. зачислением суммы кредита на счет заемщика по вкладу до востребования
2. зачислением суммы кредита на срочный депозитный счет заемщика
3. наличными деньгами
4. зачислением на счет платежной карты

17) К способам погашения потребительского кредита в рублях относятся:
1. отчисления из зарплаты заемщика
2. списания суммы кредита с депозитного счета заемщика
3. наличными деньгами через кассу банка
4. списания со счетов поставщиков
5. перечисления через предприятия связи

18) Залог должен обеспечивать требования банка-кредитора, включая
1. сумму, отчисленную банком в резерв на возможные потери по ссудам
2. судебные расходы
3. расходы по хранению залога
4. основной долг
5. проценты
6. неустойку

19) Кредит может быть выдан предприятию-заемщику путем:
1. выдачи наличных денег
2. разового зачисления суммы на расчетный счет
3. кредитования счета заемщика, т. е. оплаты расчетных документов, предъявляемых к счету при отсутствии средств на нем
4. открытия кредитной линии

20) В функции кредитного отдела банка входит:
1. подготовка заключения о возможности (невозможности) выдачи кредита
2. оформление кредитного договора
3 отражение операций по выдаче ссуды по счетам бухучета
4. ведение переговоров о предоставлении кредита

21) Для получения кредита предприятие представляет в банк
1.технико-экономическое обоснование кредитуемого проекта
2.ходатайство о предоставлении кредита
3.баланс с расшифровкой отдельных статей
4.договор о расчетно-кассовом обслуживании
5.распоряжение операционному отделу об открытии ссудного счета

22) К основным факторам, которые учитывает банк при решении вопроса об отнесении кредита в ту или иную группу кредитного риска, относят:
1. финансовое положение потенциального заемщика
2. обслуживание долга заемщиком
3. обеспечение кредита
4. отраслевая принадлежность предприятия-заемщика

23) В ходе кредитной сделки в банке оформляются документы:
1) кредитный договор
2) технико-экономическое обоснование кредитуемого проекта
3) договор об обеспечении
4) договор о расчетно-кассовом обслуживании
5) распоряжение операционному отделу об открытии ссудного счета

24) Виды залога, при которых заложенное имущество остается у залогодателя:
1. заклад
2. залог товаров в обороте

3. твёрдый залог
4. ипотека
5. залог товаров в переработке

В тестовом вопросе № 25 установите правильную последовательность.

25) Укажите правильную последовательность.

Порядок проведения залоговых операций при невыполнении заёмщиком кредитных обязательств:

1. реализация предмета залога
2. контроль за сохранностью заложенного имущества
3. обращение взыскания на залог
4. оформление договора о залоге
5. выбор предмета залога и его оценка

В тестовых вопросах № 26 - 28 установите соответствие.

26) Укажите соответствие:

Бух. проводка	Содержание операции
1. Д 32401 – К 32003	а) учет просроченных МБК
2. Д 47427 – К 70601	б) учет требований по получению % за предоставленные МБК
3. Д 32501 – К 47427	в) учет просроченных процентов по предоставленным МБК

27) Укажите соответствие:

Способ кредитного аукциона	Характеристика
1. американский	а) заявки банков удовлетворяются по процентным ставкам, предлагаемым банками
2. голландский	б) заявки выполняются по цене отсечения – минимальной ставке, которую предлагают банки, попавшие в круг покупателей

28) Установите соответствие

Виды ипотечных кредитов	Цели кредитов
1. земельный кредит	а. кредит на строительство коттеджа для финансирования работ и приобретения материалов
2. строительный кредит	б. кредит на приобретение квартиры
3. кредит на приобретение жилья	в. кредит на приобретение земельного участка для строительства индивидуального жилого дома

В тестовых вопросах № 29 - 30 вставьте нужное слово (фразу).

29) Вид залога, при котором заложенное имущество передается банку – кредитору, называется _____

30) Проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на _____операционного дня.

ЗАДАНИЕ 2 (Ситуационное задание)
02мартатекущего года ПАО банк «Сибирь» выдал АО «Кредо» кредит на следующих условиях:

- сумма 320 000 рублей,
- срок 35 дней,
- плата за кредит 15% годовых,
- начисление и взыскание процентов в последний день месяца и в день погашения кредита,
- в качестве обеспечения возвратности кредита принято поручительство АО «Престиж» с размером ответственности 345 000 рублей.

Требуется:
1. Определить дату погашения кредита;
2. Рассчитать плату за кредит за весь срок пользования ссудой;
3. Определить сумму, отнесенную на счет просроченной задолженности, если на дату погашения кредита на расчетном счете числится 300 000 рублей. Дать пояснения.

Приложение 2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

по профессиональному модулю

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Разработчики:
Романчугова Н.А., Щур А.Ф
преподаватели Омского филиала РАНХиГС

Омск, 2021 г.

Тестовые задания
ТЗ №1 Тестовые задания по теме 1.1. Элементы системы кредитования

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

1 вариант

2. Укажите правильный ответ. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на:
1) остаток задолженности по основному долгу на конец операционного дня
2) остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня
3) среднедневной остаток задолженности по основному долгу

3. Укажите правильный ответ. При непогашении задолженности по кредиту банки переносят долг на счета просроченной задолженности:
1) в конце рабочего дня, являющегося датой гашения кредита
2) в начале следующего рабочего дня, следующего за датой гашения кредита.

4. Укажите правильный ответ. Выдача потребительского кредита в иностранной валюте может производиться:
1) только наличными деньгами
2) только в безналичном порядке
3) наличными деньгами и в безналичном порядке

5. Укажите все правильные ответы. Основными принципами кредитования являются:
1) доступность
2) срочность
3) возвратность
4) периодичность
5) платность

6. Установите соответствие.

Вид кредита	Характеристика кредита
1) межбанковский 2) потребительский 3) консорциальный 4) бланковый	а) кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банков б) кредит, не имеющий материального обеспечения в) кредит, предоставляемый физическому лицу

7. Укажите правильную последовательность. Порядок процесса кредитования:
1) подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения;
2) рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком;
3) изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска;
4) контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита;
5) направление в операционный отдел документов для выдачи кредита.

8. Укажите правильный ответ. Кредитная политика при предоставлении кредитов разрабатывается и утверждается:

1) банком-кредитором в соответствии с действующими законодательством нормативными актами Банка России
2) разрабатывается банком-кредитором, утверждается Банком России
3) разрабатывается и утверждается Банком России
4) разработки подобных документов для банка-кредитора не требуется

9. Укажите правильный ответ. Является ли обязательным для кредитной организации требование Банка России о рассмотрении вопроса по формированию резерва на возможные потери по ссудам:
1) да
2) нет

10. Укажите все правильные ответы. Формами обеспечения кредита являются:
1) независимая гарантия
2) поручительство
3) залог
4) оборотные средства заемщика

11. Укажите правильный ответ. Понятие «срочность кредита» означает:
1) очередность клиентов банка на получение кредита
2) оперативность банка по предоставлению кредита клиенту
3) предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором

12. Укажите правильный ответ. Понятие «возвратность кредита» означает:
1) обязательство заемщика вернуть основную сумму долга
2) требование кредитора к заемщику о погашении процентов по кредиту
3) постоянный кругооборот денежных средств в экономике

13. Укажите правильный ответ. Понятие «обеспеченность кредита» означает:
1) предоставление клиенту денежных средств в сумме заявленного кредита
2) предоставление клиентом залога в сумме, достаточной для погашения основного долга и процентов
3) возврат денежных средств, предоставленных заемщику банком, гарантирован финансовым состоянием последнего

13. Укажите правильный ответ. Предприятие может получить кредит в банке:
1) наличными деньгами
2) путем зачисления суммы ссуды на расчетный счет
3) путем оплаты расчетных документов минуя расчетный счет

14. Дополните. Кредит может быть погашен заемщиком:
1. единовременно
2. _____

15. Укажите правильный ответ. При пролонгации кредита заемщику
1) банк и заемщик оформляют дополнительное соглашение к кредитному договору
2) отношения банка и заемщика складываются в рамках заключенного ранее кредитного договора

16. Дополните. При возникновении просроченной задолженности по кредиту сумма непогашенного кредита зачисляется на счет _____.

17. Укажите правильную последовательность. При недостаточности средств на счете заемщика рекомендуется последовательность погашения долга:

1) основной долг
2) проценты по кредиту
3) издержки банка по получению взыскания от заемщика

18. Установите соответствие:

Составляющие кредитного процесса

Термин	Определение
4. субъект кредитования	а) цель, достижение которой требует привлечения дополнительных денежных средств
5. объект кредитования	б) участник финансовых отношений по поводу предоставления или получения денежных средств на определённый срок
6. обеспечение кредита	в) дополнительный источник погашения кредита на случай ухудшения финансового состояния клиента
	г) совокупностьвзаимосвязанныхэлементов,направленныхн авзаимодействие кредитора и заёмщика

19. Дополните**.** Долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости, называется …… .

20. Укажите все правильные ответы. Вторичные источники возврата кредита - это:

1) выручка от реализации товаров и услуг
2) заработная плата
3) выручка от реализации заложенного имущества
4) перечисление средств гарантом

2 вариант

1. Укажите все правильные ответы. Способы обеспечения возвратности кредита:

1) оформление договора залога
2) установление процентной ставки за пользование кредитом
3)открытие лицевого счёта заёмщика
4) предоставление заёмщиком поручительства или банковской гарантии
5) страхование ответственности заёмщика

2. Укажите правильный ответ. Понятие «платность кредита» означает:

1) предоставление банком кредита под процент
2) оперативность банка по предоставлению кредита клиенту
3) предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором

3. Укажите все правильные ответы. Формами обеспечения возвратности кредита могут быть:

1) залог имущества клиента
2) неустойка
3) страхование ответственности заемщика
4) независимая гарантия
5) удержание имущества
6) залог прав на получение заработной платы
7) поручительство

4. Укажите все правильные ответы. Если с заёмщиком заключается кредитный договор, то

1) данный документ должен быть оформлен письменно
2) предметом договора могут быть денежные средства или другие вещи
3) кредитором является только кредитная организация
4) плата по договору может не предусматриваться

5. Укажите правильный ответ. При ипотечном кредите заложенное имущество находится в пользовании:
1) банка-залогодержателя
2) залогодателя

6. Укажите правильный ответ. При заключении договора поручительства и отсутствии указаний об этом в договоре заемщик и поручитель несут
1) солидарную ответственность
2) субсидиарную ответственность

7. Укажите правильный ответ. Вид залога, при которых залогодатель имеет право пользоваться заложенным имуществом:
1) твердый залог
2) залог товаров в обороте
3) заклад

8. Дополните. Проценты на размещённые денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу на ____ операционного дня.

9. Вставьте слова в нужной последовательности
____ дает по просьбе другого лица _____ письменное обязательство уплатить кредитору принципала ____ денежную сумму по предъявлении _____ письменного требования о ее уплате.
1) бенефициар
2) гарант
3) принципал

10. Укажите соответствие

1. Независимая гарантия	А. зависит от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого оно (она) выдано(а)
2. Поручительство	Б. не зависит от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого оно (она) выдано(а)

11. Укажите все правильные ответы. Гарантия может быть оформлена
1) двухсторонним договором между банком-гарантом и банком-кредитором
2) гарантийным письмом, подписанным гарантом
3) трехсторонним договором между банком-гарантом, банком-кредитором, заемщиком
4) двухсторонним договором между банком-гарантом и заемщиком

12. Укажите правильный ответ. Определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства – это
1) гарантия
2) задаток

3) неустойка
4) удержание

13. Дополните. Вид залога с передачей заложенного имущества залогодержателю – это _____.

14. Укажите правильный ответ. Разработанная в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России кредитная политика банка
1) согласовывается с бюро кредитных историй
2) утверждается в территориальном учреждении Банка России
3) не подлежит внешнему согласованию или утверждению

15. Укажите правильный ответ. Если в кредитном договоре не указывается способ начисления процентов, то их начисление осуществляется по формуле…процентной ставки
1) простых процентов с использованием фиксированной
2) простых процентов с использованием плавающей
3) сложных процентов с использованием фиксированной
4) сложных процентов с использованием плавающей

16. Установите соответствие. Основные принципы кредитования

Принцип	Характеристика
1) платность	а)предоставление заёмщиком залога или других обязательств в сумме, достаточной для погашения основного долга и процентов
2) срочность	б)обязательство заёмщика вернуть основную сумму долга и уплатить проценты по нему
3) обеспеченность	в)уплата процентов за предоставление заёмщику денежных средств во временное пользование
4) возвратность	г)предоставление заёмщику денежных средств на срок, предусмотренный договором
	д) требование кредитора к заёмщику о досрочном погашении задолженности

17. Дополните. Укажите вид залога.
При _____ организация-заемщик может заменить одни заложенные ценности на другие, но условием их использования является обязательное их возобновление в сумме израсходованных ценностей.

18. Укажите правильный ответ. Страхование предмета залога во всех случаях производится за счет
1) залогодателя
2) залогодержателя

19. Дополните. Метод оценки заложенного имущества, основанный на информации о рыночной цене при сделках купли – продажи аналогичных объектов, называется ____.

20. Укажите правильный ответ. Продление банковского кредита на определённый период времени – это
1) овердрафт
2) пролонгация
3) транш

ТЗ №2 Тестовые задания по теме 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

1 вариант

1) Способы обеспечения возвратности кредита:

1. оформление договора залога
2. установление процентной ставки за пользование кредитом
3. открытие лицевого счёта заёмщика
4. предоставление заёмщиком поручительства или банковской гарантии
5. страхование ответственности заёмщика

2) Долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости, называется …… .

3) Формами обеспечения возвратности кредита могут быть:

1. залог имущества клиента
2. неустойка
3. страхование ответственности заемщика
4. банковская гарантия
5. удержание имущества
6. залог прав на получение заработной платы
7. поручительство

4) Залог должен обеспечивать требования кредитора, включая:

1. проценты
2. основной долг
3. возможную неустойку
4. расходы по хранению залога
5. судебные расходы

5) При ипотечном кредите заложенное имущество находится в пользовании:

1. банка-залогодержателя
2. залогодателя
3. третьего (постороннего) лица

6) При заключении договора поручительства и отсутствии указаний об этом в договоре заемщик и поручитель несут

1. солидарную ответственность
2. субсидиарную ответственность

7) Виды залога, при которых залогодатель имеет право пользоваться заложенным имуществом:

1. твердый залог
2. залог товаров в обороте
3. заклад
4. ипотека

8) Вторичные источники возврата кредита - это:

1. выручка от реализации товаров и услуг

2. заработная плата
3. выручка от реализации заложенного имущества
4. перечисление средств гарантом

9) Вставьте слова в нужной последовательности

____ дает по просьбе другого лица _____ письменное обязательство уплатить кредитору принципала ____ денежную сумму по предъявлении _____ письменного требования о ее уплате.

1. бенефициар
2. гарант
3. принципал

10) Укажите соответствие

1. Банковская гарантия	А. зависит от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого оно (она) выдано(а)
2. Поручительство	Б. не зависит от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого оно (она) выдано(а)

11) Гарантия может быть оформлена

1. двухсторонним договором между банком-гарантом и банком-кредитором
2. гарантийным письмом, подписанным гарантом
3. трехсторонним договором между банком-гарантом, банком-кредитором, заемщиком
4. двухсторонним договором между банком-гарантом и заемщиком

12) Определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства – это

1. гарантия
2. задаток
3. неустойка
4. удержание

13) Вид залога с передачей заложенного имущества залогодержателю – это _____.

14) Укажите вид залога.

При _____ организация-заемщик может заменить одни заложенные ценности на другие, но условием их использования является обязательное их возобновление в сумме израсходованных ценностей.

15) Страхование предмета залога во всех случаях производится за счет _____.

1. залогодателя
2. залогодержателя

16) Залог прекращается:

1. с прекращением обеспеченного залогом обязательства
2. по требованию залогодателя при грубом нарушении залогодержателем обязанностей, создающем угрозу утраты или повреждения заложенного имущества
3. в случае гибели заложенной вещи в связи с отказом залогодателя от права в разумный срок восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом
4. в случае реализации (продажи) заложенного имущества в целях удовлетворения требований залогодержателя

17) Метод оценки заложенного имущества, основанный на информации о рыночной цене при сделках купли – продажи аналогичных объектов, называется ____.

18) Оформление банковской гарантии предполагает последовательное совершение следующих действий:
1. _____
2. _____.

19) При страховании ответственности заемщика за непогашение кредита страхователем выступает ____.

20) При страховании риска непогашения кредита договор страхования заключается между
1. банком и страховой организацией
2. заемщиком и страховой организацией
3. банком и заемщиком

2 вариант

1) Формы обеспечения кредита:
1) гарантия
2) доверенность
3) залог
4) поручительство
5) обязательство

2) Дополните. Определённая законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательства, – это _____.

3) Субъекты кредитной сделки

Субъект	Функции
1) заёмщик	а) обладает правом собственности на имущество, передаваемое в обеспечение
2) залогодатель	б) принимает имущество в качестве обеспечения выданного кредита
3) залогодержатель	в) предоставляет денежные средства за плату и на определённый срок
	г) получает денежные средства в пользование, возвращает их в указанный срок

4) Отношения между залогодателем и залогодержателем регулируются
1) договором залога
2) кредитным договором
3) договором поручительства
4) договором о задатке

5) Залогодатель, у которого остаётся предмет залога, вправе без согласия залогодержателя
1) пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением
2) отчуждать предмет залога
3) извлекать из предмета залога доходы в своих интересах

6) Форма обеспечения кредита, при которой кредитная или страховая организации дают по просьбе другого лица обязательство уплатить кредитору его денежную сумму по предоставлении последним письменного требования о её уплате, называется

1) независимой гарантией
2) кредитной гарантией
3) поручительством
4) страховой гарантией

7) Твёрдым залогом называется имущество, которое
1) оставлено у залогодателя под замком и печатью залогодержателя
2) передано залогодателем во временное владение или в пользование третьему лицу
3) оставлено у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге

8) Кредит, гарантией возврата которого является залог недвижимого имущества, называется
1) консорциальным
2) ипотечным
3) бланковым

9) Лицо, по просьбе которого принимается обязательство в форме гарантии, именуется
1) принципалом
2) гарантом
3) бенефициаром

10) Предметом залога могут быть
1) акции
2) товары в обороте
3) требования об алиментах
4) требования о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью
5) права по договору долевого участия в строительстве

11) Основаниями для обращения взыскания на заложенное имущество могут являться
1) неисполнение обеспеченного залогом обязательства
2) перевод долга по основному обязательству на другое лицо
3) ненадлежащее исполнение обеспеченного залогом обязательства
4) передача прав и обязанностей по договору залога другому лицу

12) Установите правильную последовательность этапов залогового механизма:
1. осуществление оценки предметов залога
2. выбор предметов и видов залога
3. обращение взыскания на залог
4. заключение договора залога
5. государственная регистрация договора (в случае ипотеки)

13) Заклад имеет место, когда:
1. предмет залога остается у залогодателя
2. предмет залога передается залогодержателю
3. предмет залога передается во временное пользование третьему лицу

14) Основными методами оценки имущества являются:
1. затратный
2. математический
3. усредненный
4. сравнения продаж (рыночный)
5. доходный

15) Взыскание на предмет залога по непогашенному кредиту может быть обращено:
1. по решению суда
2. по соглашению сторон
3. по требованию налогового органа

16) Какую оценку предмета залога отражает критерий приемлемости?
1. качественную
2. количественную
3. объемную

17) Одновременно использовать несколько форм обеспечения кредита
1. не допускается
2. допускается
3. допускается только одного вида

18) При заключении договора поручительства и отсутствии указаний об этом в договоре заемщик и поручитель несут
7. солидарную ответственность
8. субсидиарную ответственность

19) К залогу с оставлением имущества у залогодателя относятся:
1. залог товаров в обороте
2. залог товаров в переработке
3. заклад
4. залог недвижимого имущества

20) Юр. лицо, которое дает клиенту гарантию в обеспечение исполнения им обязательств по кредиту:
1. гарант
2. принципал
3. бенефициар

ТЗ №3 Тестовые задания по теме 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заемщике

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 7 мин.
3. Вид ответа на вопросы : «+» означает верное утверждение, «-»- неверное утверждение.

1 вариант

1) Кредитный мониторинг. На этом этапе банк анализирует финансовое положение потенциального заемщика и свой кредитный риск.

2) На этапе кредитного мониторинга банк контролирует регулярность поступления % по кредиту.

3) К документам, характеризующим устойчивое финансовое состояние заёмщика относят баланс предприятия на ряд отчетных дат, заверенный аудиторской фирмой, отчет о прибылях и убытках.

4) К документам, характеризующим юридическую правомочность клиента вести соответствующие виды деятельности, относят копии договоров в подтверждение кредитуемой сделки.

5) Бюро кредитных историй (БКИ) - это структурное подразделение Банка России, которое хранит титульные части всех кредитных историй.

6) Чтобы определить, есть ли у заёмщика кредитная история, и в каком БКИ она храниться, банком оформляется запрос о месте её хранения либо в БКИ, (если банк

уверен, что кредитная история находится именно там), либо в Центральный каталог кредитных историй Банка России.
7) К финансовым коэффициентам кредитоспособности клиентов относятся коэффициенты ликвидности и коэффициенты эффективности или оборачиваемости.
8) При оценке кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска: рост числа покупателей, прогрессивные формы расчетов, низкая доля дебиторской задолженности с просроченными сроками, недостаточная насыщенность рынка данными видами продукции позволяют оценивать работу предприятия как надежную.
9) Если по результатам анализа денежного потока потенциального клиента заемщик имел систематический чистый денежный отток – это свидетельство его высокой кредитоспособности.
10) Служба безопасности банка на предварительном этапе работы с потенциальным клиентом проводит анализ правоустанавливающих документов клиента.

2 вариант

1) На этапе выдачи кредита кредитный отдел банка передает в бухгалтерскую службу распоряжение на выдачу кредита и открытие ссудного счета.
2) На этапе кредитного мониторинга банк контролирует соответствие расходования ссуды ее целевому назначению, предусмотренному в кредитном договоре.
3) К документам, характеризующим устойчивое финансовое состояние заёмщика, относят копии учредительных документов предприятия-заёмщика.
4) К документам, характеризующим юридическую правомочность клиента вести соответствующие виды деятельности, относят технико-экономическое обоснование кредита, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки.
5) Титульная часть кредитной истории содержит информацию о субъекте кредитной истории, т.е. о заёмщике, она хранится в Центральном каталоге кредитных историй Банка России (ЦККИ).
6) Основанием формирования кредитной истории является заключённый с клиентом договор займа (кредита) и полученное банком от клиента разрешение/согласие на формирование кредитной истории.
7) Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заключается в использовании данных отчетности, подсчёте притока или оттока денежных средств по видам деятельности и в целом по предприятию как разницы между поступлениями денежных средств и их выбытием.
8) К финансовым коэффициентам кредитоспособности клиентов относятся коэффициенты финансового левериджа, анализ делового риска.
9) Основное звено при работе с клиентом в ходе кредитования – это отдел кредитования, он принимает от заемщика и рассматривает документы, анализирует финансовое состояние и готовит заключение о возможности выдачи кредита.
10) Юридический отдел банка на предварительном этапе работы с потенциальным клиентом проверяет его на наличии негативной информации и готовит заключение относительно его деловой репутации.

Ответы оформите в виде таблицы

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 вар.										
2 вар.										

ТЗ№ 4 Тестовые задания по теме 2.2 Порядок принятия решения о

предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 10 мин.

1) При выдаче кредита негосударственному некоммерческому предприятию сроком 21 день
    1. дебетуется счёт 45203
    2. кредитуется счет 45203
    3. дебетуется счет 45303
    4. кредитуется счет 45303
2) Все открытые лицевые счета для учета задолженности по кредитам должны быть зарегистрированы в ……....регистрации открытых счетов
    1. реестре
    2. книге
    3. сводном журнале
3) Бухгалтерской проводкой Д44604-К40502 отражается предоставление кредита
    1. физическому лицу
    2. индивидуальному предпринимателю
    3. юридическому лицу (коммерч. организации в фед. собственности)
4) При выдаче кредита индивидуальному предпринимателю сроком на 40 дней
    1. дебетуется счёт 45404
    2. кредитуется счет 45404
    3. дебетуется счет 45504
    4. кредитуется счет 45504
5) Бухгалтерской проводкой Д 45105 – К 40701 отражается предоставление кредита
    1. негосударственной финансовой организации
    2. индивидуальному предпринимателю
    3. юридическому лицу (коммерч. организации в фед. собственности)
6) Банк может предоставить кредит клиенту - юридическому лицу путем зачисления денежных средств на его
    1. расчетный счет
    2. депозитный счет
    3. специальный счет
7) Операции по предоставлению кредитов юридическим лицам – нерезидентам отражаются на счете первого порядка
    1. 455
    2. 454
    3. 456
8) Выдача кредита юридическому лицу, расчетный счет которому открыт в этом же банке отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации
    1. Д452 - К40702
    2. Д452 - К30102
    3. Д452 - К30110
9) Получение в обеспечение возвратности выданного кредита банковской гарантии отражается проводкой
    1. Д91414 - К99999
    2. Д99998 - К91312
    3. Д99998 - К91316
10) Учет зданий в качестве обеспечения по предоставленному кредиту отражается проводкой
    1. Д91312-К99998

2. Д99998-К91312
3. Д91312-К99999
4. Д99999-К91312

ТЗ №5 Самостоятельная работа по теме 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 10 мин.

Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов

1 вариант

Запишите проводки

1) Погашен кредит, выданный негосударственному коммерческому предприятию на 35 дней, расчетный счет в другом банке.

2) Сумма кредита, выданного физ. лицу на 7 мес., относится на счет просроченной задолженности.

3) Открыта кредитная линия «под лимит выдачи» негосударственной финансовой организации (проводка в день заключения договора о кредитной линии).

4) Принято обеспечение по ипотечному кредиту.

5) Выдан кредит наличными деньгами физ. лицу на 2 года.

2 вариант

Запишите проводки

1) Выдача банком кредита на 45 дней негосударственной коммерческой организации, счет которой открыт в другом банке.

2) Погашение просроченной задолженности по выданному кредиту, расчетный счет заемщика - негосударственной коммерческой организации в данном банке.

3) Пролонгирован кредит на 1 мес, выданный на 30 дн. физ. лицу.

4) Принято в обеспечение кредита поручительство.

5) Возврат залога в виде ценных бумаг.

ТЗ №6 Тестовые задания по разделу 2. Предоставление кредита

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 25 мин.

1 вариант

1. Укажите правильную последовательность. Укажите очерёдность этапов кредитования

1) подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения, выдача кредита

2) рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заёмщиком

3) изучение кредитоспособности заёмщика и оценка риска

4) кредитный мониторинг

5) разработка стратегии кредитных операций

2. Дополните. Способность заёмщика своевременно погашать задолженность по кредиту и процентов по нему – это …

3. Укажите правильный ответ. Бюро кредитных историй - юридическое лицо, являющееся

1) коммерческой организацией
2) некоммерческой организацией
3) унитарным предприятием
4) некоммерческим партнёрством

4. Укажите все правильные ответы. Кредитная заявка заёмщика – физического лица должна содержать информацию

1) о цели кредита
2) о сроке кредитования
3) о предполагаемом обеспечении
4) об источнике погашения кредита
5) о размере дохода заёмщика
6) о приемлемой процентной ставке

5. Укажите все правильные ответы. Основными способами оценки кредитоспособности заёмщиков – юридических лиц являются

1) анализ финансовых коэффициентов
2) оценка денежных потоков
3) анализ показателей делового риска
4) оценка доходов

6. Укажите соответствие. Основные понятия, используемые в Федеральном законе от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Понятие	Определение
1) Кредитный отчёт	а) информация, характеризующая исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа(кредита)
2) кредитная история	б) информация, характеризующая исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита)
3) кредитная запись	в) документ, содержащий информацию о принятых заёмщиком обязательствах по договорам займа (кредита) и предоставляемый по запросу лиц, имеющих право на получение указанной информации
	г) общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй

7. Укажите правильный ответ. Пользователями кредитной истории являются …, получившие документально зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчёта для заключения договора займа (кредита)

1) индивидуальные предприниматели и юридические лица
2) юридические и физические лица
3) индивидуальные предприниматели и физические лица

8. Укажите все правильные ответы. Функции сотрудника юридического отдела при выполнении операций по кредитованию:

1) оформление кредитных документов

2) анализ правоустанавливающих документов заёмщика
3) формирование досье заёмщика
4) контроль соблюдения законодательства при оформлении документов
5) проверка деловой репутации поручителя, гаранта, залогодателя на наличие негативной информации
6) сопровождение кредитного договора

9. Укажите все правильные ответы. Кредитная история юридического лица включает следующие части:

1) информационную
2) титульную
3) основную
4) адресную
5) дополнительную (закрытую)

10. Укажите все правильные ответы. Финансовые документы, необходимые при кредитовании юридических лиц:

1) годовая отчётность
2) документ о государственной регистрации
3) договор страхования на закладываемое имущество
4) расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности
5) информация о состоянии расчётных счетов в других банках

11. Укажите правильный ответ. Предоставление кредита физическому лицу на срок до 30 дней путём выдачи наличных денежных средств отражается проводкой

1) Д 45502 – К 20202
2) Д 45502 – К 42301
3) Д 20202 – К 45502

12. Укажите проводку на списание полученного обеспечения при погашении ипотечного кредита физическим лицом - резидентом

1. Дт 91311 Кт 99998
2. Дт 91312 Кт 99998
3. Дт 91312 Кт 99999
4. Дт 99998 Кт 91312

13. Укажите все правильные ответы. Бюро кредитных историй может предоставлять кредитный отчёт

1) пользователю кредитной истории
2) территориальному учреждению Банка России
3) субъекту кредитной истории
4) суду по уголовному делу, находящемуся в производстве

14. Укажите правильный ответ. Пролонгация кредита акционерному обществу отражается проводкой

1) Д 45203 – К 45204
2) Д 45204 – К 45203
3) Д 45812 – К 45203

15. Укажите правильный ответ. Предоставление кредита обществу с ограниченной ответственностью на срок свыше 3-х лет отражается проводкой

1) Д 45203 – К 40702
2) Д 45208 – К 40702

3) Д 45208 – К 20202

16. Укажите правильный ответ. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности клиента представляет собой

1) расчёт и оценку финансовых коэффициентов, рассчитанных по данным годовой отчётности клиента
2) оценку объёма денежных средств, которые получает и выплачивает клиент в течении отчётного или планируемого периода
3) экспертную оценку и анализ рентабельности клиента

17. Укажите все правильные ответы. Функции сотрудника кредитного отдела при выполнении операций по кредитованию:

1) оформление кредитных документов
2) анализ правоустанавливающих документов заёмщика
3) формирование досье заёмщика
4) контроль соблюдения законодательства при оформлении документов
5) проверка деловой репутации поручителя, гаранта, залогодателя на наличие негативной информации
6) сопровождение кредитного договора

18. Укажите правильный ответ. Документом, свидетельствующим о факте предоставления денежных средств клиенту на его банковский счёт, является

1) банковский ордер
2) банковское уведомление
3) выписка по счёту
4) банковское распоряжение

19. Укажите правильный ответ. Получение поручительства в обеспечение предоставленного кредита отражается проводкой

1) Д 91315 – К 99998
2) Д 99998 – К 91315
3) Д 99999 – К 91414
4) Д 91414 – К 99999

20. Укажите правильный ответ. Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчётов в случае, если они являются …соответствующих кредитных историй

1) субъектами
2) объектами
3) пользователями

21. Укажите правильный ответ. Кругооборот фондов предприятия согласно методике оценки кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска включает следующие стадии:

1) снабжения, производства, реализации
2) финансирования и производства
3) начала бизнеса (внедрения вида продукции) и спада активности данного бизнеса (спада производства)

22. Дополните. Продление банковского кредита на определённый период времени – это ____ .

23. Укажите соответствие

Способ предоставления кредита	Характеристика
1) В рамках кредитной линии	а) единовременное предоставление денежных средств клиенту
2) С правом овердрафта	б) предоставление и использование денежных средств в пределах установленного лимита в течение определённого срока по условиям договора
3) разовым зачислением	в) предоставление денежных средств при отсутствии или недостаточности средств на счёте клиента
	г) предоставление денежных средств клиенту на синдицированной основе

24. Укажите все правильные ответы. Бухгалтерская отчетность предприятий форм № 1 и № 2 используется в основе оценки кредитоспособности на основе:

1) финансовых коэффициентов
2) анализа денежных потоков
3) оценки качества бухгалтерской отчетности

25. Укажите все правильные ответы. При выдаче кредита физическому лицу принятое в обеспечение имущество может учитываться на счетах

1) 91311
2) 91312
3) 91412
4) 91414

2 вариант

1. Укажите правильный ответ. Кредитоспособность предприятия – заемщика – это:

1) способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам - основному долгу и процентам по кредиту;
2) способность заемщика полностью рассчитаться по своему основному долгу;
3) способность заемщика полностью и в срок рассчитываться по своим долговым обязательствам не только перед банком, но и всеми кредиторами, поскольку это одно из важнейших условий его деловой репутации и платежеспособности.

2. Дополните. Часть денежных средств, перечисляемая банком заёмщику через определённый промежуток времени в течение срока действия кредитной линии, – это ___.

3. Укажите все правильные ответы. Кредитная заявка заёмщика – физического лица должна содержать информацию

1) о цели кредита
2) о сроке кредитования
3) о предполагаемом обеспечении
4) об источнике погашения кредита
5) о размере дохода заёмщика
6) о приемлемой процентной ставке

4. Укажите правильный ответ. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков строится на базе исследования:

1) текущего, инвестиционного, финансового денежных потоков
2) текущего и периодического денежных потоков
3) производственного, финансового и прочего денежных потоков

5. Укажите правильный ответ. Основной поток денежных средств от основного производства и реализации продукции, выполнения работ или оказания услуг является результатом:

1) инвестиционной деятельности
2) текущей деятельности
3) финансовой деятельности

6. Укажите все правильные ответы. Кредитная история физического лица включает следующие части:

1) информационную
2) титульную
3) основную
4) адресную
5) дополнительную (закрытую)

7. Установите соответствие. Основные понятия, используемые в Федеральном законе от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Понятие	Определение
1) Кредитный отчёт	а) информация, характеризующая исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа(кредита)
2) кредитная история	б) информация, характеризующая исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита)
3) кредитная запись	в) документ, содержащий информацию о принятых заёмщиком обязательствах по договорам займа (кредита) и предоставляемый по запросу лиц, имеющих право на получение указанной информации
	г) общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй

8. Укажите очерёдность этапов кредитования

1) подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения, выдача кредита
2) рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заёмщиком
3) изучение кредитоспособности заёмщика и оценка риска
4) кредитный мониторинг
5) разработка стратегии кредитных операций

9. Укажите все правильные ответы. При выдаче кредита юридическому лицу принятое в обеспечение имущество может учитываться на счетах:

1) 91311
2) 91312
3) 91316
4) 91412
5) 91414

10. Укажите правильный ответ. Предоставление кредита физическому лицу на срок 1,5 года путём выдачи наличных денежных средств отражается проводкой

1) Д 45502 – К 20202
2) Д 45506 – К 20202
3) Д 20202 – К 45502
4) Д 45506 – К 42301

11. Укажите правильный ответ. Укажите проводку на списание полученного обеспечения при погашении ипотечного кредита физическим лицом - резидентом

1) Дт 91311 Кт 99998
2) Дт 91312 Кт 99998
3) Дт 91312 Кт 99999
4) Дт 99998 Кт 91312

12. Укажите правильный ответ. Коэффициент _____ определяется как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложение к краткосрочным обязательствам

1) абсолютной ликвидности
2) деловой активности
3) ритмичности
4) финансовой устойчивости

13. Укажите правильный ответ. Пролонгация кредита акционерному обществу отражается проводкой

1) Д 45203 – К 45204
2) Д 45204 – К 45203
3) Д 45812 – К 45203

14. Укажите правильный ответ. Предоставление кредита обществу с ограниченной ответственностью на срок 91 день отражается проводкой

1) Д 40702 – К 45205
2) Д 45208 – К 40702
3) Д 45208 – К 20202
4) Д 45205 - К 40702

15. Дополните. Если при открытии кредитной линии общая сумма предоставленных заёмщику денежных средств не превышает максимально установленного лимита, то такой лимит называется лимитом ____.

16. Укажите все правильные ответы. Функции сотрудника кредитного отдела при выполнении операций по кредитованию:

1) оформление кредитных документов
2) анализ правоустанавливающих документов заёмщика
3) формирование досье заёмщика
4) контроль соблюдения законодательства при оформлении документов
5) проверка деловой репутации поручителя, гаранта, залогодателя на наличие негативной информации
6) сопровождение кредитного договора

17. Укажите правильный ответ. Документом, свидетельствующим о факте предоставления денежных средств клиенту на его банковский счёт, является

1) договор банковского счета
2) банковский ордер
3) банковское уведомление
4) выписка по счёту
5) банковское распоряжение

18. Укажите правильный ответ. Получение гарантии в обеспечение предоставленного кредита отражается проводкой

1) Д 91315 – К 99998
2) Д 99998 – К 91315
3) Д 99999 – К 91414
4) Д 91414 – К 99999

19. Укажите правильный ответ. Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчётов в случае, если они являются …соответствующих кредитных историй

1) субъектами
2) объектами
3) пользователями

20. Укажите все правильные ответы. Финансовые документы, необходимые при кредитовании юридических лиц:

1) годовая отчётность
2) документ о государственной регистрации
3) договор страхования на закладываемое имущество
4) расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности
5) информация о состоянии расчётных счетов в других банках

21. Дополните. Отношение заёмного капитала клиента к собственному – это коэффициент финансового ____.

22. Дополните. Продление банковского кредита на определённый период времени – это _____ .

23. Укажите правильный ответ. Бюро кредитных историй - юридическое лицо, являющееся

1) коммерческой организацией
2) некоммерческой организацией
3) унитарным предприятием
4) некоммерческим партнёрством

24. Укажите все правильные ответы. Основными способами оценки кредитоспособности заёмщиков – юридических лиц являются

1) анализ финансовых коэффициентов
2) оценка денежных потоков
3) анализ показателей делового риска
4) оценка доходов

25. Укажите правильный ответ. Учет зданий в качестве обеспечения по предоставленному кредиту отражается проводкой

1) Д91312-К99998
2) Д99998-К91312
3) Д91312-К99999
4) Д99999-К91312

ТЗ № 7 по теме 3.1. Кредитный мониторинг

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 25 мин.

Ответьте устно (письменно) на вопросы и выполните задания

1. Охарактеризуйте понятие «кредитный мониторинг».

2. Каким образом банк осуществляет контроль за ходом исполнения кредитного договора?

3. Опишите порядок начисления и уплаты процентов по предоставленным кредитам.

4. Какими проводками отражается в бухгалтерском учёте банка погашение кредита юридическим лицом?

5. Какие меры предпринимают банки в целях возврата основного долга и процентов по проблемным кредитам?

6. В каких случаях банк может пролонгировать предоставленный кредит? Опишите порядок документального оформления пролонгации.

7. Укажите проводку, отражающую пролонгацию кредита (счёт 45203) акционерному обществу:

а) Д 45203 - К 45204
б) Д 45203 - К 45215
в) Д 45204 - К 45203
г) Д 45812 - К 45203

8. Охарактеризуйте динамику неплатежей по предоставленным банками кредитам за последние 3 года. Для ответа используйте информацию официального сайта Банка России в сети Интернет.

(Главная страница / Статистика / Банковский сектор / Сведения о размещённых и привлечённых средствах /Размещённые средства.)

9. Приведите в таблице бухгалтерские проводки по отражению просроченной задолженности по кредитам:

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Перенос на счёт по учёту просроченной задолженности - не погашенного в срок кредита, предоставленного государственной некоммерческой организации на срок 60 дней		
- не погашенного в срок кредита, предоставленного негосударственной коммерческой организации на срок 180 дней		
- не погашенных в срок процентов по кредиту, предоставленному государственной коммерческой организации на срок 270 дней		

10. Назовите основные отчётные формы банков по кредитным операциям и периодичность их представления в Банк России.

11. Опишите порядок составления и представления отчётности по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным

кредитной организацией».

ТЗ № 8 Контрольные вопросы по теме 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 25 мин.

Ответьте устно (письменно) на вопросы и выполните задания

13. Перечислите активы кредитных организаций, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, в целях формирования по ним резервов на возможные потери.
14. Какова цель формирования резервов на возможные потери по ссудам?
15. Руководствуясь Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», укажите стрелками соответствие категорий качества ссуд определяющему их термину и размерам их обесценения:

Категория качества	Термин	Размер Обесценения
I	Сомнительные ссуды	100%
II	Стандартные ссуды	от 51 % до 100 %
III	Нестандартные ссуды	от 21 % до 50 % (включительно)
IV	Безнадежные ссуды	от 1 % до 20 % (включительно)
V	Проблемные ссуды	0%

16. С учётом каких составляющих производится классификация выданных кредитов и оценка кредитного риска при формировании резерва на возможные потери по ссудам?
17. Назовите критерии оценки финансового положения заёмщика, установленные Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
18. Опишите порядок отнесения кредита к разным категориям в зависимости от качества обслуживания долга заёмщиком.
19. По каким признакам кредиты группируются в портфели однородных ссуд? Назовите существующие ограничения для включения кредита в портфель однородных ссуд.
20. Каким образом при формировании и регулировании резерва на возможные потери по предоставленному кредиту учитывается наличие и качество обеспечения?
21. В какой валюте и с какой периодичностью кредитные организации формируют резервы на возможные потери по ссудам?
22. На каких балансовых счетах ведётся учёт резервов на возможные потери по предоставленным кредитам?

23. Охарактеризуйте кредитную сделку, отражённую в бухгалтерском учёте банка следующими бухгалтерскими проводками:

Д 45205-К40702 2000000руб.,
Д 70606 - К 45215 200 000 руб.,
Д 99998-К 91312 2 500 000 руб.,
Д 91202-К 99999 2руб.

24. Расскажите о порядке бухгалтерского учёта задолженности по кредитам и процентам, списываемым с баланса из-за невозможности взыскания.

ТЗ № 9 Тестовые задания по теме 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 7 мин.

Составление бухгалтерских проводок по учёту РВПС, списания безнадёжной задолженности по кредитам и процентам

1 вариант

Составьте бухгалтерские проводки по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации на срок 2 мес., в соответствии с содержанием операции:

Содержание операции	Корреспонденция счетов
1. Создание резерва на возможные потери по ссудам	
2. Поступление средств в погашение срочной ссудной задолженности – возврат суммы основного долга	
3. Отражение доходов на сумму восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ранее созданного по срочной задолженности	
4. В случае неисполнения заемщиком своих обязательств перенесение суммы основного долга на счет просроченной задолженности	
5. Создание резерва на возможные потери по ссудам по просроченной задолженности	

2 вариант

Составьте бухгалтерские проводки по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации на срок 10 мес., в соответствии с содержанием операции:

Содержание операции	Корреспонденция счетов
1. Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ранее созданного на сумму просроченной задолженности	
2. При непоступлении средств от заемщика сумма начисленных, но неполученных процентов переносится на счет	

по учету просроченных процентов	
3. В последний рабочий день месяца под неполученные от заемщика процентные доходы по кредитным операциям банк формирует резервы на возможные потери под просроченные процентные доходы	
4. Поступление денежных средств в оплату просроченных процентов	
5. Восстановление резерва, созданного под просроченные процентные доходы	

ТЗ № 10 Тестовые задания по теме 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 7 мин.

3. Вид ответа на вопросы : «+» означает верное утверждение, «-»- неверное утверждение, в ответе на вопросы 9, 10 запишите бухгалтерские проводки.

1 вариант

1) В целях определения размера расчетного резерва в связи с ожидаемым действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются в одну из шести категорий качества

2) Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

3) Классификации кредитов в определенные категории качества выполняются банком на основании профессионального суждения.

4) Резерв формируется в расчете на сумму основного долга заемщика (балансовую стоимость ссуды) и процентов за пользование ссудой.

5) Источниками получения информации о рисках, связанных с заемщиком, являются средства массовой информации и другие источники, которые банк определяет самостоятельно.

6) РВПС создается банком в обязательном порядке по всем выданным кредитам.

7) Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

8) При реклассификации ссуды из одной категории качества в другую банк в зависимости от порядка, предусмотренного внутренними документами, может доначислить (уменьшить) резерв до требуемой величины либо восстановить резерв на доходы и создать его в необходимом размере.

9) Составьте проводку на формирование РВПС при предоставлении кредита негосударственному коммерческому предприятию.

10) Составьте проводку на корректировку РВПС при классификации кредита, выданному физ. лицу в более высокую категорию качества по сравнению с ранее отнесенной.

2 вариант

1) V (низшая) категория качества (проблемные ссуды) - присутствует высокий кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 51 — 100%).

2) Ссуды, относимые ко II-V категориям качества, считаются подверженными обесценению, под них нужно создавать РВПС.

3) Резерв формируется в рублях по рублевым кредитам и в инвалюте по валютным кредитам.

4) Профессиональное суждение банка должно выноситься по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом исключительно двух факторов: его финансового положения и качества обслуживания им долга по ссуде.
5) Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы банка.
6) РВПС формируется из чистой прибыли банка.
7) В портфель однородных ссуд могут относиться кредиты физ. лицам, индивидуальным предпринимателям, предприятиям малого бизнеса, если каждая из таких ссуд не превышает 1% величины собственного капитала банка.
8) Списание банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного под нее резерва происходит по решению уполномоченного органа управления банка или в порядке, им установленном.
9) Составьте проводку на корректировку РВПС при классификации кредита, выданному негосударственному коммерческому предприятию в более низкую категорию качества по сравнению с ранее отнесенной.
10) Составьте проводку по операции с РВПС в связи с погашением выданного кредита физическим лицом.

Ответы оформите в таблице

№ варианта	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 вар.										
2 вар.										

ТЗ № 11 Тестовые задания по разделу 3. Сопровождение кредита

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

1 вариант

1. Укажите все правильные ответы. Конечные цели кредитного мониторинга:
1) возврат банковского кредита в полном объёме в установленный срок
2) досрочное погашение банковского кредита в полном объёме
3) погашение начисленных процентов в полном объёме в установленный срок
4) досрочное погашение начисленных процентов в полном объёме

2. Укажите все правильные ответы. Получение банком-кредитором процентов от заёмщиков – юридических лиц производится
1) списанием денежных средств с расчётного (корреспондентского) счёта клиента на основании его платёжного поручения
2) внесением денежных средств через кассу банка на основании объявления на взнос наличными
3) списанием денежных средств с расчётного (корреспондентского) счёта клиента на основании платёжного требования банка-кредитора

3. Укажите все правильные ответы. На этапе кредитного мониторинга заёмщика – юридического лица кредитный сотрудник банка контролирует
1) исполнение условий кредитного договора

2) финансовое положение заёмщика
3) неснижаемый остаток средств на расчётном счёте заёмщика
4) целевое использование предоставленных денежных средств
5) изменения в организационной структуре предприятия заемщика
6) надлежащую сохранность предмета залога

4. Укажите правильный ответ. Учёт начисленных (накопленных) процентов по размещённым средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки осуществляется на счёте
1) 47411
2) 47422
3) 47426
4) 47427

5. Укажите правильный ответ. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в пределах суммы
1) только основного долга
2) основного долга и начисленных процентов
3) основного долга и условных обязательств кредитного характера

6. Укажите правильный ответ. Если заёмщику выдано несколько ссуд, то все ссуды следует относить
1) к соответствующим категориям качества по каждой ссуде отдельно
2) к наивысшей из присвоенных им категорий качества
3) к наиболее низкой из присвоенных им категорий качества

7. Укажите соответствие. Учёт начисления и получения процентов, признанных определёнными к получению

Проводка	Содержание
4) Д 47427 – К 70601	а) получены проценты за кредит от негосударственной коммерческой организации
5) Д20202– К47427	б) начислены проценты за кредит негосударственной коммерческой организации
6) Д 40702 –К47427	в) получены проценты за кредит от индивидуального предпринимателя
	г) получены проценты за кредит наличными денежными средствами через кассу банка от физического лица

8. Укажите правильный ответ. Если кредит предоставлен в иностранной валюте, то резерв на возможные потери по ссудам формируется
1) в той же иностранной валюте
2) в валюте Российской Федерации

9. Укажите все правильные ответы. Критерии определения категории качества ссуды:
1) вид экономической деятельности заёмщика
2) финансовое положение
3) качество обслуживания долга
4) срок обслуживания в данном банке

10. Укажите правильный ответ. Создание резерва на возможные потери по ссуде, предоставленной негосударственной коммерческой организации, отражается проводкой
1) Д 45215–К 70601
2) Д 45415–К 70601
3) Д 70606–К 45215
4) Д 70606–К 45415

11. Укажите все правильные ответы. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)
1) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка
2) определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка
3) используется для определения максимального размера кредитного риска по каждому договору

12. Укажите правильный ответ. Восстановление резерва на возможные потери по ссуде, предоставленной индивидуальному предпринимателю, отражается проводкой

1) Д 45215–К 70601
2) Д 45415–К 70601
3) Д 70606–К 45215
4) Д 70606–К 45415

13. Укажите правильный ответ. Списание безнадёжной для взыскания ссудной задолженности осуществляется за счёт
1) неиспользованной прибыли
2) расходов
3) резервного фонда
4) резерва на возможные потери по ссуде

14. Укажите правильный ответ. При отсутствии кредитного риска ссуда относится к … категории качества
1) I
2) II
3) III
4) IV
5) V

15. Укажите правильный ответ. Начисление текущих процентов по кредитам (кроме межбанковских кредитов), получение дохода по которым признаётся неопределённым, отражается проводкой
5) Д 91604–К 99999
6) Д 99999–К 91604
7) Д 70606–К 47427
8) Д 47427–К 70601

16. Укажите правильный ответ. Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - это _____ риск.
1) кредитный
2) операционный
3) процентный

17. Укажите правильный ответ. Сотрудники кредитной организации, имеющие возможность в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита, – это
1) бенефициары
2) инсайдеры
3) принципалы

18. Укажите правильный ответ. Максимальный размер риска на одного заемщика не может превышать __ % капитала банка.
5) 1%
6) 5%
7) 25%
8) 50%

19. Укажите правильный ответ. Отнесение ранее начисленных текущих процентов по кредиту индивидуального предпринимателя на счёт просроченных процентов отражается проводкой
9) Д 45814–К 47427
10) Д 45914–К 47427
11) Д 47427–К 47425
12) Д 47427–К 70601

20. Укажите все правильные ответы. Признаки ухудшения финансового положения заёмщика, учитываемые при оценке качества ссуды:
1) снижение темпов роста объёма производства, не связанных с сезонным характером деятельности
2) существенный рост дебиторской и кредиторской задолженности
3) дополнительная эмиссия акций
4) эмиссия облигаций

2 вариант

1. Укажите правильный ответ. Восстановление резерва на возможные потери по ссуде, предоставленной физическому лицу, отражается проводкой

1) Д 45215–К 70601
2) Д 70606–К 45215
3) Д 70606–К 45415
4) Д 45515–К 70601

2. Дополните. Досье клиентов-заёмщиков хранится в банке в течение не менее … лет

3. Укажите соответствие. Учёт начисления и получения процентов, признанных определёнными к получению

Проводка	Содержание
1) Д 47427 – К 70601	а) получены проценты за кредит от физического лица
2) Д40702– К47427	б) начислены проценты за кредит индивидуального предпринимателя
3) Д 20202 – К47427	в) получены проценты за кредит от индивидуального предпринимателя
	г) получены проценты за кредит от негосударственной коммерческой организации

4. Укажите правильный ответ. Максимальный размер риска на одного заемщика не может превышать __ % капитала банка.

1) 25%
2) 10%
3) 75%
4) 50%

5. Дополните. Резерв на возможные потери по ссуде, сформированный на основе оценки факторов кредитного риска без учёта обеспечения по ссуде, называется ____.

6. Укажите все правильные ответы. Признаки ухудшения финансового положения заёмщика, учитываемые при оценке качества ссуды:

1) эмиссия векселей
2) снижение темпов роста объёма производства, не связанных с сезонным характером деятельности
3) существенный рост дебиторской и кредиторской задолженности
4) дополнительная эмиссия акций

7. Укажите правильный ответ. Начисление текущих процентов по кредитам (кроме межбанковских кредитов), получение дохода по которым признаётся неопределённым, отражается проводкой

1) Д 99999–К 91604
2) Д 70606–К 47427
3) Д 91604–К 99999
4) Д 47427–К 70601
5) Д40702– К47427

8. Укажите правильный ответ. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в пределах суммы

1) только основного долга
2) основного долга и начисленных процентов
3) основного долга и условных обязательств кредитного характера

9. Укажите правильный ответ. Создание резерва на возможные потери по ссуде, предоставленной физическому лицу, отражается проводкой

1) Д 45215–К 70601
2) Д 45515–К 70601
3) Д 70606–К 45215
4) Д 70606–К 45515

10. Укажите правильный ответ. Сотрудники кредитной организации, имеющие возможность в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита, – это

1) бенефициары
2) инсайдеры
3) принципалы

11. Укажите все правильные ответы. Конечные цели кредитного мониторинга:

1) выбор видов обеспечения возвратности кредита
2) обращение взыскания на заложенное имущество

3) возврат банковского кредита в полном объёме в установленный срок
4) досрочное погашение банковского кредита в полном объёме
5) погашение начисленных процентов в полном объёме в установленный срок

12. Укажите правильный ответ. Списание безнадёжной для взыскания ссудной задолженности осуществляется за счёт
1) неиспользованной прибыли
2) расходов
3) резервного фонда
4) резерва на возможные потери по ссуде

13. Укажите все правильные ответы. Критерии определения категории качества ссуды:
1) вид экономической деятельности заёмщика
2) финансовое положение
3) качество обслуживания долга
4) срок обслуживания в данном банке

14. Укажите правильный ответ. Если заёмщику выдано несколько ссуд, то все ссуды следует относить
1) к соответствующим категориям качества по каждой ссуде отдельно
2) к наивысшей из присвоенных им категорий качества
3) к наиболее низкой из присвоенных им категорий качества

15. Укажите число. Портфель однородных ссуд – группа ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, каждая из которых не превышает по величине __ процента объёма собственных средств (капитала) кредитной организации.

16. Укажите все правильные ответы. На этапе кредитного мониторинга заёмщика – юридического лица кредитный сотрудник банка контролирует
1) исполнение условий кредитного договора
2) финансовое положение заёмщика
3) неснижаемый остаток средств на расчётном счёте заёмщика
4) целевое использование предоставленных денежных средств
5) изменения в организационной структуре предприятия заемщика
6) надлежащую сохранность предмета залога

17. Укажите правильный ответ. Отнесение ранее начисленных текущих процентов по кредиту негосударственным финансовым организациям на счёт просроченных процентов отражается проводкой
1) Д 45811–К 47427
2) Д 45911–К 47427
3) Д 47427–К 47425
4) Д 47427–К 70601

18. Укажите правильный ответ. Учёт начисленных (накопленных) процентов по размещённым средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки осуществляется на счёте
1) 47411
2) 47422
3) 47426
4) 47427

19. Укажите правильный ответ. Погашение просроченной задолженности по основному долгу

заёмщиком – негосударственной коммерческой организацией отражается проводкой

1) Д 45812–К 40702
2) Д 70606–К 45818
3) Д 40702–К 45812
4) Д 40702–К 45206

20. Укажите правильный ответ. Документы, фиксирующие всю информацию о кредите заёмщика:

1) кредитная заявка
2) кредитная история
3) кредитное досье (дело)

ТЗ № 12 Тестовые задания по теме 4.1. Долгосрочное кредитование

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 15 мин.

1 вариант

1) Целями долгосрочного кредитования являются

1. реализация проектов в области дорожного строительства
2. приобретение предметов домашнего обихода
3. выполнение строительно-монтажных работ
4. разработка месторождений полезных ископаемых с целью их коммерческой эксплуатации
5. обеспечение неотложных нужд заёмщика

2) При установлении в кредитном договоре условия «лимит выдачи» открытие кредитной линии клиенту отражается проводкой

5. Д 91316 – К 99998
6. Д 99998 – К 91317
7. Д 99998 – К 91316
8. Д 91316 – К 99999

3) Анализ инвестиционного проекта и его участников включает проверку:

1. кредитного портфеля банка с точки зрения выполнения обязательных нормативов банка
2. финансового состояния потенциального заемщика на основе бухгалтерской отчетности
3. кредитной истории
4. организационной структуры заемщика (организационно-правовой формы, состава учредителей, их доли в уставном капитале, степени защищенности интересов банков в проекте)
5. параметров и структуры проекта (основных этапов, конкурентоспособности предполагаемой к выпуску продукции, правильности выбора фирм-исполнителей, общей стоимости проекта и т.д.)

4) Установите соответствие

Возможность предоставления долгосрочного кредита рассматривается:

Подразделение банка	Суть рассмотрения
1. юридическим отделом	а. для отнесения заемщика к определенной категории кредитного риска и размеру лимита риска на данного заемщика

2. службой безопасности	б. с точки зрения правоспособности заемщика, поручителя, гаранта и залогодателя
3. отделом рисков	в. в части наличия или отсутствия негативной информации о деятельности и деловой репутации заемщика и других участников проекта и проверки их кредитной истории

5) Решение о предоставлении долгосрочного кредита на основании проведенной работы принимает

1. кредитный комитет
2. кредитный работник
3. главный бухгалтер

6) Для оформления в банке инвестиционного кредита заемщик представляет пакет документов, который состоит из двух частей:

1. пакета стандартных документов, традиционно запрашиваемых банком от клиентов для получения обычных кредитов

2._____.

7) Предоставление банками инвестиционных кредитов организациям реального сектора экономики сдерживается следующими факторами:

1. отсутствием у банков в достаточном объеме долгосрочных ресурсов
2. неразвитостью синдицированного кредитования
3. отсутствием спроса на данный вид кредита
4. высокими рисками кредитования ввиду неустойчивого финансового состояния организаций-заемщиков

8) При оценке инвестиционной кредитоспособности заемщика внимание уделяется

1. текущему финансовому состоянию заемщика
2. расчетам эффективности инвестиционного проекта и его ТЭО
3. особенности оформления кредита в форме кредитной линии

9) При оценке инвестиционной кредитоспособности рассчитывают финансовые коэффициенты на основе _____ отчетности потенциального заемщика.

1. текущей
2. инвестиционной
3. прогнозной

10) Выдача долгосрочного кредита предприятию производится путем:

1. выдачи наличных денег
2. перечисления суммы на расчетный счет заемщика
3. перечисления средств в оплату счетов поставщиков, минуя расчетный счет заемщика

11) Долгосрочные кредиты предоставляются на

1. строительство новых объектов
2. приобретение запчастей
3. реконструкцию производственных объектов
4. приобретение техники, оборудования
5. оплату сырья, материалов
6. выдачу заработной платы

12) В день, определенный договором об открытии кредитной линии, предусматривающий установление клиенту-заемщику «лимита задолженности»,

делается запись:
6. Дт 91307 Кт 99998
7. Дт 99998 Кт 91317
8. Дт 99999 Кт 91317

13) При предоставлении заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии под «лимит выдачи» осуществляется следующая бухгалтерская проводка _____.

14) Выдача последней части транша в рамках открытой кредитной линии под «лимит задолженности», а также закрытие внебалансового счета в связи с прекращением действия договора отражается проводкой ____.

15. Долгосрочные кредиты могут предоставляться заемщикам следующими способами:
1. разовым зачислением денежных средств на счет клиента
2. путем открытия кредитной линии
3. путем открытия овердрафта
4. на синдицированной основе

2вариант

1. Долгосрочные кредиты могут предоставляться заемщикам следующими способами:
1. путем открытия овердрафта
2. путем открытия кредитной линии
3. разовым зачислением денежных средств на счет клиента
4. на синдицированной основе

2) Долгосрочные кредиты предоставляются на
1. выдачу заработной платы
2. строительство новых объектов
3. реконструкцию производственных объектов
4. приобретение запчастей
5. оплату сырья, материалов
6. приобретение техники, оборудования

3) Предоставление банками инвестиционных кредитов организациям реального сектора экономики сдерживается следующими факторами:
1. отсутствием спроса на данный вид кредита
2. неразвитостью синдицированного кредитования
3. отсутствием у банков в достаточном объеме долгосрочных ресурсов
4. высокими рисками кредитования ввиду неустойчивого финансового состояния организаций-заемщиков

4) При оценке инвестиционной кредитоспособности заемщика внимание уделяется
1. текущему финансовому состоянию заемщика
2. расчетам эффективности инвестиционного проекта и его ТЭО
3. особенности оформления кредита в форме кредитной линии

5) При установлении в кредитном договоре условия «лимит выдачи» открытие кредитной линии клиенту отражается проводкой
1. Д 91316 – К 99998
2. Д 99998 – К 91317

3. Д 91316 – К 99999
4. Д 99998 – К 91316

6) Выдача последней части транша в рамках открытой кредитной линии под «лимит задолженности», а также закрытие внебалансового счета в связи с прекращением действия договора отражается проводкой ____.

7) Целями долгосрочного кредитования являются
1. реализация проектов в области дорожного строительства
2. приобретение предметов домашнего обихода
3. выполнение строительно-монтажных работ
4. разработка месторождений полезных ископаемых с целью их коммерческой эксплуатации
5. обеспечение неотложных нужд заёмщика

8) Решение о предоставлении долгосрочного кредита на основании проведенной работы принимает
1. кредитный работник
2. кредитный комитет
3. главный бухгалтер

9) Анализ инвестиционного проекта и его участников включает проверку:
1. финансового состояния потенциального заемщика на основе бухгалтерской отчетности
2. кредитной истории
3. кредитного портфеля банка с точки зрения выполнения обязательных нормативов банка
4. организационной структуры заемщика (организационно-правовой формы, состава учредителей, их доли в уставном капитале, степени защищенности интересов банков в проекте)
5. параметров и структуры проекта (основных этапов, конкурентоспособности предполагаемой к выпуску продукции, правильности выбора фирм-исполнителей, общей стоимости проекта и т.д.)

10) В день, определенный договором об открытии кредитной линии, предусматривающий установление клиенту-заемщику «лимита задолженности», делается запись:
1. Дт 99998 Кт 91317
2. Дт 91307 Кт 99998
3. Дт 99999 Кт 91317

11) Установите соответствие
Возможность предоставления долгосрочного кредита рассматривается:

Подразделение банка	Суть рассмотрения
1. юридическим отделом	а. с точки зрения правоспособности заемщика, поручителя, гаранта и залогодателя
2. службой безопасности	б. в части наличия или отсутствия негативной информации о деятельности и деловой репутации заемщика и других участников проекта и проверки их кредитной истории
3. отделом рисков	в. для отнесения заемщика к определенной категории кредитного риска и размеру лимита риска на данного заемщика

12) Для оформления в банке инвестиционного кредита заемщик представляет пакет документов, который состоит из двух частей:

1. пакета стандартных документов, традиционно запрашиваемых банком от клиентов для получения обычных кредитов

2._____.

13) При оценке инвестиционной кредитоспособности рассчитывают финансовые коэффициенты на основе _____ отчетности потенциального заемщика.

1. инвестиционной
2. прогнозной
3. текущей

14) При предоставлении заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии под «лимит выдачи» осуществляется следующая бухгалтерская проводка _____.

15) Выдача долгосрочного кредита предприятию производится путем:

1. выдачи наличных денег
2. перечисления суммы на расчетный счет заемщика
3. перечисления средств в оплату счетов поставщиков, минуя расчетный счет заемщика

ТЗ №13 Контрольные вопросы по теме 4.3. Межбанковское кредитование

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

Ответьте на вопросы (устно или письменно) и выполните задания.

1. Охарактеризуйте рынок МБК, перечислите его участников.
2. В каких целях банки прибегают к привлечению межбанковских ресурсов?
3. На каких условиях банк-кредитор предоставляет кредит банку- заёмщику?
4. Каковы стандартные сроки сделок на российском рынке МБК?
5. Может ли банк в течение одного дня получить несколько кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг? Ответ подтвердите ссылкой на нормативный акт.
6. Какие условия необходимо выполнить банку для получения в Банке России кредита, обеспеченного залогом ценных бумаг?
7. Опишите порядок предоставления банку ломбардного кредита Банка России.
8. Что является основанием для предоставления банку внутридневного кредита и кредита овернайт Банка России? Как при этом рассчитывается лимит кредитования?
9. Перечислите виды обеспечения кредитов Банка России.
10. Какими бухгалтерскими проводками отражаются в учёте кредитной организации:

- предоставление МБК;
- начисление и получение процентов по предоставленному МБК;
- погашение предоставленного МБК;
- получение МБК;
- начисление и уплата процентов по полученному МБК;
- погашение полученного МБК?

11. Определите содержание операций банка-кредитора по указанным бухгалтерским проводкам:

Д 32401-К 32003,

Д 47427-К 70601,
Д 32501 - К 47427.

Какие бухгалтерские проводки выполняются одновременно в банке- заёмщике?

ТЗ № 14 по теме 4.3. Межбанковское кредитование

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 25 мин.

Задание 1.

1. Установите соответствие «Функции рынка МБК»:

	Вид		**Характеристика**
1	перераспределение ресурсов	А	рынок МБК может быть не только подвержен влиянию со стороны ЦБ РФ, но и оказывает существенное влияние на формирование стоимости финансовых ресурсов, особенно в условиях недостаточности регулирующей роли процентных ставок Банка России или её снижения
2	управления доходностью	Б	уровень межбанковских процентных ставок формируется на рыночной основе как баланс спроса и предложения на финансовые ресурсы в этом секторе финансового рынка; эта функция реализуется в системе ценовых индикаторов рынка МБК, в которую входят ставки MIBID, MIBOR и MIACR.
3	регулирующая	В	практически все банки время от времени имеют излишек денежных средств или, наоборот, испытывают их недостаток, это противоречие разрешается на рынке МБК в процессе перераспределения ресурсов между коммерческими банками на основе кредитных отношений
4	индикативная	Г	банки – кредиторы, предоставляя кредиты другим банкам, преследуют цель получения дохода от размещения временно свободных денежных средств и регулирования собственной избыточной ликвидности; банки-заемщики, осуществляя затраты на приобретение ресурсов также рассчитывают на получение дохода, так как используют их либо с целью рефинансирования ранее осуществленных вложений, либо с целью инвестирования в краткосрочные кредитные или иные, приносящие доход, вложения.

Таблица для отражения правильных ответов:

1	**2**	**3**	**4**

2. Перечислите состав участников рынка МБК и дайте им характеристику:

_____

3. Перечислите документы, предоставляемые банку-кредитору при получении МБК банком-заемщиком:

_____

Задание 2.

Ознакомьтесь с показателями ставок межбанковского рынка, рассчитываемыми Банком России на основе данных отчётности кредитных организаций – крупнейших участников российского денежного рынка, и ответьте на предложенные ниже вопросы.

Показатели ставок межбанковского рынка на 26.06.20__ г.

Срок кредита	Вид ставки				
	MIBID	MIBOR	MIACR	MIACR-IG	MIACR-B
1 день	7,81	8,44	8,44	8,35	8,56
От 2 до 7 дней	7,99	8,65	8,78	–	8,82
От 8 до 30 дней	8,46	9,12	8,87	8,87	–
От 31 до 90 дней	8,55	9,43	9,07	8,93	9,35
От 91 до 180 дней	8,95	9,93	–	–	–
От 181 дня до 1 года	9,17	10,13	1,00	–	–

Требуется:

1. Пояснить сущность представленных в таблице ставок межбанковского рынка.

MIBID _____

_____

MIBOR _____

_____

MIACR _____

_____

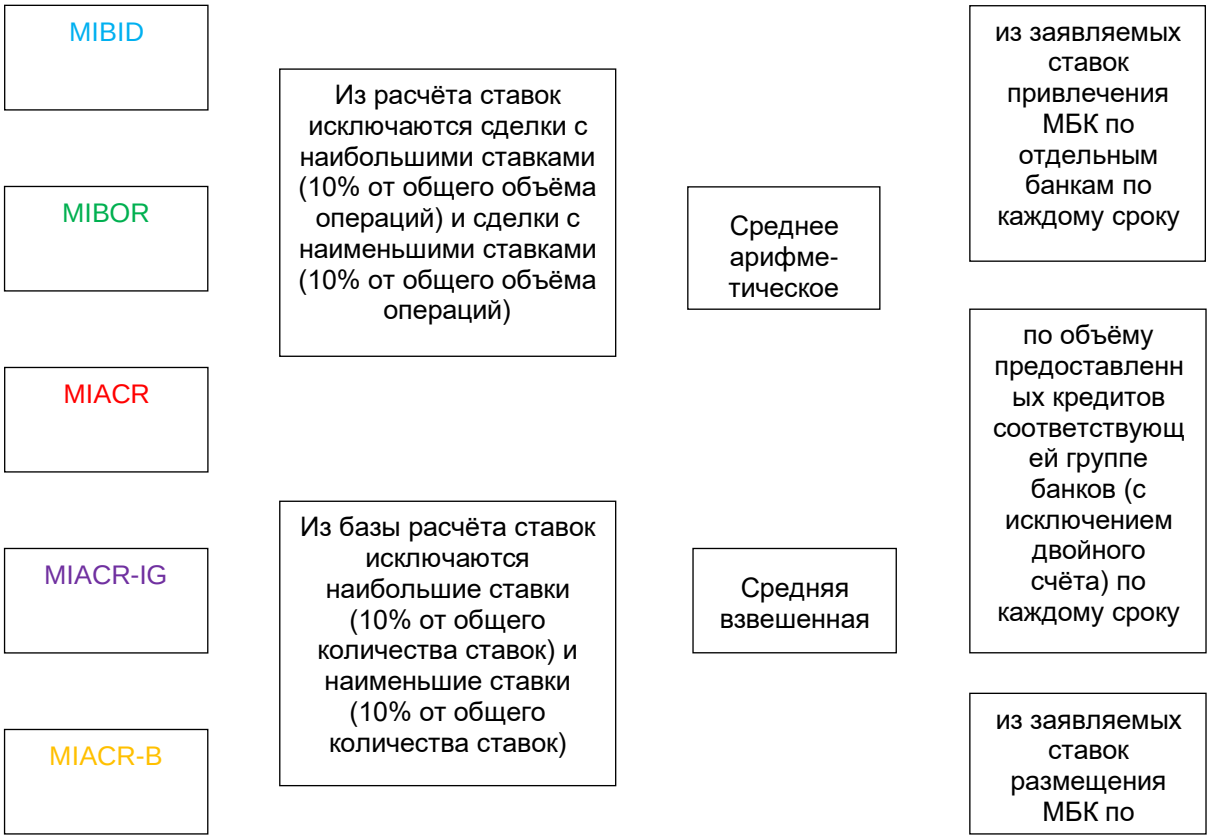
MIACR-IG _____

_____

MIACR-B_____

_____

2. Указать на схеме с помощью стрелок соответствующего цвета порядок расчёта данных показателей.



3. Прокомментировать представленные в таблице данные.

ТЗ № 15 по теме 4.3. Межбанковское кредитование

Условия выполнения задания:
1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 7 мин.

Письменно ответьте на вопросы

1 вариант

1. Назовите формы кредитных соглашений на рынке МБК
2. Назовите преимущества МБК по сравнению с другими формами привлечения ресурсов
3. Назовите виды кредитов рефинансирования в зависимости от используемого обеспечения
4. Как осуществляется погашение банком внутридневного кредита Банка России?
5. Составьте проводку в банке – заемщике на отражение по счетам непогашенных в срок полученных кредитов от КО.

2 вариант

1. Назовите основных участников рынка МБК
2. Назовите недостатки МБК по сравнению с другими формами привлечения ресурсов
3. Назовите виды кредитов рефинансирования в зависимости от способа выдачи кредита
4. Как осуществляется погашение банком кредита овернайт и ломбардного кредита Банка России и уплата процентов по ним?
5. Составьте проводку в банке – кредиторе на отражение по счетам непогашенных в срок выданных кредитов.

ТЗ № 16 по теме 4.3. Межбанковское кредитование

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 7 мин.

1 вариант

Составьте бухгалтерские проводки по операциям:

1. Банк получил межбанковский кредит
2. Банк получил сумму от КО в погашение просроченной задолженности по выданному кредиту
3. Банком погашен кредит, полученный от Банка России
4. Фактическая уплата банком процентов за полученный кредит без нарушения сроков
5. Отражение обеспечения по предоставленному МБК

2 вариант

Составьте бухгалтерские проводки по операциям:

1. Банк предоставил ценные бумаги в обеспечение по полученным кредитам от ЦБ РФ
2. Банк получил кредит Банка России
3. Банк предоставил межбанковский кредит кредитной организации
4. Банк учел факт неуплаты в срок процентов по полученным межбанковским кредитам
5. Начисление процентов по размещенным МБК

ТЗ № 17 по теме 4.4. Прочие виды кредитования

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

Задание 1

Изучите рекомендуемую по данной теме литературу, ответьте на вопросы и выполните задания.

1. Укажите возможные цели создания банковских синдикатов (консорциумов):
2. Сформулируйте определения:

Синдицированная ссуда (кредит) –

Совместно инициированная синдицированная ссуда (кредит) –

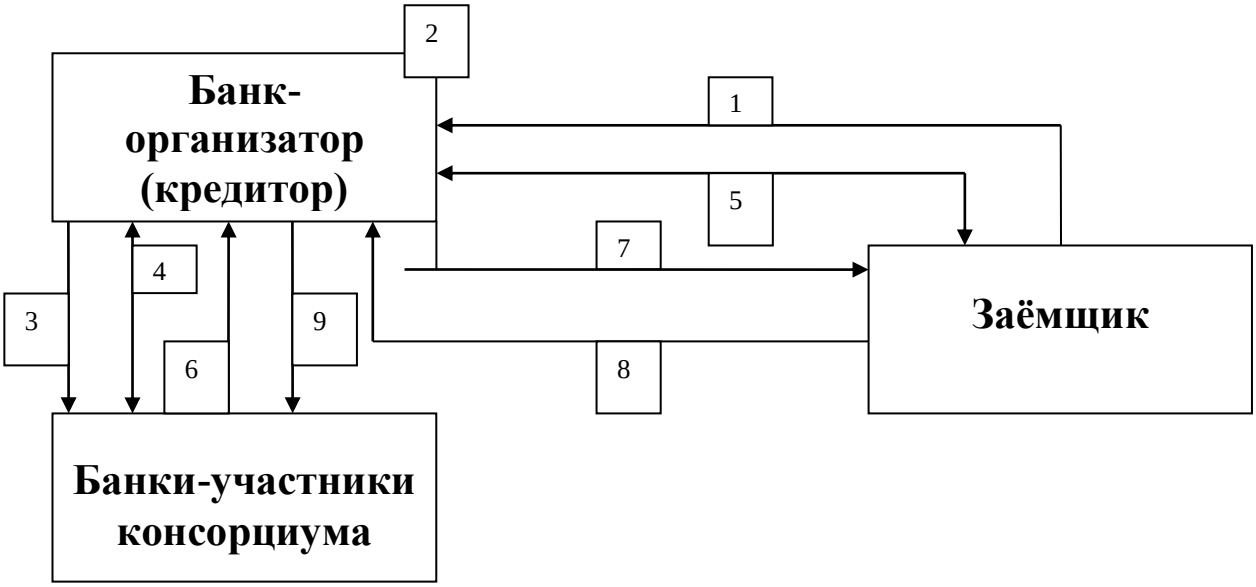
Индивидуально инициированная синдицированная ссуда (кредит) –

Синдицированная ссуда (кредит) без определения долевых условий –

3. Каким образом обычно распределяются функции между банками – участниками синдиката (банк-организатор, банк-агент, банк-менеджер, банк-участник и др.)?
4. Какие виды договоров могут оформляться в связи с предоставлением синдицированной ссуды (кредита)?
5. На какие цели может предоставляться синдицированная ссуда (кредит)?
6. Какие риски могут возникать при синдицированном кредитовании?
7. Перечислите основные положения консорциального (синдицированного) договора.

Задание 2

Укажите очерёдность всех этапов, представленных на схеме документооборота при выдаче и погашении консорциального (синдицированного) кредита:



____ поиск участников консорциума и обсуждение условий консорциального договора;
____ обращение за кредитом;
____ заключение кредитного договора и договора залога;
____ предоставление кредитных ресурсов;
____ заключение консорциального договора;
____ выдача кредита;
____ оценка кредитоспособности заёмщика и проекта;
____ погашение кредита и процентов по кредиту;
____ возврат ресурсов, распределение и выплата доходов.

ТЗ № 18 Тестовые задания по разделу 4. Организация отдельных видов кредитования

Условия выполнения задания:
1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 25 мин.

1 вариант

1. Укажите все правильные ответы. Целями долгосрочного кредитования являются
1) реализация проектов в области дорожного строительства
2) приобретение предметов домашнего обихода
3) выполнение строительно-монтажных работ
4) разработка месторождений полезных ископаемых с целью их коммерческой эксплуатации
5) обеспечение неотложных нужд заёмщика

2. Укажите правильный ответ. При установлении в кредитном договоре условия «лимит выдачи» открытие кредитной линии клиенту отражается проводкой
1) Д 91316 – К 99998
2) Д 99998 – К 91317
3) Д 99998 – К 91316
4) Д 91316 – К 99999

3. Дополните. Денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику на основании кредитного договора (договора займа) в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, – это … кредит

4. Укажите все правильные ответы. Договор потребительского кредита состоит из … условий
1) общих
2) основных
3) дополнительных
4) индивидуальных

5. Укажите правильный ответ. Кредиты, предоставленные заёмщикам – физическим лицам, отражаются на счёте первого порядка
1) 452
2) 454
3) 455
4) 456

6. Укажите правильный ответ. Получение паспорта транспортного средства в обеспечение предоставленного физическому лицу кредита отражается проводкой
1) Д 99998–К 91311
2) Д 99998–К 91312
3) Д 99998–К 91202
4) Д 99998–К 91414

7. Укажите правильный ответ. Договор об ипотеке считается заключённым и вступает в силу с момента
1) перечисления денежных средств
2) подписания
3) государственной регистрации

8. Дополните. Права залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и по договору об ипотеке могут быть удостоверены именной ценной бумагой, именуемой …

9. Укажите правильный ответ. Обеспечение при предоставлении ипотечного кредита физическому лицу отражается проводкой
1) Д 91312 –К 99999
2) Д 91312–К 99998
3) Д 99998–К 91312

10. Укажите правильный ответ. Кредит, предоставленный заёмщику одним или несколькими банками, риск неисполнения обязательств по которому принимается одновременно двумя и более банками, – это … кредит

1) целевой

2) синдицированный
3) контокоррентный
4) межбанковский

11. Укажите все правильные ответы. Правоотношения по синдицированному кредиту регулируются
1) договором залога
2) кредитным договором
3) консорциальным договором
4) договором поручительства
5) договором банковского счёта

12. Установите соответствие. Функциональные обязанности участников банковского синдиката

Участник	Функциональные обязанности
1) банк-агент	а) согласовывает основные параметры сделки с заёмщиком до оформления кредитного договора
2) банк-организатор	б) осуществляет финансирование заёмщика
3) банк-участник	в) аккумулирует денежные средства от кредиторов, передаётих заёмщику и распределяет полученные в погашение кредита суммы между кредиторами
	г) осуществляет контроль за целевым использованием кредита

13. Укажите все правильные ответы. Для анализа рынка межбанковского кредитования применяются следующие процентные ставки:
1) минимальная по предоставленным кредитам
2) средняя по предоставленным кредитам
3) средняя по привлечённым кредитам
4) максимальная по привлечённым кредитам
5) фактическая средневзвешенная по кредитам

14. Установите соответствие

Субъекты ипотечного рынка	Функции субъектов
1. инвесторы	а. рефинансирование кредиторов, выпуск ипотечных ценных бумаг
2. операторы вторичного рынка	б. приобретение ценных бумаг кредиторов и других субъектов рынка
3. органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество	в. оформление перехода прав собственности к новому собственнику. Хранение и предоставление информации по правам собственности и обременению залогом жилья всем участникам рынка

15. Укажите правильный ответ. Кредиты Банка России предоставляются банкам в целях поддержания
1) доходности банковской системы
2) ликвидности банковской системы
3) стабильности национальной платёжной системы

16. Дополните. Залог (блокировка) ценных бумаг, включённых в … список, является обеспечением кредитов Банка России

17. Установите соответствие. Условия предоставления кредитов Банком России

Вид кредита	Дата предоставления
1) овернайт	а) следующий рабочий день после подписания генерального кредитного договора
2) внутридневной	б) день зачисления суммы кредита на основной счёт банка
	в) день исполнения расчётных икассовых документов в сумме, превышающей остаток средств на счёте банка

18. Укажите все правильные ответы. Для получения кредита в Банке России банк – потенциальный заёмщик должен
1) относиться к I или II классификационным группам
2) не иметьнедовзноса в обязательные резервы
3) не иметь просроченных денежных обязательств перед другими кредитными организациями
4) не иметь неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов
5) не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России
6) иметь достаточное обеспечение по кредиту
7) иметь генеральный кредитный договор, заключённый с Банком России

19. Укажите правильный ответ. Выдача кредита при недостаточности средств на банковском счёте клиента – юридического лица (овердрафт) отражается проводками
1) Д 45208 –К 40702
   Д 91317 – К 99998
2) Д 45201 –К 40702
   Д 91317 – К 99998
3) Д 45201 –К 40702
   Д 91316 – К 99998

20. Укажите правильный ответ. Кредит в форме «овердрафт» погашается списанием средств с банковского счёта заёмщика в бесспорном порядке в пределах остатка средств на счёте
1) ежедневно
2) в конце недели
3) в конце месяца

21. Укажите правильный ответ. Предоставление физическому лицу кредита в долларах США на срок 30 дней отражается проводкой
1) Д 45502 840 – К 20202 840
2) Д 45502 840 – К 40817 840
3) Д 20202 840 – К 45502 840

22. Укажите все правильные ответы. Формами обеспечения возвратности потребительского кредита в банковской практике бывают:
1) поручительство
2) лизинг
3) страхование
4) удержание имущества
5) независимая гарантия
6) залог имущества клиента

23. Укажите правильный ответ. Банк может выдать потребительский кредит в рублях:
1) зачислением суммы кредита на счет заемщика по вкладу до востребования
2) путем оплаты счетов торговых организаций

3) зачислением суммы кредита на срочный депозитный счет заемщика
4) наличными деньгами
5) зачислением на счет пластиковой карточки заемщика

24. Укажите правильный ответ. Уплата процентов по размещенным денежным средствам осуществляется физ. лицами
1) только в безналичном порядке
2) в безналичном порядке и наличными денежными средствами

25. Укажите правильный ответ. Первичный рынок ипотечных кредитов предполагает
1) выдачу банком ипотечных кредитов заёмщикам
2) продажу закладных по уже предоставленным ипотечным кредитам
3) выпуск ипотечных ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ипотечным кредитам

2 вариант

1. Укажите все правильные ответы. В качестве предметов ипотеки могут выступать
1) здания, используемые в предпринимательской деятельности
2) земельные участки, находящиеся в государственной собственности
3) жилые дома
4) квартиры
5) воздушные и морские суда

2. Укажите правильный ответ. Способ выдачи кредита, при котором банк устанавливает заемщику лимит кредитования в течение определенного срока, выдавая кредит поэтапно при соблюдении определенных условий соглашения, называется
1) контокоррентный кредит
2) консорциальный кредит
3) овердрафт
4) кредитная линия

3. Укажите правильный ответ. К объектам долгосрочного потребительского кредитования относят
1) выдачу заработной платы работникам предприятия
2) приобретение сырья и материалов
3) строительство и реконструкцию объектов производственного назначения
4) строительство и реконструкцию индивидуальных жилых домов

4. Установите правильную последовательность.
Порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры
1) погашение суммы основного долга
2) возмещение издержек по исполнению кредитного договора
3) удовлетворение требований по получению процентов

5. Укажите правильный ответ. Предоставление банком денежных средств в инвалюте физическим лицам осуществляется
1) только в безналичном порядке
2) только наличными денежными средствами
3) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами

6. Укажите все правильные ответы. Потребительские ссуды предоставляются на
1) ремонт квартир

2) осуществление предпринимательской деятельности
3) обучение
4) реконструкцию объектов производственного назначения

7. Укажите правильный ответ. К объектам долгосрочного инвестиционного кредитования относят
1) выдачу заработной платы работникам предприятия
2) приобретение сырья и материалов
3) строительство и реконструкцию объектов производственного назначения

8. Укажите правильный ответ. В день, определенный договором об открытии кредитной линии, предусматривающий установление клиенту-заемщику «лимита задолженности», делается бухгалтерская запись:
1) Дт 91307 Кт 99998
2) Дт 99998 Кт 91317
3) Дт 99999 Кт 91317

9. Укажите все правильные ответы. Закладная - именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права ее законного владельца:
1) право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой
2) право залога на указанное в договоре об ипотеке имущество
3) право пользования заложенным имуществом

10. Укажите правильный ответ. После выдачи ипотечного кредита банком заёмщику и государственной регистрации закладной закладная выдаётся
1) заёмщику
2) риэлтору
3) банку-кредитору
4) оператору вторичного рынка

11. Укажите правильный ответ. В ходе предварительной квалификации заемщик должен получить
1) информацию об условиях предоставления кредита
2) окончательное решение банка о возможности кредитования
3) информацию о своих правах и обязанностях при заключении кредитной сделки

12. Укажите правильный ответ. Цель оценки недвижимости, приобретаемой заёмщиком по ипотечному кредиту-
1) для кредитора - проанализировать достаточность обеспечения с точки зрения величины предоставляемого кредита
2) для заёмщика - приобрести жильё по указанной оценщиком стоимости

13. Установите соответствие

Вид страхования	отражает интересы, связанные с
1. личное	а. жизнью, здоровьем, трудоспособностью заемщика.
2. имущественное	б. владением, пользованием и распоряжением имуществом

14. Установите соответствие

Документ, оформляемый в ходе ипотечного кредитования	Форма заключения
1. смешанный договор купли-продажи и ипотеки квартиры	а. простая письменная

2. кредитный договор	б. нотариальная форма с последующей государственной регистрацией в органе регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним

15. Укажите правильный ответ. В случае невыполнения заёмщиком условий по кредитному договору и договору ипотеки происходит
1) обращение банком взыскания на заложенное имущество
2) выплата страховой компанией банку страхового возмещения

16. Установите соответствие

Виды ипотечных кредитов	Цели кредитов
1. земельный кредит	а. кредит на строительство коттеджа для финансирования работ и приобретения материалов
2. строительный кредит	б. кредит на приобретение земельного участка для строительства индивидуального жилого дома
3. кредит на приобретение жилья	в. кредит на приобретение квартиры

17. Укажите все правильные ответы. Вторичный рынок ипотечных кредитов предполагает:
1) выдачу банком ипотечных кредитов заёмщикам
2) продажу закладных по уже предоставленным ипотечным кредитам
3) выпуск ипотечных ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ипотечным кредитам

18. Укажите правильный ответ. Выдача межбанковского кредита на срок 7 дней отражается проводкой
1) Д 30102–К 40702
2) Д 30102–К 31305
3) Д 32003–К 30102
4) Д 32401–К 32005

19. Укажите правильный ответ. Клиент банка сверх своих остатков и поступлений средств на расчетный счет получает разовое право на дополнительную оплату расчетных документов за счет ресурсов банка, такая форма кредита называется:
1) овердрафт
2) акцептный кредит
3) учетный кредит
4) контокоррентный кредит
5) кредитная линия

20. Укажите правильный ответ. Погашение банком кредита овернайт и ломбардного кредита Банка России и уплата процентов по ним производится путем:
1) предъявления учреждением Банка России инкассового поручения на сумму требований
2) предъявления учреждением Банка России платежного требования на сумму требований
3) оформления банком платежного поручения

21. Укажите все правильные ответы. Если банк не выполнил обязательств перед Банком России по кредитам, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг, то Банк России:
1) осуществляет реализацию залога на бирже, начиная с рабочего дня, следующего за днем погашения кредита
2) осуществляет реализацию залога на бирже, по истечении 30 дней за днем погашения кредита
3) начинает процедуру списания долга с корсчета банка- заемщика

22. Укажите все правильные ответы. Ценные бумаги, принимаемые в залог по кредитам Банка России, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг должны быть:
1) включены в ломбардный список
2) учитываться на счетах депо в Депозитарии
3) принадлежать банку на праве собственности, быть свободными от иных обременений
4) иметь срок погашения ранее, чем наступление срока погашения кредита

23. Укажите правильный ответ. Частичное погашение кредита физическим лицом путем внесения наличных денежных средств отражается проводкой:
1) Д 45503 – К 20202
2) Д 20202 – К 42301
3) Д 20202 – К 45503
4) Д 20208 – К 45508

24. Укажите правильный ответ. Сумма непогашенного в срок кредита, предоставленного физическому лицу-резиденту, отражается на балансовом счете
1) 45512
2) 45812
3) 45815
4) 45915

25. Установите соответствие

Бухгалтерская проводка	Содержание операций банка-кредитора
1. Д 32401 – К 32003	а) учет просроченных межбанковских кредитов
2. Д 47427 – К 70601	б) учет требований по получению процентов за предоставленные межбанковские кредиты
3. Д 32501 – К 47427	в) учет просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам

ТЗ № 19 по теме 5.2. Суть и принципы потребительского кредита. Общие принципы учета потребительских кредитов

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

Ответьте на вопросы и выполните задания:

1. Дайте определение:

Потребительский кредит –

2. Можно ли отнести к потребительским кредиты, предоставляемые физическим лицам – индивидуальным предпринимателям? Ответ обоснуйте.

3. Чем прямое банковское кредитование отличается от косвенного?

4. Потребительские кредиты можно классифицировать в зависимости от различных параметров кредитной сделки. Укажите разновидности потребительских кредитов в соответствии с параметрами, представленными в таблице:

Параметры кредитной сделки	**Виды потребительского кредита**
Объект (цель) кредитования	Нецелевые

	- - Целевые - -
Срок кредитования	
Обеспечение	Необеспеченные (бланковые) Обеспеченные - -
Метод кредитования	Разовые
Метод погашения	

5. Каким образом можно классифицировать потребительские кредиты по типу заёмщиков?

ТЗ № 20 Тестовые задания по теме 5.3. Создание резервов на возможные потери по потребительским кредитам. Учет операций с РВПС

Составление бухгалтерских проводок по учёту РВПС, списания безнадёжной задолженности по кредитам и процентам

1 вариант

Составьте бухгалтерские проводки по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации на срок 2 мес., в соответствии с содержанием операции:

Содержание операции	Корреспонденция счетов
1. Создание резерва на возможные потери по ссудам	
2. Поступление средств в погашение срочной ссудной задолженности – возврат суммы основного долга	
3. Отражение доходов на сумму восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ранее созданного по срочной задолженности	
4. В случае неисполнения заемщиком своих обязательств	

перенесение суммы основного долга на счет просроченной задолженности	
5. Создание резерва на возможные потери по ссудам по просроченной задолженности	

ТЗ № 21 Тестовые задания по разделу 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

1 вариант

1) Формами обеспечения возвратности потребительского кредита в практике бывают:

1. поручительство
2. лизинг
3. страхование
4. удержание имущества
5. банковская гарантия
6. залог имущества клиента

2) Банк может выдать потребительский кредит в рублях:

1. зачислением суммы кредита на счет заемщика по вкладу до востребования
2. зачислением суммы кредита на текущий счет заемщика
3. зачислением суммы кредита на срочный депозитный счет заемщика
4. наличными деньгами
5. зачислением на счет пластиковой карточки заемщика

3) Способ выдачи кредита, при котором банк устанавливает заемщику лимит кредитования в течение определенного срока, выдавая кредит поэтапно при соблюдении определенных условий соглашения, называется

1. контокоррентный кредит
2. консорциальный кредит
3. овердрафт
4. кредитная линия

4. Договор потребительского кредита состоит из … условий

5) общих
6) основных
7) дополнительных
8) индивидуальных

5) К объектам долгосрочного потребительского кредитования относят

1. выдачу заработной платы работникам предприятия
2. приобретение сырья и материалов
3. строительство и реконструкцию объектов производственного назначения
4. строительство и реконструкцию индивидуальных жилых домов

6) К способам погашения потребительского кредита в рублях относятся:

1. отчисления из зарплаты заемщика

2. списания суммы кредита с депозитного счета заемщика
3. наличными деньгами через кассу банка
4. списания со счетов поставщиков
5. перечисления через предприятия связи

7) Залог при потребительском кредитовании должен обеспечивать требования банка-кредитора, включая
1. сумму, отчисленную банком на возможные потери по ссудам
2. судебные расходы
3. расходы по хранению залога
4. основной долг
5. проценты
6. неустойку

8) Установите правильную последовательность.
Порядок процесса кредитования
1.подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения
2.контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита
3.направление в операционный отдел документов для выдачи ссуды
4.изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска
5.рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком

9) Уплата процентов по размещенным денежным средствам осуществляется физическими лицами
1) только в безналичном порядке
2) в безналичном порядке и наличными денежными средствами

10) Установите правильную последовательность.
Порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры
1) погашение суммы основного долга
2) возмещение издержек по исполнению кредитного договора
3) удовлетворение требований по получению процентов

11) Предоставление банком денежных средств в иностранной валюте физическим лицам осуществляется банками
1) только в безналичном порядке
2) только наличными денежными средствами
3) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами

12) Кредитный мониторинг включает в себя:
1) оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования
2) принятие кредитным комитетом решения о выдаче кредита
3) проверку сохранности заложенного имущества
4) контроль за своевременным поступлением платежей по кредиту
5) корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения, обслуживания долга, финансового состояния

13) Проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на ____операционного дня.

1. начало
2. конец

14) Потребительские ссуды предоставляются физическим лицам на:
5. ремонт квартир
6. осуществление предпринимательской деятельности
7. обучение
8. реконструкцию объектов производственного назначения

15) К потребительскому кредиту на неотложные нужды относятся следующие виды кредита:
1) кредит на приобретение мебели
2) кредит на приобретение квартиры
3) кредит на приобретение туристической путевки

16) Какие документы представит в банк заемщик для получения кредита на неотложные нужды?
1) Заявление
2) Паспорт
3) Справку с места работы о доходах
4) Справку о сметной стоимости строительства

17) Проводка на выдачу кредита физ лицу – резиденту на срок 181 день путем зачисления на его текущий счет в банке – кредиторе ……..

18) Проводка на отражение расходов при формировании резерва на возможные потери при выдаче кредита физ лицу – резиденту на срок 3 г.

19) Проводка на отражение начисленных процентов по кредитам, выданным физ лицу на срок 1 год

20) Проводка на погашение кредита физическим лицом, выданного на 2 г. наличными через кассу банка

2 вариант

1) Уплата процентов по размещенным денежным средствам осуществляется физическими лицами
1) только в безналичном порядке
2) в безналичном порядке и наличными денежными средствами

2) Какие документы представит в банк заемщик для получения кредита на неотложные нужды?
1) Заявление
2) Паспорт
3) Справку с места работы о доходах
4) Справку о сметной стоимости строительства

3) Предоставление банком денежных средств в иностранной валюте физическим лицам осуществляется банками
1) только в безналичном порядке
2) только наличными денежными средствами
3) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами

4) Способ выдачи кредита, при котором банк устанавливает заемщику лимит кредитования в течение определенного срока, выдавая кредит поэтапно при соблюдении определенных условий соглашения, называется
1. контокоррентный кредит
2. консорциальный кредит
3. овердрафт
4. кредитная линия

5) Потребительские ссуды предоставляются физическим лицам на:
1. ремонт квартир
2. осуществление предпринимательской деятельности
3. обучение
4. реконструкцию объектов производственного назначения

6) К объектам долгосрочного потребительского кредитования относят
1. выдачу заработной платы работникам предприятия
2. приобретение сырья и материалов
3. строительство и реконструкцию объектов производственного назначения
4. строительство и реконструкцию индивидуальных жилых домов

7) Предоставление физическому лицу кредита в долларах США на срок 30 дней отражается проводкой

8) Проводка на погашение кредита физическим лицом, выданного на 2 г. наличными через кассу банка

9) Установите правильную последовательность.
Порядок процесса кредитования
1.подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения
2.контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита
3.направление в операционный отдел документов для выдачи ссуды
4.изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска
5.рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком

10) Залог при потребительском кредитовании должен обеспечивать требования банка-кредитора, включая
1. сумму, отчисленную банком на возможные потери по ссудам
2. судебные расходы
3. расходы по хранению залога
4. основной долг
5. проценты
6. неустойку

11) Банк может выдать потребительский кредит в рублях:
1. зачислением суммы кредита на счет заемщика по вкладу до востребования
2. зачислением суммы кредита на текущий счет заемщика
3. зачислением суммы кредита на срочный депозитный счет заемщика
4. наличными деньгами
5. зачислением на счет пластиковой карточки заемщика

12) Кредитный мониторинг включает в себя:

1) оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования
2) принятие кредитным комитетом решения о выдаче кредита
3) проверку сохранности заложенного имущества
4) контроль за своевременным поступлением платежей по кредиту
5) корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения, обслуживания долга, финансового состояния

13) Проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на ____операционного дня.
1. начало
2. конец

14) Установите правильную последовательность.
Порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры
1) погашение суммы основного долга
2) возмещение издержек по исполнению кредитного договора
3) удовлетворение требований по получению процентов

15) К потребительскому кредиту на неотложные нужды относятся следующие виды кредита:
1) кредит на приобретение мебели
2) кредит на приобретение квартиры
3) кредит на приобретение туристической путевки

16) Формами обеспечения возвратности потребительского кредита в практике бывают:
1. поручительство
2. лизинг
3. страхование
4. удержание имущества
5. банковская гарантия
6. залог имущества клиента

17) Проводка на отражение расходов при формировании резерва на возможные потери при выдаче кредита физ лицу – резиденту на срок 3 г.

18) К способам погашения потребительского кредита в рублях относятся:
1. отчисления из зарплаты заемщика
2. списания суммы кредита с депозитного счета заемщика
3. наличными деньгами через кассу банка
4. списания со счетов поставщиков
5. перечисления через предприятия связи

19) Проводка на отражение начисленных процентов по кредитам, выданным физлицу на срок 1 год

20) Договор потребительского кредита состоит из … условий
1) общих
2) основных
3) дополнительных

4) индивидуальных

ТЗ № 22 по Теме 7.1. Организация ипотечного жилищного кредитования

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 40 мин.

Задание 1

Ознакомившись с нормативной правовой базой по теме, дайте определения следующим понятиям:

Ипотека –

Ипотечный кредит –

Закладная –

Ипотечная ценная бумага –

Задание 2

1. Опишите первичный рынок и вторичный рынок закладных (ипотечного кредитования):

Первичный рынок закладных – _____

Вторичный рынок закладных –_____

2. Какова роль субъектов рынка ипотечного кредитования?

Залогодержатель – _____

Залогодатель – _____

Заёмщик – _____

Банк-кредитор – _____

Инвесторы – _____

Покупатели ипотечных кредитов – _____

Дополните список самостоятельно:_____

Задание 3

Заполните таблицу «Задачи и функции субъектов рынка ипотечного кредитования».

Субъекты	**Задачи и функции**
Заёмщик	
Банк-кредитор	
Инвестор	
Покупатели ипотечных кредитов	

Задание 4

Установите соответствие.

	Основные принципы ипотеки		**Характеристика**
1	принцип гласности, или публичности	А	без записи в книгу договор о залоге не имеет юридической силы
2	специальности	Б	преимущество одного закладного права перед другим в зависимости от времени его внесения его в ипотечную книгу
3	обязательности	В	к занесенным в ипотечную книгу правам
4	достоверности	Г	доступ каждого заинтересованного лица к информации, содержащейся в ипотечной книге
5	старшинства	Д	ипотека прекращается лишь в случаях, прямо предусмотренных в законе или договоре
6	бесповоротности	Е	записи в публичных книгах означают, что в отношении данного имущества нет иных прав и правовых ограничений, кроме обозначенных
7	неприменимости погасительной давности	Ж	возможность установление ипотеки только к определённой недвижимости и в определённом объёме

Таблица для ответов:

1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**

Задание 5

Заполните таблицу «Основные характеристики ипотечного кредита».

Параметры кредитования	**Характеристика**
Срок действия	
Цель финансирования	
Обеспечение	

Задание 6

Установите последовательность этапов ипотечного кредитования и заполните таблицу:

- Андеррайтинг (сбор и проверка данных о финансовом положении заёмщика и принятие решения о выдаче кредита)
- Оценка недвижимости
- Предоставление кредита, оформление закладной
- Оформление заявления на ипотечный кредит
- Обслуживание кредита
- Регистрация залога недвижимости

Этапы ипотечного	1	
	2	
	3	

кредитования	4	
	5	
	6	

Задание 7

Ответьте на вопросы и выполните задания.

1. На каких основаниях может возникнуть ипотека?

1. Перечислите виды имущества, которые могут быть предметом ипотеки.

3. Перечислите обязательные параметры договора об ипотеке и дайте им краткую характеристику.

4. Перечислите обязательные реквизиты закладной на момент её выдачи первоначальному залогодержателю:

Задание 8

Установите соответствие.

	Основные подходы к оценке недвижимости		**Характеристика**
1	Сравнительный (рыночный)	А	Основан на сравнении затрат по созданию объекта недвижимости, эквивалентного по своей природе оцениваемому или сопоставимого с оцениваемым
2	Затратный	Б	Основан на предположении, что стоимость недвижимости равна текущей (сегодняшней) стоимости прав на получение доходов от неё в будущем
3	Доходный	В	Основан на сопоставлении цен, по которым в последнее время продавалось аналогичное имущество

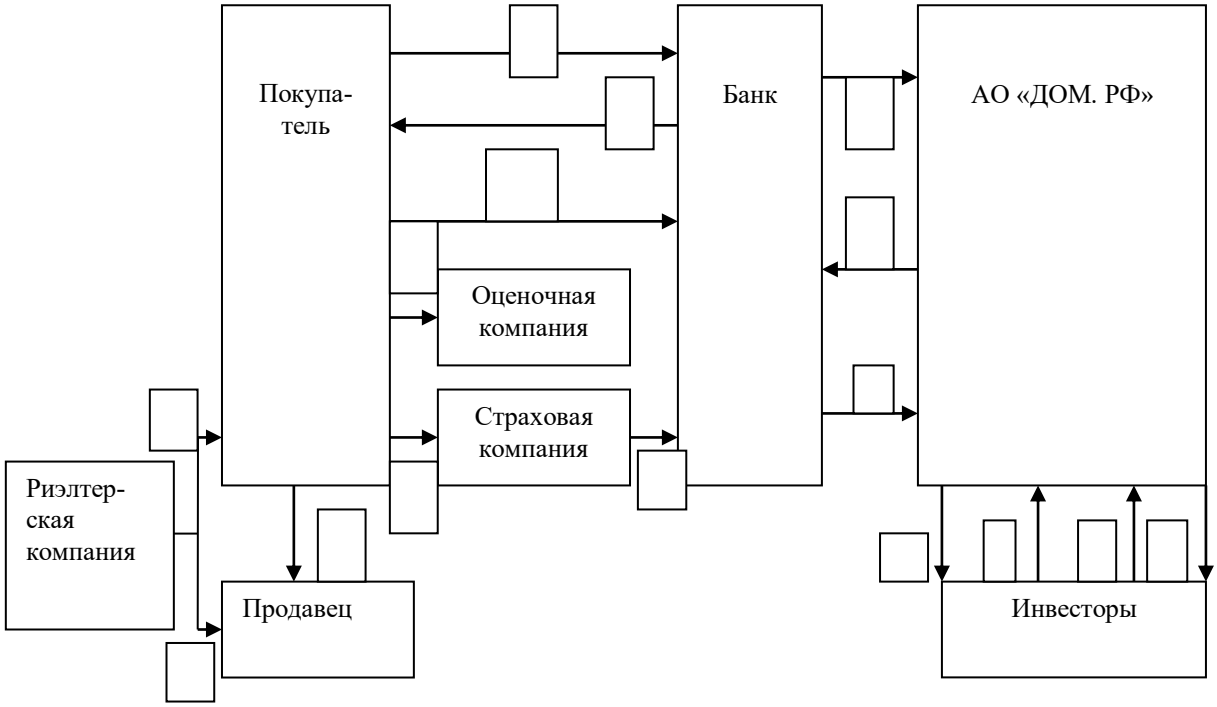
Таблица для ответов:

1	**2**	**3**

Задание 9

1. Перечислите виды ипотечных жилищных кредитов и укажите их назначение.

2. Оформите схему, обозначив в ней очерёдность всех этапов документооборота при выдаче и погашении ипотечного жилищного кредита:



1) заключение договора купли-продажи между продавцом и покупателем через риэлтерскую компанию;
2) оценка рыночной стоимости жилья оценочной компанией;
3) заключение со страховой компанией договора страхования квартиры и жизни заёмщика;
4) передача жилья в залог банку;
5) получение ипотечного кредита заёмщиком;
6) оплата квартиры продавцу с использованием средство по ипотечному кредиту;
7) продажа закладной банка Агентству по ипотечному жилищному кредитованию;
8) рефинансирование банка Агентством по ипотечному жилищному кредитованию;
9) размещение ипотечных ценных бумаг;
10) привлечение инвестиций;
11) регулярное погашение кредита заёмщиком;
12) передача сумм, полученных от заёмщика, за вычетом комиссионных банка Агентству по ипотечному кредитованию;
13) предъявление инвесторами ценных бумаг к оплате;
14) оплата ценных бумаг Агентством по ипотечному жилищному кредитованию;
15) выплата страховой суммы при наступлении страхового случая.

3. Для получения ипотечного жилищного кредита заёмщик предоставляет в кредитную организацию стандартный пакет документов, необходимый для решения вопроса о выдаче кредита. Вместе с тем, учитывая, что в качестве залога выступает недвижимое имущество (ипотека), предоставляется дополнительный пакет документов.

Перечислите дополнительные документы, предоставляемые заёмщиком в связи с оформлением в залог недвижимого имущества:

ТЗ № 23 Тестовые задания по теме 7.1. Организация ипотечного жилищного кредитования

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

1 вариант

1) Ипотечный кредит – это:
   1. краткосрочный кредит по залог легкореализуемого движимого имущества, например, ценных бумаг;
   2. долгосрочный кредит по залог движимого имущества;
   3. долгосрочный кредит по залог недвижимого имущества.

2) Первичный рынок ипотечных кредитов предполагает:
   1. выдачу банком ипотечных кредитов заёмщикам
   2. продажу закладных по уже предоставленным ипотечным кредитам
   3. выпуск ипотечных ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ипотечным кредитам

3) В качестве предметов ипотеки могут выступать:
   1. здания, используемые в предпринимательской деятельности;
   2. земельные участки, находящиеся в государственной собственности;
   3. жилые дома;
   4. квартиры;
   5. воздушные и морские суда.

4) Закладная - именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права ее законного владельца:
   1. право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой
   2. право залога на указанное в договоре об ипотеке имущество
   3. право пользования заложенным имуществом

5) После выдачи ипотечного кредита банком заёмщику и государственной регистрации закладной закладная выдаётся
   1. заёмщику
   2. риэлтору
   3. банку-кредитору
   4. оператору вторичного рынка

6) Закладная может выступать
   1. предметом залога
   2. средством расчётов за товары, услуги
   3. предметом купли-продажи

7) Ипотечные ценные бумаги могут выпускать
1. банки - ипотечные кредиторы
2. риэлтерские фирмы
3. Правительство РФ
4. операторы вторичного рынка

8) В ходе предварительной квалификации заемщик должен получить
1. информацию об условиях предоставления кредита
2. окончательное решение банка о возможности кредитования
3. информацию о своих правах и обязанностях при заключении кредитной сделки

9) Окончательное решение об ипотечном кредитовании принимается
1. работником отдела ипотечного кредитования

2. службой безопасности банка
3. юридическим отделом
4. кредитным комитетом банка

10) Цель оценки недвижимости, приобретаемой заёмщиком -
1. для кредитора - проанализировать достаточность обеспечения с точки зрения величины предоставляемого кредита
2. для заёмщика - приобрести жильё по указанной оценщиком стоимости

11) При ипотечном кредитовании в качестве одного из видов обеспечения традиционно используется страхование
1.ответственности
2. личное
3. имущественное
4. рисков

12) Установите соответствие

Вид страхования	отражает интересы, связанные с
1. личное	а. жизнью, здоровьем, трудоспособностью заемщика.
2. имущественное	б. владением, пользованием и распоряжением имуществом

13) Установите соответствие

Документ, оформляемый в ходе ипотечного кредитования	Форма заключения
1. смешанный договор купли-продажи и ипотеки квартиры	а. простая письменная
2. кредитный договор	б. нотариальная форма с последующей государственной регистрацией в органе регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним

14) В случае невыполнения заёмщиком условий по кредитному договору и договору ипотеки происходит
1. обращение банком взыскания на заложенное имущество
2. выплата страховой компанией банку страхового возмещения

15) Обращение взыскания на предмет ипотеки возможно в случаях, если:
1. заёмщик при внесении периодических платежей в течение года допустил четыре просрочки сроком на 1 день каждая
2. заёмщик при внесении периодических платежей в течение года допустил единожды просрочку сроком на 1 день
3. нарушается сохранность заложенного имущества

16) Удовлетворение требования залогодержателя за счёт имущества, заложенного по договору об ипотеке возможно
1. только в судебном порядке
2. без обращения в суд, если между сторонами оформлено и нотариально удостоверено соглашение, заключённое после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет ипотеки

17) Установите соответствие

Виды ипотечных кредитов	Цели кредитов
1. земельный кредит	а. кредит на строительство коттеджа для финансирования работ и приобретения материалов

2. строительный кредит	б. кредит на приобретение земельного участка для строительства индивидуального жилого дома
3. кредит на приобретение жилья	в. кредит на приобретение квартиры

18) При невысокой инфляции и тенденции к снижению процентных ставок банку – ипотечному кредитору в договоре более выгодно установление ____ процентной ставки.

1. фиксированной
2. плавающей

19) Укажите проводку на погашение ипотечного кредита физ. лицом, выданного на 10 лет путем списания с текущего счета в данном банке.

20) Укажите проводку на списание полученного обеспечения при погашении ипотечного кредита физ лицом

2 ВАРИАНТ

1) Для ипотечного кредита характерно:
   1. простота и доступность организации контроля за сохранностью предмета залога;
   2. оставление закладываемого имущества у должника;
   3. передача предмета залога в руки кредитора.

2) Вторичный рынок ипотечных кредитов предполагает:
   1. выдачу банком ипотечных кредитов заёмщикам
   2. продажу закладных по уже предоставленным ипотечным кредитам
   3. выпуск ипотечных ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ипотечным кредитам

3) Заёмщиками по ипотечному кредиту могут выступать:
   1. только юридические лица
   2. только физические лица
   3. юридические и физические лица

4) Обязанными по закладной лицами являются:
   1. должник по обеспеченному ипотекой обязательству
   2. залогодержатель
   3. залогодатель

5) Закладная передается от одного лица другому путем
   1. её простого вручения
   2. совершения передаточной надписи

6) Операторы вторичного рынка ипотечного кредитования осуществляют
1. рефинансирование кредитов
2. профессиональную оценку жилья
3. регистрацию сделок купли-продажи жилья

7) В процессе организации ипотечного жилищного кредитования должны выполняться условия, при которых выдается кредит:
   1. платность
   2. срочность
   3. возвратность
   4. залог приобретаемого жилья
   5. обязательная продажа закладной банком-кредитором оператору вторичного рынка
   6. контроль за целевым использованием кредитных средств

8) По окончании этапа предварительной квалификации заемщика возможно принятие банком

окончательного _____ решения о выдаче кредита.
1. положительного
2. отрицательного

9) Оценку жилых помещений, приобретаемых на кредитные средства, осуществляют
1. риэлторы
2. специализированные оценочные фирмы
3. банки – кредиторы

10) Расходы по оценке предмета залога на практике обычно несёт
1. банк
2. заёмщик
3. продавец жилья

11) Первым выгодоприобретателем по комбинированному договору ипотечного страхования является
1. заёмщик
2. банк-кредитор
3. страховая компания

12) На этапе составления, регистрации договоров и предоставления кредита оформляются:
1. кредитный договор при ипотеке в силу закона
2. трехсторонний договор купли-продажи и ипотеки квартиры (с возникновением ипотеки в силу закона)
3. закладная
4. договор переуступки прав требования по кредитному договору

13) После предоставления заёмщику кредита банк _____ переуступить права требования по кредитному договору и договору купли-продажи и ипотеки третьему лицу путем продажи закладной.
1. обязан
2. может

14) Установите соответствие

Субъекты ипотечного рынка	Функции субъектов
1. инвесторы	а. рефинансирование кредиторов, выпуск ипотечных ценных бумаг
2. операторы вторичного рынка	б. приобретение ценных бумаг кредиторов и других субъектов рынка
3. органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество	в. оформление перехода прав собственности к новому собственнику. Хранение и предоставление информации по правам собственности и обременению залогом жилья всем участникам рынка

15) Имущество, на которое обращено взыскание, может быть
1. реализовано на публичных торгах
2. реализовано на аукционе
3. приобретено для залогодержателя с зачетом в счет покупной цены требований кредитора к должнику
4. реализовано банком - залогодержателем самостоятельно без посредников

16) Установите соответствие

Риски ипотечной деятельности	Суть рисков
1. кредитный риск	а. риск недополучения банками прибыли в будущем в результате изменения процентных ставок
2. риск ликвидности	б. невозможность банка ответить по своим обязательствам, что вызвано несбалансированностью его активов и пассивов
3. риски процентной ставки	в. это риск неисполнения заемщиком своих обязательств по ипотечному кредиту
	г. риск не завершения строительства жилого дома и не ввода его в эксплуатацию

17) Ипотечные кредиты на строительство жилья могут выдаваться
1. будущему владельцу жилья – физическому лицу
2. подрядной организации, осуществляющей строительные работы
3. оператору вторичного рынка

18) Укажите проводку на предоставление ипотечного кредита физ. лицу на 10 лет путем зачисления на текущий счет в данном банке.

19) Укажите проводку на учет обеспечения при выдаче ипотечного кредита физ. лицу.

20) Укажите проводку на перечисление неполученых в срок процентов по ипотечному кредиту физ. лица.

ТЗ № 24 Экспресс-опрос по т. 7.2. Взаимодействие заемщика с партнерами банка при ипотечном кредитовании

1 вариант

1. Отчет об оценке, его значение для банка.
2. Какие данные должен содержать отчет об оценке?
3. Страхование жизни и здоровья заемщика, его суть. Является ли обязательным видом страхования при ипотечном кредитовании?

2 вариант

1. Какие требования к оценочной компании предъявляет банк?
2. Что включает в себя комплексное ипотечное страхование, какие виды страхования являются обязательными?
3. Какие документы, необходимы для оформления страхования при ипотечном кредитовании?

ТЗ № 25 Контрольные вопросы и задания по теме 7.3. Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования. Процедура государственной регистрации ипотеки

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин.
Устно или письменно ответьте на вопросы.

1. Назовите первичные и вторичные источники, обеспечивающие возвратность кредита. Почему наличие первичного источника является необходимым условием для принятия положительного решения о предоставлении кредита?
2. Перечислите способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные гражданским законодательством. Поясните достоинства и недостатки одного из них (по вашему выбору) в качестве способа обеспечения возвратности кредита.
3. Дайте определение залога. Каким образом он оформляется?
4. Назовите и дайте краткую характеристику нормативно-правовой базы залоговых операций.
5. Расскажите о видах залога в зависимости от экономического и материально-вещественного содержания, способа владения, права пользования.
6. Назовите и дайте краткую характеристику предметов залога.
7. Какие ограничения в отношении предмета залога установлены гражданским законодательством?
8. Составьте по приведённой форме таблицу, указав в ней основные критерии приемлемости и достаточности, которым должен соответствовать предмет залога.

Приемлемость	Достаточность

9. В каких случаях осуществляется государственная регистрация залога?
10. Назовите и дайте краткую характеристику основных форм закладных документов.
11. Перечислите основные положения, которые должен содержать договор о залоге.
12. Каковы основания обращения взыскания на заложенное имущество и при каких условиях обращение взыскания не допускается?
13. Каким образом реализуется залоговое право при невыполнении заёмщиком своих обязательств перед банком?
14. Назовите требования к предметам залога.
15. Назовите и дайте краткую характеристику методов оценки стоимости залога. Как производится оценка ликвидности предмета залога.
16. Охарактеризуйте понятие «справедливая стоимость залога».
17. Опишите порядок оценки залоговой стоимости, установления размера залогового дисконта.
18. Как влияет кредитный риск на залоговую стоимость имущества?
19. Обоснуйте необходимость и поясните процедуру страхования предмета залога.
20. Что представляет собой ликвидность заложенного имущества?
21. Какие риски обеспечения (залога) Вам известны?
22. Какие методы снижения рисков, связанных с залогом, Вам известны?
23. По каким направлениям целесообразно осуществлять контроль за залогом в период кредитования?
24. Приведите оптимальную на Ваш взгляд структуру портфеля обеспечения банка.

ТЗ № 26 Контрольные вопросы и задания по теме 7.3. Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования. Процедура государственной регистрации ипотеки

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин.

Письменно ответьте на вопросы, будьте готовы к обсуждению на занятии.

1. назовите основные методы управления риском обеспечения кредита.
2. Какова основная цель мониторинга залога?
3. Как организован мониторинга залога, каковы его основные направления?

4. Какова периодичность мониторинга для каждого вида заложенного имущества?
5. По какой причине проводится внеплановый мониторинг?
6. Как оформляются результаты мониторинга?
7. С какой целью производится постоянная переоценка заложенного имущества, коков её порядок?
8. В чем суть диверсификации предметов залога?
9. В чем значимость юридического сопровождения залоговых операций?
10. Назовите существенные условия договора залога.
11. Опишите порядок заключения и прекращения договора залога.
12. Опишите порядок составления акта по итогам проверок сохранности обеспечения.
13. Как формируются и ведутся залоговые досье?
14. Назовите документы, которые оформляются в банке при приеме и возврате залога.
15. Назовите и дайте характеристику счетов для ведения бухгалтерского учета обеспечения в виде залога по предоставленным кредитам. Следует воспользоваться учебным пособием Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст]: учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование) и лекциями МДК 02.01. по теме.2.2.
16. Составьте бухгалтерские проводки для учета операций по приему и возврату различных видов залога. Следует воспользоваться учебным пособием Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст]: учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование) и лекциями МДК 02.01. по теме.2.2.
17. Каков порядок обращения взыскания на заложенное имущество?
18. В каких случаях взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда?
19. Как осуществляется реализация заложенного имущества?
20. Что происходит, если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя?

ТЗ № 27 Тестовые задания по разделу 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 15 мин.

1 вариант

1) К способам обеспечения возвратности кредита относятся:

1. оформление договора залога
2. установление процентной ставки за пользование кредитом
3. открытие лицевого счёта заёмщика
4. предоставление заёмщиком поручительства или независимой гарантии
5. страхование ответственности заёмщика

2) Долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости, называется …… .

3) Формами обеспечения возвратности кредита могут быть:

1. залог имущества клиента
2. неустойка
3. страхование ответственности заемщика
4. независимая гарантия

5. удержание имущества
6. залог прав на получение заработной платы
7. поручительство

4) Залог должен обеспечивать требования кредитора, включая:
1. проценты
2. основной долг
3. возможную неустойку
4. расходы по хранению залогового имущества
5. расходы по оценке залогового имущества
6. судебные расходы

5) При ипотечном кредите заложенное имущество находится в пользовании:
1. банка-залогодержателя
2. залогодателя
3. третьего (постороннего) лица

6) Виды залога, при которых залогодатель имеет право пользоваться заложенным имуществом:
1. твердый залог
2. залог товаров в обороте
3. заклад
4. ипотека

7) Вторичные источники возврата кредита - это:
1. выручка от реализации товаров и услуг
2. заработная плата
3. выручка от реализации заложенного имущества
4. перечисление средств гарантом

8) Определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства – это
1. гарантия
2. задаток
3. неустойка
4. удержание

9) Вид залога с передачей заложенного имущества залогодержателю – это _____.

10) Укажите вид залога.

При _____ организация-заемщик может заменить одни заложенные ценности на другие, но условием их использования является обязательное их возобновление в сумме израсходованных ценностей.

11) Страхование предмета залога во всех случаях производится за счет _____.
1. залогодателя
2. залогодержателя

12)Контроль за залогом в период кредитования целесообразно осуществлять по следующим направлениям: контроль за
1. физическим состоянием обеспечения

2. финансовым состоянием заемщика
3. своевременной уплатой заемщиком/залогодателем страховых премий по договорам страхования обеспечения
4. категорией качества заложенного имущества
5. ликвидностью и достаточностью обеспечения
6. правами собственности на объекты залога

13) Метод оценки заложенного имущества, основанный на информации о рыночной цене при сделках купли – продажи аналогичных объектов, называется ____.

14) К залогу с оставлением имущества у залогодателя относятся:
1. залог товаров в обороте
2. залог товаров в переработке
3. заклад
4. залог недвижимого имущества

15)Согласно Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» не допускается ипотека:
1. земельных участков, находящихся в гос. или муниципальной собственности
2. части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления
3. квартир, находящихся в долевой собственности супругов
4. воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания и космических объектов

2 вариант

1. Формы обеспечения кредита:
1) гарантия
2) доверенность
3) залог
4) поручительство
5) обязательство

2) Субъекты кредитной сделки

Субъект	Функции
1) заёмщик	а) обладает правом собственности на имущество, передаваемое в обеспечение
2) залогодатель	б) принимает имущество в качестве обеспечения выданного кредита
3) залогодержатель	в) предоставляет денежные средства за плату и на определённый срок
	г) получает денежные средства в пользование, возвращает их в указанный срок

3) Отношения между залогодателем и залогодержателем регулируются
1) договором залога
2) кредитным договором
3) договором поручительства

4) договором о задатке

4) Залогодатель, у которого остаётся предмет залога, вправе без согласия залогодержателя
1) пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением
2) отчуждать предмет залога
3) извлекать из предмета залога доходы в своих интересах

4) Твёрдым залогом называется имущество, которое
1) оставлено у залогодателя под замком и печатью залогодержателя
2) передано залогодателем во временное владение или в пользование третьему лицу
3) оставлено у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге

5) Кредит, гарантией возврата которого является залог недвижимого имущества, называется
1) консорциальным
2) ипотечным
3) бланковым

6) Предметом залога могут быть
1) акции
2) товары в обороте
3) требования об алиментах
4) требования о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью
5) права по договору долевого участия в строительстве

7) Основаниями для обращения взыскания на заложенное имущество могут являться
1) неисполнение обеспеченного залогом обязательства
2) перевод долга по основному обязательству на другое лицо
3) ненадлежащее исполнение обеспеченного залогом обязательства
4) передача прав и обязанностей по договору залога другому лицу

8) Установите правильную последовательность этапов залогового механизма:
1) осуществление оценки предметов залога
2) выбор предметов и видов залога
3) обращение взыскания на залог
4) заключение договора залога
5) государственная регистрация договора (в случае ипотеки)

9) Заклад имеет место, когда:
1) предмет залога остается у залогодателя
2) предмет залога передается залогодержателю
3) предмет залога передается во временное пользование третьему лицу

10) Основными методами оценки имущества являются:
1) затратный
2) математический
3) усредненный
4) сравнения продаж (рыночный)
5) доходный

11) Взыскание на предмет залога по непогашенному кредиту может быть обращено:

1) по решению суда
2) по соглашению сторон
3) по требованию налогового органа

12) Какую оценку предмета залога отражает критерий приемлемости?
1) качественную
2) количественную
3) объемную

13) Одновременно использовать несколько форм обеспечения кредита
1) не допускается
2) допускается
3) допускается только одного вида

14)Согласно Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» не допускается ипотека:
1) земельных участков, находящихся в гос. или муниципальной собственности
2) части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления
3) квартир, находящихся в долевой собственности супругов
4) воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания и космических объектов

15) К залогу с оставлением имущества у залогодателя относятся:
1) залог товаров в обороте
2) залог товаров в переработке
3) заклад
4) залог недвижимого имущества

ТЗ № 28 Экспресс-опрос по т. 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность

1 вариант

1) Дайте понятие «просроченной задолженности».
2) С какой целью банк ведет мониторинг продолжительности просроченных платежей?
3) Назовите методы работы банка с просроченной задолженностью.

2 вариант

1) Дайте понятие «проблемной задолженности».
2) Назовите 2 группы причин возникновения просроченной задолженности заемщиков перед банками.
3) Назовите формы реструктуризации задолженности.

ТЗ № 29 Экспресс-опрос по т. 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность

1 вариант

1. В чем заключается ответственность залогодателя по договору залога?
2. Укажите причины появления просроченных задолженностей по кредиту.

3. В каких случаях в соответствии с требованиями закона банк прекращает взаимодействие с должником, имеющим просроченную задолженность?

2 вариант

1. Назовите возможные сценарии развития событий после появления у заемщика систематических просроченных задолженностей.
2. В каком случае кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с процентами и расторжения договора потребительского кредита, в случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита в отношении сроков возврата сумм?
3. Укажите периодичность, с которой взыскатели имеют право оставлять смс, e-mail- и голосовые сообщения должнику?

ТЗ № 30 Контрольные задания по т. 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность

1. Какой должна быть речь сотрудника банка при работе с должниками?
2. Заполните таблицу «Допустимые характеристики речи»

Элементы	Характеристика
1. Громкость	
2.	
3. Интонации	
4. Логичность	
5. Четкость	
6. Структурированность	

3. Определите последовательность разговора с клиентом.
    1. Приветствие
    2. Подведения итогов
    3. Мотивация
    4. Завершение разговора
    5. Доведение цели звонка
    6. Доведение требования
    7. Выяснение причины не оплаты

4. Чем оскорбление отличается от хамства?
5. Укажите периодичность анализа результатов по взысканию просроченной задолженности
6. Составьте схему порядка проведения мероприятия по переводу задолженности по кредиту на индивидуальный учет при подозрении заемщика в мошеннических действиях.
7. Приведите 5-6 примеров психофизиологических особенностей восприятия информации

8. Приведите 3-4 примера (на Ваш взгляд самой недопустимой) инвективной (оскорбительной) лексики
9. Перечислите элементы необходимые для проведения анализа взыскания просроченной задолженности.
10. Определите термин «запугивание»
11. Опишите этап разговора «Мотивация».
12. Опишите действия банка в случае невозможности взыскания просроченной задолженности с заемщика.
13. Назовите составляющие «личного пространства»
14. Назовите состав пакета документов для работы с отдельным проблемным активом
15. На основе каких принципов планируется объем РВПС?
16. Каков порядок получения банком судебного приказа?
17. Какие санкции установлены за угрозы в адрес человека?
18. Какие правила убеждения клиентов Вам известны?
19. Задание на соответствие банковских программных продуктов и их описания:

Программа (ПО)	Описание
1. Card Suite (Tieto Enator)	А) Back office система, хранит информацию о клиентах по Direct Sales и POS.
2. CrediLogic (RF Bank - POS & Card)	Б) Back office система, хранит информацию о клиентах по Direct Sales. Новые кредиты в эту систему уже не заводятся (заводятся в Equation).
3. CrediLogic (RF Ltd)	В) Front office система, хранит информацию о клиентах, получивших кредиты наличными (Direct Sales).
4. Diasoft RFB	Г) Front office система, хранит информацию о клиентах, получивших потребительские кредиты (POS), о владельцах кредитных карт (Card).
5. Equation	Д) Back office система, хранит информацию о клиентах по кредитным картам.
6. LAM	Е) операционная и бухгалтерская back office система банка, хранит информацию по всем клиентам. Также содержит front office модуль, в котором ведется учет клиентов, заключивших договоры по депозитным вкладам.
7. RS	Ж) Front office система, хранит информацию о клиентах, получивших кредиты на покупку автомобиля (автокредиты).
8. Scoring	З) Back office система, хранит информацию о клиентах по автокредитам.

20. Поясните значение выражения: эталонная («золотая») запись.

21. Раскройте конечную цель банка по отношению к клиенту-должнику, ответ поясните.
22. Какие действия может предпринять банк, если выявлена концентрация просроченной задолженности в продуктовом или клиентском сегменте?
23. Вставьте недостающие значения:

Фаза	Количество дней просрочки	Примерный план урегулирования просроченной задолженности, %
A		
	до 60	
		15

24. Какие задачи позволяет решить комплексный подход к управлению просроченными долгами?
25. Расшифруйте аббревиатуру СПП.

ТЗ № 31 Экспресс-опрос по теме 8.2. Системы управления проблемными кредитами

1 вариант

1) Назовите основные виды реструктуризации.
2) Какие действия должен предпринять специалист кредитного отдела для оформления пролонгации кредита и/или отсрочки уплаты начисленных процентов?
3) Какие службы и подразделения банка вовлечены в работу по реструктуризации? Их основные функции.

2 вариант

1) Какие действия должны быть произведены работниками банка и какие документы должны быть оформлены в результате реструктуризации кредитов?
2) Какие обстоятельства препятствуют осуществления реструктуризации?
3) Что является основанием для признания задолженности нереальной для взыскания?

Шкала оценивания теоретических заданий (тестов):

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

Шкала оценивания ответов на вопросы

Оценка «5»	студент полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; демонстрирует понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры в т. ч. самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.
Оценка «4»	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
Оценка «3»	студент излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
Оценка «2»	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

2.2. Типовые практические задания

ПЗ №1 по теме 1.1. Элементы системы кредитования

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Задания по начислению процентов по кредитам и расчету доходности по кредитным операциям

Задача 1

За 12 месяцев текущего года по данным отчетности банка

- выплачено % по вкладам……..2 430 тыс. руб.
- получено % по кредитам……3 930 тыс. руб.
- объем размещенных кредитов……19 500 тыс. руб.
- объем привлеченных депозитов……..39 000 тыс. руб.

Требуется определить:

1. *чистую процентную маржу*
2. *прибыльность кредитных операций (спрэд прибыли)*

Задача 2

16 августа текущего года банк и АО «Сатурн» заключили кредитный договор на предоставление кредита для выплаты заработной платы за июль в сумме 4000 тыс. руб., сроком 20 дней, процентная ставка – 15% годовых, по просроченной задолженности – 30% годовых. Проценты за кредит перечисляются единовременно при его погашении.

Требуется:

1. Изучить Положение о кредитовании юридических лиц коммерческого банка и составить план консультации клиента по вопросам начисления и взыскания платы за кредит
2. Определить дату погашения кредита.
3. Рассчитать сумму процентов за кредит на день погашения.
4. Пояснить действия банка в день погашения кредита, если сумма средств на расчетном счете заемщика составляла в этот день 1800 тыс. руб.

Задача 3

АО «ЭКО» 15 января текущего года обратился в АО банк «Легион» с просьбой о предоставлении

кредита для приобретения сырья и материалов в сумме. 1 миллион рублей на срок 10 дней, который после определенной проверки был выдан. Установлена процентная ставка – 12 % годовых. Кредитный договор был заключен 19 января текущего года. Кредит и проценты по договору должны быть погашены единовременно. На день погашения кредита на счете заемщика числилась сумма 800000 руб. Через 3 дня после наступления срока погашения кредита кредит был погашен заемщиком. За каждый день просрочки платежа по кредиту банком-кредитором кроме процентов взимается пеня в размере 0,5 % от суммы непогашенной задолженности по основному долгу.

Требуется:

1. Начислить проценты за плановый срок пользования кредитом.
2. Рассчитать размер фактического погасительного платежа и дату его поступления.

Задача 4

ООО «Соната» обратилось 16 января текущего года в ПАО банк «АВАНГАРД» с заявлением на получение кредита. В результате оценки кредитоспособности заемщика, проведенной на основе представленных в банк документов, принято положительное заключение на выдачу кредита сроком на 30 дней, под 19 % годовых, в сумме 120 000 рублей с зачислением средств на расчетный счет ООО «Соната».

В день наступления срока платежа на расчетном счете клиента числилось 92 800 рублей. Кредит выдан 18 .01.

Требуется:

1. Определить дату погашения кредита
2. Рассчитать сумму процентов за весь срок пользования кредитом
3. Определить размер погасительного платежа
4. Пояснить действия банка при наступления срока платежа по ссуде
5. Оформить кредитный договор

ПЗ № 2 по теме 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

«Определение качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»

Задание 1.

Проверить достаточность обеспечения по ссуде, если

Дата выдачи кредита	19 февраля т.г.
Сумма основного долга по кредиту (руб.)	1 300 000
Срок кредита	4 месяца
Процентная ставка (% годовых)	20%
Стоимость заложенных ценностей (руб.)	1 450 000
а) Залоговая маржа (%)	25%
б) Поправочный коэффициент стоимости залога	0,96
в) Установленное соотношение задолженности к обеспечению (%)	90%

Если по результатам расчетов обеспечение окажется недостаточным, произвести расчет суммы обеспечения, которую необходимо дополнительно запросить у заемщика.

Задание 2.

Определите достаточность принятого обеспечения.

Банк предоставил клиенту кредит в сумме 4,6 млн. руб. по ставке 12 % годовых сроком на 3 месяца на пополнение оборотных средств.

В качестве обеспечения возвратности кредита оформлен залог товаров в обороте. Перечень наименований товаров согласован с банком.

Остатки товаров на складе за последние 6 месяцев составляли в среднем

7 млн. руб., а на день проверки с выходом на место — 6,8 млн. руб.

В соответствии с кредитной политикой банка при определении справедливой стоимости залога товаров в обороте залоговая маржа устанавливается в размере 30%, а сумма кредита и начисленных на плановый период процентов не должны превышать справедливую стоимость залога.

Задание 3

Кредитной политикой банка установлено:

- ✓ Соотношение задолженности и стоимости залога (материальных ценностей) не должно превышать 60%
- ✓ размер поручительства или гарантии должен покрывать сумму кредита с процентами
- ✓ Стоимость ценных бумаг определяется котировками ОРЦБ (организованным рынком ценных бумаг) и ДМ. Поправочные коэффициенты применяются для установления реальной (рыночной) стоимости обеспечения (учет вероятности потерь при реализации).

Задание 4

ООО «Бригантина» выдан кредит 09 января текущего года в сумме 100.000 рублей на срок 183 дня под 16% годовых. В обеспечение возврата кредита заключен договор залога оборудования на сумму 240.000 рублей (балансовая стоимость). По данным инвентарной карточки оборудование приобретено в декабре 2015 года, норма амортизации оборудования – 20%, полезный срок эксплуатации – 5 лет.

Определить:

1) Размер обеспечения по кредиту.
2) Достаточность обеспечения.
3) Приемлемость обеспечения.

Задание 5

21.01. т.г. АО «Меркурий» обратилось в банк за кредитом в сумме 100.000 рублей на срок 1 год под 16% годовых.

В обеспечение возврата кредита заключен договор залога ценных бумаг – пакет акций ПАО «Аэрофлот» на сумму 150.000 рублей (номинальная стоимость). По данным ОРЦБ (ММВБ) на 21.01.т.г. рыночная стоимость акции составляет 135 000 руб. Банк установил поправочный коэффициент к стоимости ценных бумаг в размере – 0,8.

Определить:

1) Стоимость обеспечения, скорректированная на поправочный коэффициент.
2) Достаточность обеспечения.
3) Приемлемость обеспечения.

Задание 6

30.01.т.г. ООО «Север» обратилось в банк с заявлением на получение кредита в сумме 700 тыс. руб. на срок до 16.03.т.г. под 13% годовых.

В качестве обеспечения возвратности кредита предложены:

- залог облигаций банка «Держава» (обращаются на бирже дисконтные ценные бумаги в количестве 200 шт. номинальной стоимостью 4 тыс. руб. за 1 шт., рыночная стоимость – 5 тыс. руб. за 1 шт., срок погашения – 12.11.т.г.);
- залог товаров в обороте (оценочная стоимость – 790 000 тыс. руб.);
- гарантия АО КБ «ЛОКО-Банк», в котором фирме «Север» открыт расчётный счёт.

Требуется:

1) Проверить достаточность обеспечения использовать применяемые банком поправочные коэффициенты:

для обращающихся на бирже ценных бумаг – 0,8;

для объектов недвижимости – 0,7;

для иного имущества – 0,6.

2) Выбрать вид обеспечения кредита. Выбор обосновать.

ПЗ № 3 по теме 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

Клиент банка АО «Кремень» направил в кредитный отдел АО банка «Партнеры» заявку на кредит, к заявке приложены отчеты на 01\10\201_ г.

Требуется: определить класс кредитоспособности клиента на основании финансовых показателей.

Для оценки кредитоспособности клиента используйте данные из отчетных форм:

Бухгалтерский баланс
30 сентября __
на ---------- 20-- г.

	Коды	
Форма по ОКУД	0710001	
Дата (число, месяц, год)	30 | 09 | 2012	
АО "Кремень"		
Организация ---------- по ОКПО	456781	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7714595288
производство стройматериалов		
Вид экономической деятельности ---------- по ОКВЭД	24.66.4	
закрытое		
Организационно-правовая форма/форма собственности ----------		
акционерное общество/частная	по ОКОПФ/ОКФС | 67 | 16	

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	384 (385)
118056, г. Москва, ул. Велозаводская,		
Местонахождение (адрес) ----------		
45/5		

Пояс-нения	Наименование показателя	На 30 сен-бря ----- 1_ 20-- г.	На 31 декабря 1_ 20-- г.	На 31 декабря 1_ 20-- г.

	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
1110	Нематериальные активы	87	-	-
1120	Результаты исследований и разработок	-	-	-
1130	Основные средства	548	570	600
1140	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	100
1150	Финансовые вложения	200	-	-
1160	Отложенные налоговые активы	7	-	2
1170	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
1100	Итого по разделу I	842	570	702
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
1210	Запасы	205	241	420
1220	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	6	18	5
1230	Дебиторская задолженность	180	58	92
1240	Финансовые вложения	-	-	-
1250	Денежные средства	765	320	240
1260	Прочие оборотные активы	-	-	-
1200	Итого по разделу II	1156	637	757
1600	БАЛАНС	1998	1207	1459

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	На 31 марта 20-- г.	На 31 декабря 20-- г.	На 31 декабря 20-- г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
1310	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20
1320	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(-)
1340	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
1350	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
1360	Резервный капитал	5	5	5
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	150	22	38
1300	Итого по разделу III	175	47	63

	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	460	604	520
1410	Заемные средства			
1420	Отложенные налоговые обязательства	4	4	2
1430	Резервы под условные обязательства	-	-	-
1450	Прочие обязательства	-	-	-
1400	Итого по разделу IV	464	608	522
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
1510	Заемные средства	300	-	280
1520	Кредиторская задолженность	1059	552	350
1530	Доходы будущих периодов	-	-	-
1540	Резервы предстоящих расходов	-	-	-
1550	Прочие обязательства	-	-	244
1500	Итого по разделу V	1359	552	874
1700	БАЛАНС	1998	1207	1459

Морозов А.Б. Морозов Главный ***Кулькова*** Л.И. Кулькова
Руководитель --------- ---------- бухгалтер --------- ----------
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
29 апреля 1X
"--" -------- 20-- г.

СПРАВКА:

Выручка за 201_ - 12915
201_ - 12985
9 мес.201_ - 22177

Показатели (тыс.руб.)	на 01\10\20XX *Строка отчета*	Класс кредито-способности показателя	Доля показателя в оценке кредито-способности клиента
Запасы	*1210*	X	X
Краткосрочные финансовые вложения	*1240*	X	X
Долгосрочные финансовые вложения	*1150*	X	X
Дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев	*1230*	X	X
Денежные средства в кассе и на расчетном счете	*1250*	X	X
Основные средства	*1110+1130*	X	X
Краткосрочные кредиты	*1510*	X	X

банков			
Кредиторская задолженность	*1520*	X	X
Собственный капитал	*1310+1360*	X	X
Долгосрочные заемные средства	*1410*	X	X
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	*1370*	X	X
Итог (валюта) актива баланса	*1600*	X	X
Коэффициент мгновенной (абсолютной) ликвидности			
Коэффициент промежуточной (текущей) ликвидности			
Коэффициент покрытия (общей) ликвидности			
Оборачиваемость активов			
Коэффициент автономии			
Итого количество баллов из классности показателей			

Распределение показателей деятельности заемщика по классам для оценки кредитоспособности.

Оценка кредитоспособности (рейтинг) заемщика определяется в баллах путем умножения класса показателя на его долю в оценке.

Показатели	Нормативное значение	Распределение по классам из количества баллов			Доля (балл) показателя %
		1-й (100-150)	2-й (151-250)	3-й (251-300)	
КАЛ Коэффициент абсолютной ликвидности	Не менее 0,2-0,25	0,2 и выше	0,1-0,2	<0,1	20
КПЛ Коэффициент промежуточной (уточненной) ликвидности	Не менее 0,7-0,8	0,7 и выше	0,5-0,7	<0,5	30
КП Коэффициент покрытия (общей ликвидности)	Не менее 2,0	2 и выше	1-2	<1	30
Оборачиваемость активов	Оценка изменений	Ускорение	Без изменений	Замедление	10
КА Коэффициент автономии	Не менее 0,5-0,6	0,5 и выше	03-05	<0,3	10

Вывод: общий класс кредитоспособности клиента по сумме баллов – _____(*наилучшее, достаточное, допустимое*) значение для принятия решения о предоставлении кредита.

ПЗ № 4 по теме 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

АО «Машстрой» обратился в АКБ «Зенит» с просьбой о предоставлении кредита на реконструкцию цеха № 1.

Согласно документации, представленной АО «Машстрой»:

- сметная стоимость работ 200 млн. руб.;
- собственные средства, которые будут направлены на проведение работ, – 100 млн. руб.;
- срок начала работ – январь текущего года;
- окончание работ – ноябрь текущего года;
- освоение мощностей и технические испытания – декабрь текущего года;
- прибыль, которая будет получена от реализации продукции после реконструкции 120 млн. руб. в год. На погашение кредита планируется направлять 70% от получаемой прибыли;
- амортизация на полное восстановление – 16 млн. руб.

Требуется:

1) Оформить технико-экономическое обоснование кредита
2) Определить:

- размер предоставляемого кредита;
- срок окупаемости затрат;
- срок пользования кредитом;
- сроки начала и окончания погашения кредита;
- размер платежей в погашение кредита при условии, что погашение будет производиться ежеквартально равными суммами.

ПЗ № 5 по теме 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике, теме 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 60 мин.

ООО **«**Мега**»** 20 декабря подало в банк АО «Бизнес - банк» заявку на получение кредита. К заявке представлены документы, в том числе баланс организации.

30 декабря Банк предоставил клиенту кредит в сумме 4 млн. рублей по ставке 19% годовых сроком 4 месяца на оплату нового оборудования для торгово-выставочного зала.

Кредитным договором предусмотрено ежемесячное погашение кредита равными долями и ежемесячная уплата процентов не позднее 30 числа каждого месяца. В качестве обеспечения возвратности кредита оформлен залог товаров в обороте.

Остатки товара на складе за последние 6 месяцев составляли в среднем 9 млн.рублей, а на день проверки с выходом на место – 8,4 млн. рублей.

В соответствии с кредитной политикой банка при определении справедливой

стоимости залога товаров в обороте залоговая маржа устанавливается в размере 40%, а сумма кредита и начисленных на плановый период процентов не должны превышать справедливую стоимость залога.

Требуется:

1) Определить достаточность принятого обеспечения
2) Рассчитать проценты и составить график уплаты кредита и процентов
3) Установить достаточность пакета документов для решения вопроса о предоставлении кредита.
4) Установить какие документы заемщика из перечня содержат следующие сведения:

7. подтверждают правоспособность заемщика
8. характеристику бизнеса заемщика
9. финансовое состояние заемщика
10. оценку эффективности использования имеющихся ресурсов
11. обоснование размера испрашиваемого кредита и сроки его возврата:
12. дополнительные гарантии исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору.

5) Сделать выводы о возможности предоставления кредита, оформить заключение о возможности предоставления кредита.
6) Оформить дополнительное соглашение к кредитному договору, в том случае, если заемщик попросил о пролонгации кредита на 1 месяц. Пояснить процесс принятия решения о пролонгации кредита.

Перечень документов к заявке

-технико-экономическое обоснование (ТЭО) потребности в кредите, окупаемости кредита, копии контрактов, под которые испрашивается кредит. Список имущества, предлагаемого в залог с документами, подтверждающими права собственности на него.

Сведения о соответствии стоимости имущества рыночным ценам. Договоры страхования имущества, предлагаемого в залог. Документы, подтверждающие правоспособность и финансовую состоятельность поручителя по кредиту.

Отчеты о движении кассовых поступлений за текущий и предыдущий отчетный периоды – показывают движение ресурсов, период образования дефицита выручки и период высвобождения фондов.

Нотариально заверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации, карточки с образцами подписей и оттиском печати, документы, подтверждающие полномочия лица, заключающего договор от имени организации. Лицензии, если деятельность заемщика подлежит лицензированию.

Стратегия предприятия, которая содержит описание выбранных областей (сфер) деятельности. Перечень видов производимой продукции, выполняемых работ, статистическая отчетность, перечень контрагентов: поставщиков сырья, потребителей готовой продукции, публикации в СМИ

Годовая отчетность, аудиторское заключение, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностей по срокам. Справки ИФНС об отсутствии задолженности по платежам в бюджет. Баланс, Отчет о прибылях и убытках.

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ

По кредитному договору от «_____» _____ 20___ № _____

Дата платежа	Платеж за расчетный период, руб.			Остаток задолженности по кредиту
	Сумму платежа	В том числе:		
		Уплата процентов	Погашение основной суммы долга	
Итого				XXX

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о возможности предоставлении кредита (ЮЛ)

В банк обратился клиент _____**«**_____**»** с просьбой о предоставлении кредита в форме _____ в размере _____ рублей, сроком на _____ дней \ месяцев, под _____ % годовых

Описание проекта:

Запрашиваемые заёмные средства планируется направить на платежи поставщикам за…

_____

_____

_____

_____

Общие сведения:

_____**«**_____**»** зарегистрировано в _____20___ г.

Учредители

_____

Основным видом деятельности компании является _____.

_____**«**_____**»** имеет следующие расчетные счета:

_____

_____

По состоянию на _____ г. картотека № 2 имеется \ отсутствует.

Кредитная история имеется \ отсутствует.

Анализ финансового состояния: Среднемесячные кредитовые обороты по р/счету _____

Оценка кредитного риска производилась на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния клиента, его возможностей по погашению основной суммы долга и уплаты процентов и иных платежей, а также в зависимости от качества предлагаемого обеспечения. Финансовые коэффициенты соответствуют допустимым значениям. Бальная оценка отчетности клиента - _____ балла, финансовое положение - _____.

Исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков, принимаемых во внимание при классификации ссуды, данную ссуду можно отнести к ____ категории качества с расчётным резервом в размере ____ %.

Планируемым источником погашения кредита и уплаты процентов по нему является – _____

Обеспечение залог оборудования, остаточная стоимость – _____.

Вывод:

ТЭО соответствует \ не соответствует направленности кредитной политики ОАО банка «_____».

Финансовое положение - _____.

Клиент имеет \ не имеет необходимые производственную базу и опыт ведения бизнеса.

Спрос на продукцию устойчивый \ не устойчивый.

Объем производства растет \ снижается

Обеспечение ликвидное \ неликвидное.

Источник погашения кредита и процентов – _____

Учитывая возможность и перспективу долговременного сотрудничества с _____«_____», принимая во внимание полученные данные проведенного анализа, считаю возможным \ невозможным предоставить кредит компании _____«_____»

ПЗ № 6 по теме 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике, теме 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 60 мин.

4. 03. т. г. Велибритов Виктор Иванович обратился в АО банк «Партнеры» с заявкой на получение потребительского кредита на срок 3 месяца в сумме 60 000 рублей под 16% годовых для покупки бытовой техники.

В качестве обеспечения предлагается поручительство физического лица – заведующего кафедрой технического университета, доцента Семибратовой Аллы Андреевны.

Кредит выдан 11.03 т. г. с условием ежемесячного погашения процентов и кредита в последний рабочий день месяца. Кредит выдается и погашается наличными деньгами.

С заявкой представлены Анкета и документы:

18. Копия паспорта (гражданина РФ и заграничного паспорта)
19. Копия свидетельства о получении полного среднего образования
20. Копия диплома о получении среднего специального образования
21. Копия сертификата о повышении квалификации по основной специальности
22. Свидетельство о праве собственности на земельный участок
23. Справка НДФЛ за 3 предшествующих года
24. Справка с основного места работы о доходах за прошлый год.
25. Справка с места работы по совместительству доходах за прошлый год.
26. Справка о доходах работающих членов семьи
27. Копии договоров банковского счета с банком ОАО «Хоумкредит»
28. Список имущества, находящегося во владении клиента
29. Копии полисов обязательного медицинского страхования
30. Копия водительского удостоверения
31. Копия свидетельства о рождении детей
32. Диплом мастера спорта по греко-римской борьбе
33. Свидетельство о праве собственности на 3-х комнатную квартиру
34. Справка о доходах поручителя

Требуется:

7. Составить план и текст консультации клиента по условиям выдачи и погашения кредита на основе Положения о кредитовании физических лиц одного из банков и утвержденных банком условий кредитования физических лиц.
8. Определить достаточность пакета документов, необходимых для проведения анализа финансового положения клиента – физического лица.
9. Указать возможные способы оценки финансового положения клиента– физического лица.
10. Рассчитать платежеспособность и максимальную сумму кредита физическому лицу.
11. Составить заключение о возможности выдачи кредита, если из документов заемщика известна определенная информация (см.. дополнительные сведения).

Дополнительные сведения о потенциальном заемщике:

Велибритов Виктор Иванович, год рождения 1984, с 01.09.2012, работает в должности преподавателя в техническом университете. Должностной оклад 60000 рублей, надбавка за стаж – 15000 рублей

Проживает с семьей из 4 человек в трехкомнатной квартире. Имеет 2 несовершеннолетних детей, учащихся средней школы. Супруга работает воспитателем в детском дошкольном учреждении, заработная плата – 12000 рублей.

Общая сумма расходов с учетом налогов и коммунальных платежей – 20000 рублей

Кредитная история отсутствует (за кредитами общество ранее не обращался)

Обеспечение:

Поручительство физического лица.

! Для решения задачи используйте следующие формулы:

Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

$$P = Дч * К * t,$$ где

Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей,

t - срок кредитования (в мес.).

К - коэффициент в зависимости от величины *Дч*.

Максимальный размер кредита (S_P) на основе платежеспособности Заемщика =

$$S_P = \frac{P}{\lfloor + \frac{(t+1)* \text{годовая процентная ставка по кредиту}}{2*12 * 100}}$$

К – коэффициент дисконтирования в зависимости от величины дохода (Дч).

К =0,5 при доходе до 15000 рублей;

К=0,7 при доходе свыше 15000 рублей.

t – срок кредитования в месяцах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о возможности предоставлении кредита (ФЛ)

В банк обратился клиент _____ **(ФИО)** с просьбой о предоставлении потребительского кредита в форме _____ в размере _____ рублей, сроком на _____ дней \ месяцев, под _____ % годовых

Общие сведения:

Личная информация

Место и год рождения _____

Адрес регистрации совпадает \ не совпадает с фактическим местом проживания

Сообщены \ не сообщены домашний (стационарный), мобильный и рабочий номера телефонов

Имеется \ не имеется заграничный паспорт (данные указаны в Анкете)

К уголовной не привлекался \ не привлекался

К административной ответственности привлекался \ не привлекался выписан штраф за нарушение ПДД (переход на красный сигнал светофора)

Сведения о семейном положении

Женат \ холост \ разведен _____

Наличие неработающих членов семьи: (статус, возраст)_____

_____

Наличие работающих членов семьи (статус, размер дохода) _____

Сведения о занятости

Наименования организации _____

Занимаемая должность_____

Стаж работы _____

Размер дохода_____

Сведения об имуществе

В собственности - квартира - имеется \не имеется

-загородный дом, земельный участок- имеется \не имеется

-автомобиль - имеется \не имеется

Кредитная история имеется \ отсутствует.

Сведения о доходах и расходах

Размер дохода клиента _____

Размер дохода работающих членов семьи _____

Размер расходов _____

Денежные обязательства в пользу третьих лиц имеются \ не имеются _____

Вывод:

Заявка и анкета клиента соответствуют направленности кредитной политики ОАО банка «____».

Финансовое положение – хорошее \ среднее \ удовлетворительное.

Клиент имеет \ не имеет необходимые доходы для расчетов по кредиту.

Занятость клиента на основе постоянной \ непостоянной

Имущественное достаточное \ недостаточное

Обеспечение приемлемое \ неприемлемое.

Источник погашения кредита и процентов – _____

Расчет максимальной суммы кредита физическому лицу удовлетворить заявку клиента позволяет \ не позволяет

Учитывая возможность и перспективу долговременного сотрудничества с _____ принимая во внимание полученные данные проведенного анализа, считаю возможным \ невозможным предоставить кредит _____

ПЗ № 7 по теме 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 60 мин.

В отдел кредитования малого и среднего бизнеса АО «РЕГИОНБАНК» 12 марта текущего года АО "Русские окна" обратилось с ходатайством о предоставлении кредита в

сумме 2 500 000 руб. со сроком 20 дней на пополнение оборотных средств.

АО «Русские окна» занимается оказанием услуг по установке пластиковых окон.

Экономист отдела кредитования Павлов И.Б. подготовил заключение о возможности предоставления ссуды АО "Русские окна", указав, что по данным баланса на 1 марта текущего года, финансовое состояние клиента устойчивое.

13 марта текущего года кредитный комитет вынес решение о предоставлении кредита:

- в сумме 2 500 000 руб.
- на срок - 20 дней
- сроки погашения - единовременно
- порядок погашения - платежным поручением заемщика
- обеспечение - запасы товарно-материальных ценностей на сумму 3 000 000 рублей.
- процентная ставка - 14% годовых, в случае просрочки – 16 %.
- проценты погашаются единовременно с погашением основного долга
- **14 марта** текущего года оформлен кредитный договор № 115 и выписано распоряжение операционному отделу на выдачу ссуды.

В день погашения кредита заемщик обратился в банк с ходатайством о пролонгации кредита на 10 дней, по причине не своевременного поступления средств.

Банк принял положительное решение о пролонгации, оформлено дополнительное соглашение к кредитному договору на новых условиях:

Процентная ставка по кредиту – 16% годовых, в случае просрочки 18% годовых.

Заемщик погасил ссуду и сумму процентов своевременно.

Требуется:

1. Проконсультировать потенциального заемщика по условиям предоставления и погашения кредита.
2. Оформить кредитный договор.
3. Оформить договор залога.
4. Оформить распоряжение на выдачу кредита.
5. Оформить распоряжение на открытие счетов по кредитной операции.
6. Оформить платежное поручение на выдачу кредита.
7. Оформить мемориальный ордер на прием залога.
8. Оформить дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита.
7. Рассчитать сумму погасительного платежа.
8. Отразить по счетам учета операции по выдаче кредита (выдача кредита, прием обеспечения).
9. Сформировать кредитное досье заемщика. Указать документы, которые должны войти в него кроме оформленных Вами документов.

ПЗ № 8 по теме 3.1. Кредитный мониторинг

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 60 мин.

АО «Элегия» обратилось в АО банк «Планета» с заявлением на открытие кредитной линии.

Банк принял решение о предоставлении кредита путем открытия кредитной линии сроком на 3 месяца и установил лимит выдачи по кредитной линии 20 000 000 руб.

Задолженности по кредитам АО «Элегия» не имеет.

Договор об открытии кредитной линии заключен 15 января текущего года на следующих условиях:

- ✓ процентная ставка установлена в размере 20% годовых. Проценты за кредит начисляются и взыскиваются ежемесячно в последний день месяца;
- ✓ основной долг по кредиту погашается единовременно по окончании срока действия кредитной линии;
- ✓ в качестве обеспечения возвратности кредита в залог принято имущество – офисная техника;
- ✓ график предоставления кредита:

15 января – 3000 тыс. руб.,
10 февраля –3800 тыс. руб.,
10 марта - 4200 тыс. руб.,
25 марта – 9 000 тыс. руб.

Требуется:

1. Определить минимальную стоимость имущества, которое может быть принято в качестве залога по кредиту.
2. Рассчитать сумму процентов, начисленных по кредиту 31 марта текущего года, если кредит выдается в соответствии с графиком, а за январь и февраль проценты уплачены своевременно.
3. Оформить мемориальный ордер на начисление процентов по кредиту за март т.г.
4. Оформить банковский ордер на взыскание процентов по кредиту за март т.г.
5. Проконсультировать клиента по вопросу правильности исчисления платежей по кредиту.
6. Оформить дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации кредита, если за 10 дней до плановой даты погашения кредита от заемщика поступило ходатайство о пролонгации кредита на 1 месяц.

Банк принял положительное решение о пролонгации, оформлено дополнительное соглашение к кредитному договору на новых условиях:

Процентная ставка по кредиту – 22% годовых, в случае просрочки 29% годовых.

ПЗ № 9 по теме 3.1. Кредитный мониторинг

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

15 ноября текущего года АО «Легенда» обратилось в ПАО банк «Возрождение» с просьбой о предоставлении кредита для приобретения сырья и материалов в сумме 1 000 000 рублей на срок 1 месяц, который после определенной проверки был выдан. В качестве обеспечения возвратности кредита предоставлены в залог товарно-материальные ценности общей стоимостью 1500000 рублей.

Установлена процентная ставка по кредиту – 15 % годовых.

Кредитный договор был заключен 22 ноября т. г. Кредит и проценты по договору должны быть погашены единовременно.

На день погашения кредита на счете заемщика числилась сумма 800000 руб.

Через 5 дней после наступления срока погашения кредита кредит был погашен заемщиком.

За каждый день просрочки платежа по кредиту банком-кредитором взимаются проценты по установленной договором ставке и пеня в размере 0,5 % от суммы непогашенной задолженности по основному долгу.

База для расчета – 365 дней.

АО «Легенда» имеет расчетный счет в ПАО банке «Возрождение» №

40702810400000000055.

Требуется:

1. Оформить распоряжение бухгалтерии на выдачу кредита (недостающие данные укажите самостоятельно).
2. Начислить проценты за плановый срок пользования кредитом.
3. Рассчитать размер фактического погасительного платежа и дату его поступления. Дать пояснения.
4. Составить проводки на:
   - выдачу кредита,
   - прием обеспечения,
   - начисление процентов на плановую дату погашения кредита
   - взыскание процентов,
   - на отражение в учете просроченного кредита.
5. Оформить выписку по лицевому счету ссудного счета заемщика и разъяснить ему содержащиеся в выписке данные.
6. Выявить причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставить требования по оплате просроченной задолженности.
7. Выбрать формы и методы взаимодействия с заемщиком в связи с возникновением просроченной задолженности.
8. Разработать систему мотивации заемщика в связи с возникновением просроченной задолженности. Подобрать оптимальный способ погашения просроченной задолженности.

ПЗ № 10 по теме 3.1. Кредитный мониторинг, теме 3.2. Создание резервов на возможные потери по ссудам

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

22. 01 текущего года АО «Берег» обратилось в АО банк «Лидер» с просьбой о предоставлении кредита для приобретения сырья и материалов в сумме 750000 рублей на 2 месяца, который после определенной проверки был выдан. В качестве обеспечения возвратности кредита предоставлено в залог имущество клиента – компьютеры IBM PC в количестве 30 шт. на сумму 900 000 рублей.

Установлена процентная ставка – 17% годовых по срочной задолженности и 30% по просроченной.

Кредитный договор был заключен 27. 01. текущего года. Кредит по договору должен быть погашен единовременно, а проценты уплачиваются ежемесячно в последний рабочий день месяца.

АО «Берег» имеет р/сч в АО банк «Лидер» № 40702810500000000035.

Заемщик произвел частичное досрочное погашение кредита 10.03. в сумме 500 т. р. , оставшуюся часть – в срок по договору.

Финансовое положение заемщика оценено как среднее. В течение предыдущего года заемщик своевременно погашал долги по кредитам.

База для расчета – 365 дней.

Требуется:

1. Определить категорию качества кредита.
2. Решить вопрос о создании РВПС, рассчитать его размер, если используется минимальная ставка.

3. Оформить мемориальный ордер на создание РВПС.
4. Оформить мемориальный ордер на оприходование залога.
5. Начислить проценты за плановый срок пользования кредитом и сумму процентов, уплаченных по факту.
6. Оформить мемориальный ордер на начисление процентов за февраль.
7. Составить акт проверки сохранности обеспечения, если проверка состоялась 27 .02. т. г.
8. Рассчитать размер фактического погасительного платежа и дату его поступления.
9. Оформить платежные поручения на: 1- погашение кредита (оставшейся суммы основного долга) и 2- процентов.
10. Оформить мемориальные ордера на возврат залога и восстановление РВПС.

ПЗ № 11 по теме 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Задание 1

АО «Сладко» обратилось в АО банк «Роскредит» с ходатайством о получении кредита на сумму 3 млн. руб. сроком на 6 месяцев. В качестве обеспечения возвратности кредита предлагается:

• поручительство маслозавода (финансовое положение поручителя оценивается как хорошее, стоимость его чистых активов – 5,5 млн. руб.; рентабельность капитала - 5,1 %);

• залог техники (станок - стоимость - 2,7 млн. руб.; автомобиль, оценочная стоимость - 2,5 млн. руб.);

По ранее полученным кредитам в течение предшествующего года АО «Сладко» рассчитывалось своевременно. На дату подачи ходатайства о получении кредита задолженности по кредитам не имеет.

25.03. текущего года банк удовлетворил ходатайство клиента, оформив с ним кредитный договор. Начисление процентов производится ежемесячно по последнее число месяца включительно по ставке 16 % годовых, проценты взыскиваются путем списания с расчетного счёта клиента банковским ордером в день их начисления. Основной долг погашается единовременно.

Требуется:

1. В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита. Выбор обосновать. При расчете достаточности обеспечения использовать применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества:

• для объектов недвижимости - 0,8;

• для иного имущества - 0,6.

2. Перечислить документы, которые АО «Сладко» должно представить в банк для получения кредита.

3. Провести мониторинг финансового положения клиента. Оценить качество обслуживания долга и кредитный риск по выданному кредиту.

Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заемщика оценено как среднее. При необходимости создания резерва на возможные потери по ссудам рассчитать размер резерва по минимальной ставке для соответствующей категории качества ссуды с учетом принятого по ней обеспечения. Пояснить, при каких условиях

данный кредит можно будет отнести к более высокой категории качества.

4. Оформить мемориальный ордер на создание РВПС.

Задание 2

ООО «Аврора», специализирующееся на производстве швейных изделий, обратилось в обслуживающий банк АО банк «Открытие» с ходатайством о получении кредита в размере 800 тыс. руб. сроком на 1 месяц для закупки сырья и материалов.

В качестве обеспечения кредита клиент предложил:

• залог оборудования (оценочная стоимость - 1,5 млн. руб.);

• поручительство АО «Кокетка» (финансовое положение поручителя оценивается как хорошее, стоимость его чистых активов -7 млн. руб.; рентабельность капитала - 6,4 %).

По ранее полученным кредитам в течение предшествующего года ООО «Аврора» рассчитывалось своевременно. На дату подачи ходатайства о получении кредита задолженности по кредитам не имеет.

Изучив технико-экономическое обоснование запрашиваемого кредита и финансовое положение заёмщика, банк принял решение о предоставлении кредита. 14.01.текущего года с ООО «Аврора» заключен кредитный договор сроком на 1 месяц. Договором предусмотрена единовременная уплата процентов по ставке 20 **%** годовых в день погашения основного долга. Взыскание процентов и суммы основного долга предусмотрено путем списания с расчетного счета ООО «Аврора», открытого в данном банке.

Требуется:

1. В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита. Выбор обосновать. При расчете достаточности обеспечения использовать применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества:

• для объектов недвижимости - 0,8;

• для иного имущества - 0,5.

2. Провести мониторинг финансового положения клиента. Оценить качество обслуживания долга и кредитный риск по выданному кредиту.

Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заемщика оценено как среднее и банк не имеет сведений о случаях несвоевременного возврата ранее полученных ООО «Аврора» кредитов и процентов по ним.

При необходимости создания резерва на возможные потери по ссудам рассчитать размер резерва по минимальной ставке для соответствующей категории качества ссуды с учетом принятого по ней обеспечения.

3. Оформить мемориальный ордер на списание РВПС при погашении кредита заемщиком.

ПЗ №12 по теме 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин.

15.02.т. г. АО банк «Пионер» предоставил клиенту - АО «Текстиль» -кредит в сумме 35 000 000 руб. для приобретения швейного оборудования на срок 12 месяцев, с ежемесячным погашением равными суммами основного долга и выплатой процентов в размере 14 % годовых в последний рабочий день месяца.

В момент выдачи кредита финансовое положение заемщика оценивалось как

хорошее, как и обслуживание долга. Впоследствии по причине несвоевременности расчетов со стороны дебиторов АО «Текстиль» дважды допустил просроченные платежи по основному долгу: в марте т г. в течение 7 дней, в апреле т. г. в течение 9 дней.

В качестве обеспечения возвратности кредита предлагается:

поручительство маслозавода (финансовое положение поручителя оценивается как хорошее, стоимость его чистых активов - 40 млн. руб.; рентабельность капитала - 5,2 %);

Финансовое состояние заемщика характеризируется следующими факторами:

- наличие существенной по суммам и срокам текущей картотеки неоплаченных документов;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- рост дебиторской и кредиторской задолженности на 15 % и 10 % соответственно;
- падение объемов производства, не связанного с сезонными факторами, на 15 %.

Требуется:

1) На основании Положения Банка России № 590-П определить, каким является финансовое состояние заемщика с учетом указанных факторов.

2) Оценить, к какой категории качества в момент выдачи кредита и в дальнейшем должна быть отнесена ссуда, предоставленная АО «Текстиль».

3) При необходимости создания резерва на возможные потери по ссудам рассчитать размер резерва по минимальной ставке для соответствующей категории качества ссуды с учетом принятого по ней обеспечения.

4) Составьте проводку на формирование РВПС.

ПЗ №13 (для самостоятельной работы)по теме 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин.

Руководствуясь гл. 6 Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», определите категорию качества обеспечения, учитываемого при определении минимального размера резерва:

Наименование обеспечения	**I категория/ II категория**
облигации Банка России	
залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's)	
аффинированные драгоценные металлы в слитках	
залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и возможности их реализации в срок, не превышающий 180 календарных дней	
залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при возможности их реализации в срок, не превышающий 180	

календарных дней	
гарантийный депозит (вклад) - размещенный в кредитной организации - кредиторе	
поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's)	
залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's)	
недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования	

ПЗ № 14 по теме 3.3. Риски в кредитной деятельности банков

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Задание 1

Руководствуясь Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», заполните таблицу, указав содержание и пороговое значение обязательных нормативов:

Норматив	**Содержание**	**Значение, %**
Норматив достаточности собственного капитала – Н1.0		
Норматив достаточности базового капитала – Н1.1		
Норматив достаточности основного капитала – Н1.2		
Норматив риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6		
Норматив крупных кредитных рисков – Н7		
Норматив кредитов, гарантий и поручительств, выданных участникам – Н9.1		
Норматив рисков по инсайдерам – Н10.1		

Задание 2

1. Рассчитайте нормативы кредитных рисков АКБ «Партнеры» на 01.01.2017 года в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а именно:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитного риска на одного акционера (Н9.1);

– максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10.1).

Размер собственных средств АКБ «Партнеры» на 01.01.20__ г. составил 2147471 тыс. руб.

2. Сформулируйте вывод об уровне существующего кредитного риска в банке.

Нормативы кредитных рисков
АКБ «Партнеры» по состоянию на 01.01.20__ г.

	Значение		Соответствует / не соответствует оптимальному
	Фактическое	Оптимальное	
Кредитные требования банка к заемщику, тыс. руб.	206 157		
Собственные средства, тыс. руб.			
Н6, %			
Крупный кредитный риск, тыс. руб.	8 275 128		
Собственные средства, тыс. руб.			
Н7, %			
Кредитные требования к участникам, тыс. руб.	0		
Собственные средства, тыс. руб.			
Н9.1, %			
Кредитные требования к инсайдерам, тыс. руб.	41 073		
Собственные средства, тыс. руб.			
Н10.1, %			

Задание 3

АО «Маяк» 15.11.20__ года представило в АКБ «Солидарность» кредитную заявку на получение краткосрочного кредита, сроком на 6 месяцев в сумме 80 000 тыс. рублей, для осуществления расчетов с поставщиками.

В досье банка на данного клиента имеется следующая информация: АО «Маяк» имеет положительную кредитную историю на протяжении 2-х лет, хорошие перспективы развития, за последний год претензий к расчетному счету клиента не возникало.

Финансовое состояние АО «Маяк» характеризуется следующими данными:

Показатели	**01.01.20__**	**01.11.20__**	**Изменение (+/-)**
Задолженность по краткосрочным кредитам и займам, рублей	19 700 000,00	19 400 000,00	
Коэффициент независимости	0,48	0,51	
Коэффициент покрытия	2,10	2,25	
Рентабельность активов, %	7,0	9,0	
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,9	1,12	

Все расчетные и ссудные счета данного клиента открыты только в АКБ «Солидарность».

Капитал банка – 9 800 000 000,00 рублей.

Требуется:

1. Определить значение норматива максимального размера риска на одного заемщика с учетом предполагаемой выдачи кредита:
2. Оценить финансовое состояние заемщика и степень риска предоставления кредита в заключении по результатам анализа.

Задание 4

1. Изучите Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изм. и выполните следующие задания:

1) перечислите состав информации, которую включает отчётность по форме № 0409135;
2) назовите периодичность представления в Банк России отчётности по форме № 0409135.

Задание 5

Для оценки и управления кредитным риском кредитное управление Акционерный коммерческий банк «Солидарность» подготовило информацию о структуре кредитного портфеля по степени риска:

Анализ кредитного портфеля АКБ "Солидарность" по степени риска

Категория качества ссуд	**01.01. 201X года**		**01.01. 201Y года**	
	сумма, тыс. руб.	**уд. вес %**	**сумма, тыс. руб.**	**уд. вес %**
Стандартные (1 категория)	59 718 911,0	62,3	60 355 075,0	58,3
Нестандартные (2 категория)	19 650 685,0	20,5	21 429 675,0	20,7
Сомнительные (3 категория)	9 873 271,0	10,3	12 630 050,0	12,2
Проблемные (4 категория)	5 559 706,0	5,8	7 867 900,0	7,6
Безнадежные (5 категория)	1 054 427,0	1,1	1 242 300,0	1,2
Итого	95 857 000,0	100,0	103 525 000,0	100,0

1. Оцените структуру кредитного портфеля по степени риска в виде аналитического заключения: _____
_____
_____
_____
_____
_____

2. Укажите критерии, на основании которых выносится профессиональное суждение о степени кредитного риска по ссуде: _____
_____

ПЗ № 15 по теме 4.1 Долгосрочное кредитование

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 60 мин.

Выполните ситуационное задание.

Кредитная политика ООО «Эргобанк» направлена на формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по видам кредитных операций, срокам кредитования и видам обеспечения.

В рамках кредитования малого бизнеса сумму до 20 млн. рублей на срок до 5 лет могут получить малые предприятия (юридические лица и индивидуальные предприниматели), зарегистрированные в регионе расположения банка, имеющие среднемесячную выручку от 10 млн. рублей. Заёмщик должен участвовать в кредитуемом проекте собственными средствами в размере не менее 20 % его стоимости. В качестве обеспечения кредитов принимаются поручительства юридических лиц с хорошим финансовым положением и залог с понижающим коэффициентом 0,8.

20 января т. г. в банк обратилось издательство «Дизайн» (ООО) с просьбой предоставить кредит в сумме 15 млн. руб. на покупку печатной машины. Издательство зарегистрировано 16 января т. г. в регионе расположения банка. Его единственный учредитель – ООО «Авенир» – предоставил в аренду собственную территорию для размещения типографии и внёс в уставный капитал 10 млн. руб., большую часть которых планируется направить на частичную оплату приобретаемой печатной машины. ООО «Авенир» осуществляет свою деятельность с 2005 года, имеет хорошее финансовое положение и положительную кредитную историю и является клиентом данного банка.

В технико-экономическом обосновании погашения кредита приведены следующие данные:

- Объект кредитования – печатная машина, стоимостью 20 млн. руб.
- Источники финансирования – собственные средства в размере 7 млн. руб.,
  – банковский кредит – 15 млн. руб.
- Плановый период монтажа и отладки оборудования – 2 месяца.
- Ориентировочный срок поставки оборудования – 30 января т.г.
- Приобретение данной печатной машины позволит выпускать продукцию очень высокого качества, в том числе красочные энциклопедии и книги для детей.
- Годовой объём выручки от продукции на новом оборудовании составит – 120 млн. руб.
- Норма прибыли (рентабельность) – 10 % от объёма выручки;
- На погашение кредита планируется направлять 25 % прибыли от реализации печатной продукции в расчёте за год.
- Амортизационные отчисления на новое оборудование составят – 10 % по ускоренной программе восстановления.

Издательство «Дизайн» обязуется осуществлять погашение кредита и процентов ежеквартально (в последний день первого месяца каждого квартала), начиная с первого месяца квартала, следующего со дня выдачи кредита. Погашение кредита предусмотрено равными долями. Если день погашения выпадает на нерабочий день, то погашение производится в первый рабочий день, следующий за днём погашения.

Эргобанк тщательно изучил документы издательства «Дизайн» и принял решение выдать кредит, так как данные технико-экономического обоснования отвечают критериям целевой программы кредитования малого и среднего бизнеса, разработанной банком.

25 января т. г. ООО «Эргобанк» и издательство «Дизайн» (ООО) заключили кредитный договор № 25/01-10 на сумму 15 млн. руб. под 17 процентов годовых. В качестве поручителя по кредиту выступило ООО «Авенир». В договоре предусмотрено последующее оформление залога на приобретаемое за счёт кредита оборудование после

постановки его на баланс издательства «Дизайн» (ООО).

В этот же день с расчётного счёта издательства «Дизайн» перечислены поставщику денежные средства на предоплату печатной машины в размере 7 млн. руб. и оформлен аккредитив на оставшуюся часть суммы (15 млн. руб.) в соответствии с предоставленными в банк счёт-фактурой и договором поставки оборудования.

1 февраля т.г. оборудование было получено и оплачено по аккредитиву за счёт предоставленного кредита.

Требуется:

1. Рассчитать срок окупаемости кредита.
2. Определить полный срок кредитования объекта.
3. Оформить график погашения основного долга и процентов по нему с учётом того, что в банке установлена шестидневная рабочая неделя, выходной день – воскресенье. Ежемесячный платёж по основному долгу при этом установить в целых тысячах рублей (по правилам округления) с окончательным расчётом в день полного погашения.

График погашения основного долга и процентов по нему

Дата платежа	**Сумма основного долга на дату платежа, руб.**	**Сумма платежа в погашение основного долга, руб.**	**Число календарных дней в периоде**	**Сумма процентов за период, руб.**	**Сумма к погашению, руб. (гр. 3+гр. 5)**
1	2	3	4	5	6
ИТОГО	**X**				

4. Оценить соответствие кредитной заявки издательства «Дизайн» (ООО) критериям целевой программы кредитования малого и среднего бизнеса, разработанной банком

Оцениваемые параметры	**Критерии банка**	**Кредитная заявка**
Сумма кредита		
Срок кредита		
Место нахождения		
Среднемесячная выручка от реализации продукции		

Обеспечение		
Достаточность залога		
Размер участия собственными средствами		

ПЗ № 16 по теме 4.2. Общая характеристика кредитования физических лиц

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 60 мин.

В кредитный отдел АО «ЛОКО-банк» обратился гр. Гришин К.А., с заявлением на предоставление ему потребительского кредита на сумму 120 тыс. рублей. В качестве обеспечения возвратности кредита он предложил:

- заклад золотого мерного слитка 1весом 100 граммов с содержанием химически чистого золота 99,99 % лигатурной массы слитка (официальный курс золота, установленный Банком России на 12.03.т. г. – 1670 руб./г.);
- залог легкового автомобиля (2014 г. в., оценочная стоимость 200 тыс. руб.);

По ранее полученному в данном банке кредиту Гришин К.А. рассчитался своевременно.

12.03.т.г. был заключён кредитный договор сроком на 6 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями, начиная со следующего месяца, и процентов, начисляемых по ставке 14 % годовых по 25-е число каждого месяца включительно, начиная с 25 03.т.г. Ежемесячные платежи (суммы основного долга и процентов) предусмотрены не позднее последнего числа каждого месяца путём внесения наличных денег в кассу банка. При нарушении сроков возврата кредита и/или уплаты процентов на просроченные суммы проценты начисляются по увеличенной в два раза процентной ставке.

Кредит был выдан в тот же день наличными деньгами.

Требуется

1. Проконсультировать клиента о порядке взаимодействия с бюро кредитных историй.
   - Предложить клиенту кредитную программу в соответствии с его целями и финансовыми возможностями.
   - Оказать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента.
   - В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения кредита из списка, приведённого в условии. Выбор обосновать. Проконсультировать заемщика по условиям предоставления и порядку погашения кредита.
2. Для определения общей суммы платежей по кредиту оформить график примерных платежей. При расчёте достаточности обеспечения используйте применяемые банком поправочные коэффициенты, учитывающие величину залоговой маржи:
   - для драгоценных металлов – 0,8;
   - для объектов недвижимости – 0,7;
   - для иного имущества – 0,5.
3. Определить категорию качества ссуды, если финансовое положение заёмщика

оценено как хорошее.

4. Оформить:

- кредитный договор;
- распоряжение на открытие счетов;
- распоряжение на выдачу кредита.

5. Пояснить действия банка, если заемщик не внёс в установленный срок ежемесячный платёж за май. В банке имеются сведения, что заемщик был уволен по собственному желанию с прежнего места работы. Сведения о доходах на новом месте работы заёмщик не представил (период отсутствия данных сведений по заёмщику составляет более одного квартала). При этом заемщик сообщил о своём намерении досрочно погасить всю сумму кредита с процентами в конце июня т.г.

6. Определить сумму последнего платежа по кредиту при условии, что заемщик явился в банк 25 июня т.г. с целью расторжения кредитного договора. Санкции за досрочное расторжение в кредитном договоре не предусмотрены.

7. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс кредитования, если за март, апрель платежи вносились им в дни начисления процентов.

Содержание операции	**Сумма, руб.**	**Корреспонденция счетов**	
		Дебет	**Кредит**
12.03.т.г.			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
25.03.т.г.			
3. Начисление и получение наличными деньгами процентов за кредит			
25.04.т.г.			
4. Начисление и получение наличными деньгами процентов за кредит			
5. Приём наличных денег в кассу в погашение части основной суммы долга			
25.05.т.г.			
8. Начисление процентов по кредиту			
31.05.т.г.			
9. Перенос непогашенной части основного долга на счёт по учёту не погашенных в срок кредитов			
10. Отражение просроченной задолженности в сумме непогашенных процентов по кредиту			
11. Создание резервов на возможные потери (при необходимости): а) по непогашенной части основного долга;			
б) по текущей кредитной задолженности;			
в) по требованиям по получению процентных доходов, перенесённых на счёт по учёту просроченной задолженности			

25.06.т.г.			
12. Начисление и получение наличными деньгами процентов по просроченной задолженности (по кредиту и процентам) и текущей задолженности (по кредиту)			
13. Погашение просроченной задолженности по основному долгу по кредиту			
14. Погашение текущей задолженности по основному долгу по кредиту			
15. Списание с внебалансового счёта суммы обеспечения по кредиту			
16. Восстановление на доходы резервов на возможные потери (при необходимости): а) по непогашенной части основного долга;			
б) по текущей кредитной задолженности;			
в) по требованиям по получению процентных доходов, перенесённых на счёт по учёту просроченной задолженности			

ПЗ № 17 по теме 4.3. Межбанковское кредитование

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

ВТБ (АО) 24 февраля текущего года, ознакомившись с котировками межбанковских кредитов, принял решение разместить на межбанковском рынке свободные кредитные ресурсы в сумме 45 000 000руб. на срок 7 дней под залог облигаций федерального займа Минфина РФ под процентную ставку 8,5 процентов годовых.

Выступая в роли кредитора, банк получил пакет документов от Банка - заемщика АО АКБ «АВАНГАРД».

Сумма облигаций федерального займа на сумму 51 000 000 руб. по номинальной стоимости заблокирована на счете Депо в депозитарии ММВБ, о чем получено подтверждение.

	Дата погашения	Количество	Номинал	Рыночная цена (%)	Поправочный коэффициент ВТБ	Рыночная стоимость с учетом коэффициента
Облигации ОФЗ						
26199	11.07.2019	20000	1000	88,05	0,95	?
46003	14.07.2020	16000	1000	100,12	0,96	?
46018	24.11.2021	15000	1000	97,00	0,90	?

Договорившись об условиях выдачи и погашения кредита, банки заключил кредитный договор № 151 от 25 февраля т.г.

Банк ВТБ осуществил в тот же день перечисление средств на счет банка заемщика.

Возврат кредита был осуществлен в полном объеме в установленный договором срок.

Справочно:

Реквизиты **ВТБ**	Реквизиты **ОАО АКБ «АВАНГАРД»**
Адрес: 101000, г. Омск, ул. Герцена, д. 35 Телефон: **721-128** Корр. счет: 30101810100000000716 в Отделении Омск. ИНН: **7710353606** БИК: **045209716** Код ОКПО: **20606880** ОГРН Банка: **1027739207462 от 17.09.2002** КПП: **775001001** Председатель правления М.О. Зеленцов Главный бухгалтер С.П. Емельянова	**Адрес:** 115035, Омск, ул. Садовническая, д. 12, Телефон: **234-232** Корреспондентский счет: **N** 30101810000000000201 в Отделении Омск. БИК: **045209201** ИНН: **7702021163** ОГРН: **1027700367507** КПП: **775001001** Президент К.А. Минаев Главный бухгалтер В.Е. Андреев

Требуется:

1. Используя открытую информацию сети Интернет, от имени сотрудников отдела организации межбанковского взаимодействия ВТБ (АО) подготовить материалы для проведения переговоров о сотрудничестве на межбанковском рынке, подготовить информационную справку, необходимую для взаимодействия на межбанковском рынке с указанным контрагентом. Ввести информацию по участникам финансового рынка в программное обеспечение (АБС УКО).
2. Перечислить документы, предоставленные банком заемщиком для взаимодействия на межбанковском рынке.
3. Оценить приемлемость обеспечения межбанковского кредита и рассчитать необходимое количество ценных бумаг для данной сделки, если банком – кредитором установлено соотношение суммы кредита к обеспечению не менее - 0,8.
4. От имени сотрудников отдела организации межбанковского взаимодействия ВТБ (АО) принять решение о проведении размещения денежных активов в пределах установленных лимитов на контрагента межбанковского рынка.
5. Рассчитать погасительный платеж по предоставленному кредиту.
6. Оформить договор межбанковского кредита.
7. Оформить распоряжение на выдачу межбанковского кредита.
8. Составить проводки на выдачу межбанковского кредита, прием обеспечения, начисление процентов, взыскание процентов, возврат кредита и обеспечения.

ПЗ №18 по теме 4.3. Межбанковское кредитование

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

Для выполнения данного задания, рекомендуется использовать:

- Положение ЦБРФ от 4 августа 2003 г. N 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»

- Положение ЦБРФ от 12 ноября 2007 г. N 312-П"О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или

поручительствами"
Заполните таблицы:

1. Кредиты Банка России (внутридневной кредит).

Понятие кредита:	
Цель кредитования:	
Субъекты:	
Банк-заемщик должен соответствовать следующим критериям	
Ценные бумаги (заблокированные, принимаемые в залог) должны отвечать следующим требованиям:	
Плата за кредит	
Порядок	
а) выдачи кредита	
б) погашения кредита	
Документы, подтверждающие получение кредита	

2. Кредиты Банка России (кредит «овернайт»).

Понятие кредита:	
Цель кредитования:	
Плата за кредит	
Порядок	
а) выдачи кредита	
б) погашения кредита	
Документы, подтверждающие получение кредита	

3. Кредиты Банка России
(кредит обеспеченные активами или поручительствами).

Понятие кредита:	
Виды кредитов	
Банк-заемщик должен	

соответствовать следующим критериям	
Активами, предоставляемыми банками в обеспечение кредитов Банка России, являются	
Кредитные договоры, на основании которых предоставляются кредиты Банка России в рамках генерального кредитного договора, считаются заключенными:	
Кредиты Банка России (за исключением внутридневных кредитов) погашаются путем	

ПЗ №19 по теме 4.3. Межбанковское кредитование

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

В текущем году Банк России и АО “Росто-банк” заключили Генеральный кредитный договор № 1025 / 004 от 05.06. 201_ г. на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

АО «Росто-банк» 07.09.т. г. обратился в территориальное учреждение Банка России по Омской области (Отделение Омск) с заявкой №5 на получение ломбардного кредита в размере 4 500 000 рублей на срок 7 календарных дней.

Депозитарная информация о состоянии раздела “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты банка России ”счета депо АО «Росто-банк» содержит следующие сведения:

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Количество (шт.)	Рыночная стоимость одной штуки (руб.)	Дата погашения
45001 RMFS	3000	1020,50	22.10.т.г.
46001 RMFS	2200	1100, 60	20.09. т.г.
46002 RMFS	2000	1060,40	25.09. т.г.

Поправочный коэффициент, установленный Банком России для корректировки рыночной стоимости ценных бумаг – 0,95.

Процентная ставка по ломбардному кредиту, 7 %

При условии достаточности предоставленного обеспечения кредит может быть выдан 08.09. т.г.

Дополнительная информация:

Номер залогового раздела на счете депо банка	Номер счета депо банка	Наименование депозитария
06520000000000023	NS960425167C	НП «Национальный депозитарный центр»

Требуется:

1. Определить сумму обеспечения ломбардного кредита
2. Определить сумму начисленных процентов и наращенную сумму долга по ломбардному кредиту.
3. Решить вопрос о выдаче кредита в запрашиваемой сумме.
4. Оформить заявку №5 на получение ломбардного кредита (недостающие данные укажите самостоятельно).

ПЗ № 20 по теме 4.4. Прочие виды кредитования

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

Кредит в режиме овердрафт

В договоре банковского счёта между банком «Виктория» (АО) и фирмой «Успех» (ООО) предусмотрена возможность овердрафта на сумму 50% среднемесячного кредитового оборота по счёту. 20 июня т. г. фирма «Успех» обратилась в банк с заявлением об открытии ей лимита кредитования в форме овердрафт на июль месяц. Кредитовые обороты за последние 3 месяца по её расчётному счёту в банке «Виктория» составили:

- в марте: 2 536 170 руб.;
- в апреле: 6 243 180 руб.;
- в мае: 4 283 790 руб.

Оценив финансовое положение фирмы «Успех» и качество обслуживания долга по ранее предоставленным кредитам как хорошее, банк принял решение о предоставлении ей овердрафта сроком на 31 день с 1 июля т.г. Условия по овердрафту:

- процентная ставка: 12 % годовых;
- уплата процентов: не позднее 5 числа следующего месяца;
- процентная ставка по просроченной задолженности (основной долг и проценты): 18 % годовых;
- комиссионные за резервирование средств: 0,5 % лимита овердрафта (единовременно в день открытия лимита);
- комиссионные за обслуживание расчётного счёта в режиме овердрафт: 0,1 % лимита овердрафта в месяц (в последний день месяца).

По окончании срока овердрафта задолженность погашена не была и составила 235 620 руб. Проценты и комиссионные за обслуживание расчётного счёта в режиме овердрафт уплачены 31 июля т.г. Денежные средства в сумме, достаточной для погашения просроченной задолженности по основному долгу поступили 4 августа т. г.

Требуется:

1. Составить план и текст консультации клиента по условиям выдачи и погашения кредита в форме овердрафт.

2.Рассчитать лимит овердрафта на июль.

3. Рассчитать суммы комиссионных, которые фирма «Успех» уплатила за пользование овердрафтом.

4. Определить сумму процентов на просроченную задолженность по овердрафту.

5. Составить следующие бухгалтерские проводки, по отражению в бухгалтерском учёте банка «Виктория» операций, связанных с предоставлением овердрафта по расчётному счёту фирмы «Успех» (счёт 40702).

Дата и содержание операции	**Сумма, руб.**	**Корреспонденция счетов**	
		Дебет	**Кредит**

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
01 июля			
Открытие лимита по овердрафту			
Уплата комиссионного вознаграждения за обслуживание расчётного счёта в режиме овердрафт			
03 июля			
Оплата расчётных документов сверх остатка средств на расчётном счёте в сумме 560 840 руб. Счет контрагента в другом банке.			
Отражение суммы предоставленного кредита в форме овердрафт			
Уменьшение суммы неиспользованного лимита по овердрафту			
04 июля			
Поступление на расчётный счёт фирмы «Успех» выручки от покупателя, счёт которого открыт в другом банке в сумме 420 000 руб.			
Направление поступившей выручки на частичное погашение имеющейся задолженности по овердрафту			
Частичное восстановление суммы неиспользованного лимита по овердрафту			
Период с 04 по 30 июля	Аналогичные бухгалтерские проводки, отражающие дальнейшие операции по предоставлению и погашению кредита по овердрафту		
31 июля			
Начисление и уплата процентов по овердрафту за июль в сумме 4 208,00 руб.			
Уплата комиссионных за обслуживание расчётного счёта в режиме овердрафт			
Частичное погашение имеющейся задолженности по овердрафту в сумме 621 320,00 руб.			
Перенос непогашенной части задолженности по овердрафту на счёт по учёту просроченной задолженности			
Закрытие лимита по овердрафту			
04 августа			
Погашение просроченной задолженности по овердрафту			
Начисление и уплата процентов по просроченной задолженности по			

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
овердрафту			

ПЗ № 21 по теме 4.4. Прочие виды кредитования

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

25 мая текущего года создан банковский консорциум для выдачи кредита АО «Аптеки 36.6 » на приобретение оборудования для развития сети аптек в городе Москва в сумме 700 млн. руб. сроком на два года.

Участники консорциума:

Наименование	Распределение функциональных обязанностей	Доля участия в кредитовании, %
АО «Банк Москвы»	банк-организатор	25
ПАО «Альфа-банк»	банк-агент	25
АО «ММР»	банк-участник	10
АО «Липецккомбанк»	банк-участник	10
Банк Уралсиб	банк-участник	10
ПАО «Ханты - Мансийский Банк»	банк-участник	10
Russian Commercial Bank LTD	банк-участник	10

По условиям договора модернизация аптек будет проводиться в течение 4-х месяцев: с июня по сентябрь текущего года.

Соглашение предусматривает объединение ресурсов на 2 года.

Выдача кредита предусмотрена:

10 июня т.г. – 700 000 000 руб. на оплату приобретаемого оборудования.

Погашение кредита – ежеквартально равными частями (десятого числа первого месяца квартала), начиная с 1 октября т.г.

Процентная ставка по кредиту – 18,0 % годовых.

Комиссия банку-организатору – 1,5 %.

Агентская комиссия – 0,8 %.

Комиссия по обязательствам – 0,13 %.

Комиссии взимаются в разовом порядке и выплачиваются в первый срок погашения кредита. Проценты уплачиваются ежеквартально вместе с основным долгом.

Требуется:

1. Определить дату погашения кредита: _____.

2. Определить размер квартального платежа по основному долгу.

3. Рассчитать суммы разовых комиссий для каждого участника консорциума, а также определить сумму процентов по кредиту, подлежащих уплате 10 октября (за период с момента выдачи кредита по 30 сентября включительно) и распределить их между участниками консорциума. Полученные данные занести в таблицу.

Расчёт начисления доходов участникам консорциума на 01.10 т.г.

	Доля участия	Комиссии участникам консорциума			Итого	Проценты за кредит, руб.
		Банку-орга-	Банку-	Комиссия по		

Наименование банков	в консорциуме		низатору		агенту		обязательствам		сумма комиссии, тыс. руб.	
	%	млн. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
ОАО «Банк Москвы»	25	175	1,5	2625,0			0,13	227,5	2852,5	9 665 753,42
ОАО «Альфа-банк»	25	175			0,8	1400,0	0,13	227,5	1627,5	9 665 753,42
ОАО «ММБ»	10	70					0,13	91,0	91,0	3 866 301,37
ОАО «Липецкомбанк»	10	70					0,13	91,0	91,0	3 866 301,37
Банк Уралсиб	10	70					0,13	91,0	91,0	3 866 301,37
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	10	70					0,13	91,0	91,0	3 866 301,37
Russian Commercial Bank LTD	10	70					0,13	91,0	91,0	3 866 301,37
Итого	100	700							4935	38 663 013,69

ПЗ № 22 по теме 4.4. Прочие виды кредитования

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Задание 1

В соответствии с условиями международного кредитного соглашения кредит в сумме 600 тыс. долларов США будет предоставляться равномерно в течение 2017 и 2018 годов.

Погашение кредита будет осуществляться с января 2019 года равными полугодовыми платежами по 100 тыс. долларов США каждый не позднее 10 января и 10 июля каждого года.

Процентная ставка за кредит установлена исходя из процентной ставки LIBOR (0,55 % годовых) и маржи 2,5 процентных пункта.

Требуется:

1. Определить полный и средний сроки кредитования (см. справочную информацию).
2. Рассчитать стоимость кредита.

Справочно

Средний срок кредита обычно меньше полного срока. Они совпадают, если кредит предоставляется сразу в полной сумме и погашается единовременным платежом.

Формула для определения среднего срока кредита при неравномерном использовании и / или погашении

$$С_{ср} = \frac{НЗ_1 + НЗ_2 + ... + НЗ_n}{Кр},$$

где $НЗ_{1...n}$ – непогашенная задолженность по кредиту (на определённую дату).

Задание 2

В соответствии с условиями кредитного договора использование кредита в сумме 1 200 000 евро будет осуществляться в следующие сроки:

2018 г. – 200 000 евро

2019 г. – 500 000 евро

2020 г. – 500 000 евро

Погашение будет осуществляться 10-ю квартальными платежами на одинаковые суммы, начиная с 1 января 2019 года.

Процентная ставка за кредит установлена исходя из процентной ставки LIBOR (0,44 % годовых) и маржи 2,54 процентных пункта.

Требуется:

1. Определить полный и средний сроки кредитования.
2. Рассчитать стоимость кредита.

Справочно

Стандартным правилом международной практики экспортного кредитования является погашение кредита равными полугодовыми взносами. При этом в качестве критерия для расчёта начала погашения кредита принимается та или иная вытекающая из финансируемого контракта дата (например, дата первой или последней отгрузки, наиболее крупной поставки, завершения использования кредита, пуска оборудования в эксплуатацию, средневзвешенная дата поставки и др.).

Формула для определения средневзвешенной даты поставки

$$Д_{ср/в} = \frac{C_1T_1 + C_2T_2 + ... + C_nT_n}{C_к},$$

где $Д_{ср/в}$ – средневзвешенная дата поставки;

$C_{1...n}$ – суммы отдельных (частичных) поставок;

T – период поставки;

$C_к$ – сумма контракта (общая стоимость поставок).

Задание 3

По условиям внешнеторгового контракта поставка оборудования российская организация закупает оборудование на общую сумму 1500 тыс. руб. Поставка оборудования производится по графику:

1-я поставка в феврале на сумму 250 тыс. руб.

2-я поставка в мае на сумму 400 тыс. руб.

3-я поставка в сентябре на сумму 350 тыс. руб.

4-я поставка в ноябре на сумму 300 тыс. руб.

5-я поставка в декабре на сумму 200 тыс. руб.

Разработанные банком условия кредитования внешнеторговых контрактов предусматривают заключение кредитных договоров с условием начала погашения кредита через шесть месяцев от средневзвешенной даты поставки.

Требуется:

Определить начало погашения кредита, при оформлении банком кредитного договора с целью финансирования данного контракта.

Справочно

Для сопоставления условий предоставления различных кредитов используется показатель грант-элемент (льготный элемент субсидии), который показывает, какой объём платежей в счёт погашения кредита экономит заёмщик в результате получения кредита на более льготных условиях, чем рыночные. Различают показатели простого и взвешенного элемента субсидий.

Формула для определения простого элемента субсидии

$$Э_с = ПС_р – ПС_ф,$$

где $Э_с$ – элемент субсидии;

$ПС_р$ – рыночная процентная ставка (в % годовых);

$ПС_ф$ – фактическая субсидированная процентная ставка (в % годовых).

Формула для определения взвешенного элемента субсидии

$$Э_{с.в.} = \frac{Кр \cdot С_{ср} \cdot Э_с}{100},$$

где $Э_{с.в.}$ – взвешенный элемент субсидии;

Кр – сумма кредита (лимит кредитования).

Задание 4

Предлагаются два варианта кредитования контракта на поставку оборудования в Россию.

Вариант 1

Сумма кредита 1200 тыс. евро, процентная ставка 7,5% годовых, использование кредита – равномерно в течение 3 лет, погашение кредита – тремя равными годовыми взносами, начиная через год после даты последнего транша.

Вариант 2

Сумма кредита 1200 тыс. руб., процентная ставка 6,75% годовых, использование кредита – равномерно в течение 4 лет, погашение кредита – шестью равными полугодовыми взносами, начиная через 6 месяцев после последней даты использования кредита.

Рыночная ставка кредита – 11% годовых.

Требуется:

1. Определить стоимость кредита по каждому варианту.
2. Выбрать предпочтительный для российской стороны вариант, используя в качестве критерия оценки элемент субсидии.

Задание 5

Орловский сталепрокатный завод обратился во Внешторгбанк с просьбой о предоставлении ему кредита в размере 400 тыс. долларов США на приобретение оборудования по производству водопроводных труб. Оборудование приобретается во Франции. Отгрузка оборудования будет осуществлена с 1 по 10 марта текущего года.

Общая стоимость модернизации производства составляет 15 млн. руб., в том числе оборудование – 14 млн. руб. по валютному курсу 35 рублей за 1 доллар США. Источником средств в рублях является фонд развития производства.

Оборудование будет установлено силами завода в течение шести месяцев, начиная с момента его поступления от производителей.

Кредит будет погашен за счёт выручки от реализации продукции (труб) на экспорт по цене 2,0 доллара за 1 погонный метр согласно графику:

- в декабре текущего года – в Швецию в количестве 200 тысяч погонных метров;
- в январе следующего года – во Францию в количестве 300 тысяч погонных метров;
- в апреле следующего года – в Германию в количестве 200 тысяч погонных метров;
- в июле следующего года – во Францию в количестве 400 тысяч погонных метров.

Из поступающей экспортной выручки завод планирует оставлять себе не менее 80 %

на производственные нужды.

Банк предоставил испрашиваемый кредит 10 марта т.г. под 8 % годовых. В случае просрочки погашения кредита предусмотрена дополнительная плата в размере 5 % годовых.

Погашение кредита предусмотрено в следующем году в соответствии с графиком отгрузки труб на экспорт и получения экспортной выручки при сроке валютирования 60 дней: 10 февраля; 10 марта; 10 июня; 10 сентября.

Проценты за кредит будут уплачиваться в сроки погашения основного долга.

Оплата расчётных документов за фактически отгруженное оборудование предусмотрена в форме аккредитива.

Требуется:

1. Заполнить справку-расчёт в части ожидаемых поступлений выручки в иностранной валюте за поставленную на экспорт продукцию (форма приведена ниже).

2. Определить суммы, направляемые на погашение процентов и основного долга по кредиту, и внести в таблицу.

СПРАВКА-РАСЧЁТ
ожидаемых поступлений выручки
за продукцию, поставленную на экспорт

_____

наименование предприятия, организации

Наименование товара	Сроки поставки товара на экспорт	Сроки поступления выручки	Количество товара, тыс. погонных метров	Цена за единицу продукции, дол. США	Выручка, тыс. дол. США	Направление выручки	
						на производственные нужды	на погашение кредита
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего	X	X					

Руководитель предприятия _____
подпись

Главный бухгалтер _____
подпись

Задание 6

Доходность от размещения МБК в рублях сроком на 1 месяц составляет 9 % годовых,

а в долларах США с тем же сроком – 3 % годовых.

12 февраля т.г. банк принял решение о размещении 1 млн. руб. в валютный МБК в долларах США. Доллары были куплены по курсу 64,8 руб. за доллар США. Через месяц (12 марта) полученная по кредиту сумма в долларах США была продана за рубли по курсу 66,4 руб. за доллар США.

Требуется:

1. Рассчитать сумму дохода, полученного от проведённой операции (без учёта комиссий и налогов).

2. Сравнить полученный результат с доходом, который банк получил бы, разместив ресурсы в МБК в валюте Российской Федерации.

ПЗ № 23 по теме 5.1 Сущность системы учета кредитных операций юридических лиц

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин.

Заполните таблицу, составив бухгалтерские проводки по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации на срок до 1 года, в соответствии с содержанием операции:

Содержание операции	Корреспонденция счетов
Начисление банком срочных процентов в последний рабочий день месяца	Дт Кт
Поступление денежных средств в оплату ранее начисленных срочных процентов	Дт Кт
Поступление средств в погашение срочной ссудной задолженности – возврат суммы основного долга	Дт Кт
Списание неиспользованного лимита выдачи по договору об открытии кредитной линии	Дт Кт
Отражение доходов на сумму восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ранее созданного по срочной задолженности	Дт Кт
Списание суммы обеспечения – залога товаров в обороте	Дт Кт
В случае неисполнения заемщиком своих обязательств перенесение суммы основного долга на счет просроченной задолженности	Дт Кт
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ранее созданного на сумму срочной задолженности	Дт Кт
Создание резерва на возможные потери по ссудам по просроченной задолженности	Дт Кт
Погашение просроченной задолженности по основному долгу	Дт Кт
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ранее созданного на сумму просроченной задолженности	Дт Кт
При непоступлении средств от заемщика суммы начисленных, но неполученных процентов переносится на счет по учету просроченных процентов	Дт Кт
В последний рабочий день месяца под неполученные от заемщика процентные доходы по кредитным операциям банк формирует резервы на возможные потери под просроченные процентные	Дт Кт

доходы	
Поступление денежных средств в оплату просроченных процентов	Дт Кт
Восстановление резерва создание резерва под просроченные процентные доходы	Дт Кт
Начисление процентов по ссудам, получение доходов по которым признается банком неопределенным (получение доходов является сомнительным, проблемным и безнадежным)	Дт Кт
Поступление денежных средств в оплату процентов по сомнительным, проблемным и безнадежным ссудам	Дт Кт Дт Кт

ПЗ №24 по теме 5.2. Суть и принципы потребительского кредита. Общие принципы учета потребительских кредитов.

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Задание 1. Ответьте на контрольные вопросы.

1. Назовите существенные признаки потребительского кредита.
2. Раскройте суть принципа прозрачности потребительского кредита?
3. Перечислите функции потребительского кредита.
4. Какие виды потребительских кредитов Вам известны?
5. Какие вопросы и отношения регулирует Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»?
6. Укажите субъектов потребительского кредита.

Задание 2. Выполните практическое задание**.**

6 февраля текущего года М. Ф. Зверев обратился с заявлением в АО «Орбита-банк» на выдачу потребительского кредита в сумме 150 тыс. руб. сроком на 10 месяцев для ремонта квартиры. М. Ф. Зверев является акционером АО «Орбита-банк» и имеет право на льготные процентные ставки: 50% от установленной ставки по этим кредитам, которая составляет 18% годовых.

Кредит выдан 16 марта текущего года. Обеспечение по кредиту: поручительство гражданина Рутова В.Н.

Начисление и взыскание процентов – ежемесячно, по 25-е число включительно, и в день погашения основного долга по кредиту. Погашение кредита – равными частями. При просрочке платежа банк начисляет проценты по ставке 30 % годовых.

Требуется

1. Проинформировать и проконсультировать заемщика об условиях кредитной сделки, об ответственности в случае просрочки платежа по кредиту.
2. Перечислить документы, необходимые для получения кредита.
3. Определить процентную ставку по кредиту.
4. Определить срок погашения кредита.
5. Составить график платежей.
6. Оформить кредитный договор.
7. Оформить договор поручительства (недостающие данные на усмотрение).

8. Проинформировать и проконсультировать заемщика об условиях потребительских кредитов под залог золота (См. информацию в папке локальной сети Омского филиала РАНХиГС «Условия и тарифы кредитования физических лиц под залог золота»).
9. Оформить договор залога, если в качестве обеспечения принят слиток золота.

ПЗ №25 по теме 5.3. Создание резервов на возможные потери по потребительским кредитам. Учет операций с РВПС.

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

Руководствуясь Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», укажите стрелками соответствие категорий качества ссуд определяющему их термину и размерам их обесценения вследствие вероятности финансовых потерь:

Категория качества	Применяемый термин	Размер обесценения
I	Сомнительные ссуды	100%
II	Стандартные ссуды	от 51% до 100%
III	Нестандартные ссуды	от 21% до 50%
IV	Безнадежные ссуды	от 1% до 20%
V	Проблемные ссуды	0%

ПЗ № 26 по теме 6.1: Этапы процесса потребительского кредитования. Сбор информации о потенциальном заёмщике

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

На основании представленной клиентом анкеты проведите скоринг-анализ и определите класс заемщика. Оцените кредитный риск банка по потребительскому кредиту.

Колесникова Алла Петровна обратилась в филиал ВТБ в г. Омске за получением кредита на неотложные нужды. В своей анкете она указала:

1. Общие сведения

• Возраст -37 лет
• Семейное положение – замужем

• Наличие брачного контракта - нет
• Наличие иждивенцев - 1 ребенок
• Место проживания - квартира, находящаяся в совместной с мужем собственности
• Регистрация - в г. Омске

2. Образование и занятость заемщика

• Образование – высшее
• Связанное лицо - сотрудник отдела корпоративного клиента банка
• Вид занятости - работа по найму
• Должность –начальник отдела
• Соотношение среднемесячных расходов и доходов семьи -расходы составляют до 50% доходов

3. Активы и обязательства клиента.

• Среднемесячный доход заемщика от 2000у.е..
• Динамика дохода - стабилен
• Наличие дополнительных подтвержденных доходов - депозиты – 2
• Наличие обязательств - плата за обучение сына

4. Наличие имущества в собственности.

• Приватизированная квартира
• Дачный участок
• Автомобиль (застрахован)

5. Срок кредитования:

- 2 года

6. Обеспечение -поручительство мужа

7. Дополнительные параметры.

• Привлечение к уголовной ответственности– нет
• Наличие неисполненных решений суда – нет

ВТБоценивает указанные характеристики и показатели в анкете в следующем порядке:

1. Общие сведения о клиенте (максимальная сумма – 8 баллов).

• Пол (М – 0 баллов, Ж – 1 балл).
• Возраст (от 20 до 30 – 1 балл; от 30 до 45 – 2; от 45 до 60 – 1).
• Семейное положение (состоит в браке– 1 балл; не состоит в браке, разведен, вдовец – 0 баллов).
• Наличие брачного контракта (есть – 1, нет – 0).
• Наличие иждивенцев (есть – 0, нет - -3). В том числе дети (1 ребенок - -1, 2 - -2 и т.д.). • Место проживания (по найму – 1, в собственном жилье – 2, у родственников – 0).
• Регистрация в том же городе, что и банк (да – 3, нет – 0).

2. Занятость заемщика (максимальная сумма – 16 баллов).

• Образование (среднее – 0, среднее специальное – 1, высшее -2).
• Связанное лицо (сотрудник данного банка – 5, сотрудник корпоративного клиента банка - 3), не связанное лицо - 0.
• Вид занятости (собственный бизнес – 0, бюджетная сфера – 1, работа по найму – 2).
• Должность (служащий – 1, руководитель – 2, ТОП-менеджер – 3).
• Соотношение среднемесячных расходов и доходов семьи (расходы составляют до 50% доходов – 3; от 50 до 80% - 0; свыше 80% - -3).

3. Активы и обязательства клиента.

• Среднемесячный доход заемщика (До 1000 у.е. – 0; от 1000 до 2000 – 3; от 2000 до 3000

– 5, свыше 3000 – 6).
• Динамика дохода (растет – 3; стабилен – 2; снижается – 0).
• Наличие дополнительных подтвержденных доходов (дополнительная зарплата, доходы от аренды, прочие – 1; депозиты – 2; ценные бумаги – 3).
• Наличие обязательств (алименты, плата за обучение - -2; обязательства по кредиту - -3; страховые платежи, обязательства по решению суда - -1).

4. Наличие имущества в собственности.
• Приватизированная квартира – 3.
• Дом, дача – 2.
• Дачный участок – 1.
• Автомобиль – 2.
• Катер – 3.
• Прочее – 1.

Если любой из вышеперечисленных объектов застрахован, заемщик дополнительно получает 3 балла

5. Срок кредитования (чем он меньше, тем больше баллов): за 1 год – 5, за 2 – 4 и т.д., за 5 лет – 1.

6. Обеспечение
• дополнительного обеспечения – 0
• залог высоколиквидного имущества – 2.
• поручительство физического лица – 1.
• поручительство (гарантия)юридического лица - 2.

7. Дополнительные параметры.
• Ранее привлекался к уголовной ответственности (-10).
• Есть неисполненные решения суда (-10).
• Клиент находится в данный момент под следствием (-5).
• Заемщику предъявлены гражданские иски (-5).
• Клиент предпринимал попытки получить кредит в других банках (-3).

Если клиент набрал:
- более 65 баллов – он относитсяк 1-й категории качества;
- от 30 до 65 – ко второй;
- менее 30 – в 3-ю.

Клиентов из 1-й категории рекомендуется кредитовать, из 2-й – уменьшать сумму или срок кредитования, ввести дополнительных поручителей и созаемщиков.

Клиенты из 3-й категории не могут получить ссуду.

Кроме того, ВТБ присваивает 3-ю категорию следующим группам заемщиков:
• Клиент проживает менее 1 года в городе, в котором расположено отделение банка.
• Отрицательная оценка блока «Общие сведения о клиенте».
• Нулевая оценка блока «Обеспечение» при залоговом кредитовании.

ПЗ № 27 по теме 6.1: Этапы процесса потребительского кредитования. Сбор информации о потенциальном заёмщике и теме 6.2: Принятие решения о предоставлении потребительского кредита. Оформление выдачи кредита

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

04. 03. т. г. Шаханин Виктор Иванович обратился в АО банк «Партнеры» с заявкой на

получение потребительского кредита на срок 3 месяца в сумме 240 000 рублей под 16% годовых для покупки бытовой техники.

В качестве обеспечения предлагается поручительство физического лица – заведующего кафедрой технического университета, доцента Семиной Аллы Андреевны.

Кредит выдан 11.03 т. г. с условием ежемесячного погашения процентов и кредита в последний рабочий день месяца. Кредит выдается и погашается наличными деньгами.

С заявкой представлены Анкета и документы:

1. Копия паспорта (гражданина РФ и заграничного паспорта)
2. Копия свидетельства о получении полного среднего образования
3. Копия диплома о получении среднего специального образования
4. Копия сертификата о повышении квалификации по основной специальности
5. Свидетельство о праве собственности на земельный участок
6. Справка НДФЛ за 3 предшествующих года
7. Справка с основного места работы о доходах за прошлый год.
8. Справка с места работы по совместительству доходах за прошлый год.
9. Справка о доходах работающих членов семьи
10. Копии договоров банковского счета с банком ОАО «Хоумкредит»
11. Список имущества, находящегося во владении клиента
12. Копии полисов обязательного медицинского страхования
13. Копия водительского удостоверения
14. Копия свидетельства о рождении детей
15. Диплом мастера спорта по греко-римской борьбе
16. Свидетельство о праве собственности на 3-х комнатную квартиру
17. Справка о доходах поручителя

Требуется:

1. Составить план и текст консультации клиента по условиям выдачи и погашения кредита на основе Положения о кредитовании физических лиц одного из банков и утвержденных банком условий кредитования физических лиц:
   - Предложить клиенту кредитную программу в соответствии с их целями и финансовыми возможностями.
   - Оказать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента
   - Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиента
2. Определить достаточность пакета документов, необходимых для проведения анализа финансового положения клиента – физического лица.
3. Указать возможные способы оценки финансового положения клиента– физического лица.
4. Рассчитать платежеспособность и максимальную сумму кредита физическому лицу.
5. Составить заключение о возможности выдачи кредита, если из документов заемщика известна определенная информация (см. дополнительные сведения).
12. Определять категорию качества потребительского кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.
13. Составить справку по итогам проверки деятельности потенциального заёмщика и наличия обеспечения по кредиту (см. дополнительные сведения).

Дополнительные сведения о потенциальном заемщике:

Шаханин Виктор Иванович, год рождения 1984, с 01.09.2012, работает в должности преподавателя в техническом университете. Должностной оклад 60000 рублей, надбавка за стаж – 15000 рублей

Проживает с семьей из 4 человек в трехкомнатной квартире. Имеет 2 несовершеннолетних детей, учащихся средней школы. Супруга работает воспитателем в детском дошкольном учреждении, заработная плата – 22000 рублей.

Общая сумма расходов с учетом налогов и коммунальных платежей – 15000 рублей

Кредитная история отсутствует (за кредитами ранее не обращался)

Обеспечение:

Поручительство физического лица.

! Для решения задачи используйте следующие формулы:

Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

$$P = Дч * K * t,$$ где

Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей,

t - срок кредитования (в мес.).

K - коэффициент в зависимости от величины *Дч*.

Максимальный размер кредита (S_P) на основе платежеспособности Заемщика =

$$S_P = \frac{P}{\lfloor + \frac{(t+1)* \text{годовая процентная ставка по кредиту}}{2*12 * 100}}$$

К – коэффициент дисконтирования в зависимости от величины дохода (Дч).

К =0,5 при доходе до 15000 рублей;

К=0,7 при доходе свыше 15000 рублей.

t – срок кредитования в месяцах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о возможности предоставлении кредита (ФЛ)

В банк обратился клиент _____ **(ФИО)** с просьбой о предоставлении потребительского кредита в форме _____ в размере _____ рублей, сроком на _____ дней \ месяцев, под _____ % годовых

Общие сведения:

Личная информация

Место и год рождения _____

Адрес регистрации совпадает \ не совпадает с фактическим местом проживания

Сообщены \ не сообщены домашний (стационарный), мобильный и рабочий номера телефонов

Имеется \ не имеется заграничный паспорт (данные указаны в Анкете)

К уголовной не привлекался \ не привлекался

К административной ответственности привлекался \ не привлекался выписан штраф за нарушение ПДД (переход на красный сигнал светофора)

Сведения о семейном положении

Женат \ холост \ разведен _____

Наличие неработающих членов семьи: (статус, возраст)_____

_____

Наличие работающих членов семьи (статус, размер дохода) _____

Сведения о занятости

Наименования организации _____

Занимаемая должность_____

Стаж работы _____

Размер дохода_____

Сведения об имуществе

В собственности - квартира - имеется \не имеется

-загородный дом, земельный участок- имеется \не имеется

-автомобиль - имеется \не имеется

Кредитная история имеется \ отсутствует.

Сведения о доходах и расходах

Размер дохода клиента _____

Размер дохода работающих членов семьи _____

Размер расходов _____

Денежные обязательства в пользу третьих лиц имеются \ не имеются _____

Вывод:

Заявка и анкета клиента соответствуют направленности кредитной политики ОАО банка «____».

Финансовое положение – хорошее \ среднее \ удовлетворительное.

Клиент имеет \ не имеет необходимые доходы для расчетов по кредиту.

Занятость клиента на основе постоянной \ непостоянной

Имущественное достаточное \ недостаточное

Обеспечение приемлемое \ неприемлемое.

Источник погашения кредита и процентов – _____

Расчет максимальной суммы кредита физическому лицу удовлетворить заявку клиента позволяет \ не позволяет

Учитывая возможность и перспективу долговременного сотрудничества с _____ принимая во внимание полученные данные проведенного анализа, считаю возможным \ невозможным предоставить кредит _____

ПЗ № 28 по теме 6.2: Принятие решения о предоставлении потребительского кредита. Оформление выдачи кредита

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Задание 1

Выполните ситуационное задание.

В банке «Юниаструм Банк» (ООО) (г. Москва) действует программа потребительского кредитования U-Money, рассчитанная на заёмщиков в возрасте от 22 до 60 лет. В соответствии с данной программой заёмщик должен удовлетворять следующим требованиям:

гражданство: гражданин(ка) Российской Федерации;
возраст: от 22 до 60 лет (включительно) на дату окончания кредитного договора;
регистрация: постоянная регистрация в г. Москва или близлежащем районе;
стаж: общий трудовой стаж не менее 1 года;
доход: среднемесячный доход за последние три месяца не ниже 15 тыс. руб. (в Москве), не ниже 10 тыс. руб. (в районе);
кредитная история: наличие положительной кредитной истории или её отсутствие.

Условия кредитования:

1. Цель предоставления – неотложные нужды (без предоставления отчёта об использовании).
2. Валюта кредита – рубль.
3. Сумма кредита на одного заёмщика – от 50 000 до 900 000 рублей.
4. Срок предоставления кредита – от 6 до 60 месяцев включительно.
5. Вся сумма кредита зачисляется на текущий счёт заёмщика – физического лица с выдачей банковской карты.
6. Погашение кредита – наличными деньгами в соответствии с графиком платежей, начиная со следующего месяца за месяцем предоставления кредита.
7. Процентная годовая ставка по кредиту – 17 % годовых. Проценты, начисленные в последний день каждого месяца, погашаются ежемесячно одновременно с основным долгом.
8. В случае нарушения предусмотренного графиком срока платежа более чем на 15 календарных дней с заёмщика взимается неустойка за несвоевременное погашение кредита и процентов – 0,1 % от непогашенной суммы за каждый день просрочки.
9. Комиссия за выдачу кредита (взимается один раз, при выдаче кредита) – 2 % от суммы кредита.
10. Комиссия за досрочное полное или частичное погашение кредита – не взимается.
11. Минимальная сумма частичного досрочного погашения – без ограничений.
12. Корректировочный коэффициент для расчёта платёжеспособности – 0,4 независимо от суммы чистого дохода.
13. Кредит выдаётся без обеспечения.

26 июня т. г. в банк обратился Переверзев Степан Андреевич, 1983 года рождения, проживающий по адресу г. Одинцово, Московской области, ул. Спортивная, дом 6, кв. 120 с просьбой предоставить ему кредит по программе U-Money на сумму 120 000 рублей сроком на 12 месяцев (один год).

С.А. Переверзев является постоянным клиентом банка и имеет хорошую кредитную историю.

Для получения кредита он представил в банк справку о доходах с места работы (приложение 5) и документ, удостоверяющий личность (паспорт гражданина Российской Федерации серии 77 06 № 156753, выданный Одинцовским ОВД 3 мая 2006 года).

30 июня т. г. на рассмотрение Кредитного комитета банка были представлены положительное заключение о выдаче кредита и проект кредитного договора с графиком погашения кредита, завизированные начальником кредитного отдела М.С. Мигулей. В этот же день после принятия Кредитным комитетом положительного решения о предоставлении заёмщику кредита на условиях, предусмотренных в проекте кредитного договора, договор был подписан и зарегистрирован за № 125-10. В этот же день кредит был выдан в полной сумме.

Требуется:

1. Разъяснить заемщику положения договора потребительского кредита в доступной форме.

2. Рассчитать среднемесячный чистый доход и платёжеспособность потенциального заёмщика.

3. Определить соответствие заёмщика требованиям программы потребительского кредитования, действующей в банке.

Требование	**Фактически**	**Соблюдение требования, +/–**
Гражданство		
Возраст		
Регистрация		
Стаж		
Доход		
Кредитная история		

4. Оформить график погашения кредита (ежемесячно, равными долями) и начисленных процентов за кредит:

Юниаструм Банк

График платежей по кредитному договору от _____№ _____,
заключённому с Переверзевым С.А.

Дата платежа	Платёж за расчётный период				Остаток задолженности по кредиту
	Денежный поток (расходы) получателя кредита	в том числе			
		погашение процентов	погашение основного долга	комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
30.06.20__					120 000,00
31.07.20__					
01.09.20__					
30.09.20__					
31.10.20__					
01.12.20__					
31.12.20__					
31.01.20__					
28.02.20__					
31.03.20__					
30.04.20__					
01.06.20__					
30.06.20__					
ИТОГО					X
Начальник кредитного отдела				( )	

5. Сформулировать обоснованный вывод о возможности предоставления кредита.

6. Рассчитать (с использованием табличного процессора MS Excel) полную стоимость потребительского кредита.

Задание 2

Выполните ситуационное задание.

Банк Москвы предоставляет потребительский кредит на неотложные нужды на следующих условиях:

Срок: от 6 месяцев до 5 лет.

Размер: от 70 тыс. до 3 млн. руб. включительно
либо эквивалент в долларах США / евро, рассчитанный по курсу Банка России на дату предоставления потребительского кредита.
Максимальная сумма кредита может быть рассчитана с учётом совокупного дохода заёмщика и созаёмщика, соответствующих

требованиям Банка.

Обеспечение: кредит может быть выдан без обеспечения (бланковый) либо под поручительство с применением процентной ставки, пониженной на 1,5 процентных пункта.

Процентная ставка: устанавливается в зависимости от категории заёмщика (способа подтверждения дохода) и валюты предоставляемого кредита.

Корректировочный коэффициент для расчёта платёжеспособности:

К= 0,5 при чистом доходе до 45000 руб. (включительно);

К= 0,6 при чистом доходе свыше 45 000руб.

Обязательным условием предоставления потребительского кредита на неотложные нужды является страхование жизни и трудоспособности заёмщика и созаёмщика (при наличии) независимо от суммы предоставляемого потребительского кредита (осуществляется через АО «МСК-Лайф»).

Порядок определения процентной ставки:

Категория заёмщика	**Базовая процентная ставка, % годовых**	
	По кредитам в валюте Российской Федерации	**По кредитам в иностранной валюте**
Независимо от размера кредита		
«Зарплатный» клиент Банка	15,5	10,5
Сторонний клиент Банка, подтверждающий доход за последние 12 месяцев справкой по форме 2-НДФЛ с основного места работы либо справкой финансового отдела (для военнослужащих)	18,5	13,5

14 июля т. г. в банк обратился гражданин Российской Федерации Зубков Валерий Николаевич 1970 года рождения с заявлением о предоставлении кредита на неотложные нужды в сумме 200 000 руб., сроком на 16 месяцев. В.Н. Зубков более 10 лет работает в АО «Сластёна», участвующем в проекте Банка Москвы «Зарплатный» с 2010 года. Попова Ольга Петровна, являющаяся женой В.Н. Зубкова, согласна выступить в качестве созаёмщика. В качестве обеспечения кредита предлагается поручительство сестры В.Н. Зубкова Романовой Елены Николаевны. О.П. Попова и Е.Н. Романова работают вместе с В.Н. Зубковым в АО «Сластёна» с 2010 и с 2001 годов соответственно.

Справка АО «Сластёна» о доходах за последние 12 месяцев в рублях:

Ф.И.О.	Начислено	Удержано
Зубков В. Н.	270 000,00	35 100,00
Попова О.П.	285 000,00	37 050,00
Романова Е.Н.	390 000,00	50 700,00

16 июля т. г. Кредитный комитет банка рассмотрел положительное заключение о выдаче кредита и проект кредитного договора с графиком погашения кредита, составленные кредитным работником Малаховой Г.И. и завизированные начальником кредитного отдела К.Р. Волошиной. Кредитный комитет принял положительного решения о предоставлении заёмщику и созаёмщику кредита на условиях, предусмотренных в проекте кредитного договора.

В этот же день кредитный договор был подписан и зарегистрирован за № 84-198. Одновременно в обеспечение кредитного договора был оформлен договор поручительства с Е.Н. Романовой. Страховые полисы о страховании жизни и трудоспособности заёмщика и созаёмщика и квитанции об их оплате от 16.07.т.г. были переданы кредитному

работнику. Страховая сумма по каждому полису составляет 100 000 руб., премия – 0,3 % годовых, срок страхования – 16 месяцев. Кредит был предоставлен наличными деньгами в полной сумме в день заключения договора.

Погашение кредита предусмотрено производить ежемесячно, начиная со следующего месяца равными долями, в последнее число каждого месяца путём списания банком денежных средств со счёта, открытого на В.Н. Зубкова в соответствии с проектом «Зарплатный», а при недостаточности средств на счёте, с аналогичного счёта его жены О.П. Поповой.

Уплата процентов предусмотрена ежемесячно одновременно с выплатами основного долга.

Справочно:

Реквизиты заёмщика: Зубков Валерий Николаевич; паспорт 4506 912258, выдан 18.05.2002 ОВД района «Бибирево» г. Москвы; адрес регистрации: 127543, г. Москва, ул. Коненкова, д. 15, кв 156.

Реквизиты созаёмщика: Попова Ольга Петровна; паспорт 4506 912361, выдан 25.06. 2002 ОВД района «Бибирево» г. Москвы; адрес регистрации: 127543, г. Москва, ул. Коненкова, д. 15, кв 156.

Требуется:

1. Определить процентную ставку по кредиту, если заёмщик получает заработную плату по банковской карте Банка Москвы.

2. Определить платёжеспособность заёмщика и поручителя.

Показатели	Заёмщик – Зубков В.Н.	Созаёмщик – Попова О.П.	Совокупный доход семьи	Поручитель – Романова Е.Н.
Зарплата за 12 мес.				
Удержания				
Чистый доход				
Среднемесячный чистый доход				
Платёжеспособность				

3. Оцените кредитный риск банка по потребительскому кредиту.

4.Изучив порядок использования и погашения кредита, изложенный в кредитном договоре, оформить график погашения кредита (ежемесячно, равными долями) и начисленных процентов за кредит. При установлении ежемесячной даты погашения кредита и процентов следует использовать число месяца выдачи кредита.

5. Сформулировать обоснованный вывод о возможности предоставления кредита.

6. Рассчитать (с использованием табличного процессора MS Excel) полную стоимость потребительского кредита и оформить соответствующее приложение к кредитному договору.

7. Оформить:

а) кредитный договор:

б) заявление заёмщика на перечисление денежных средств.

в) заявление созаёмщика на перечисление денежных средств.

Задание 3

Приведите бухгалтерские проводки по следующим операциям:

1. Предоставление физическому лицу кредита на 90 дней наличными деньгами через кассу банка:

2. Предоставление физическому лицу кредита в безналичном порядке при недостаточности денежных средств на текущем (карточном) счёте:

3. Отражение расходов по формированию резерва на возможные потери при выдаче потребительского кредита:

4. Отражение в бухгалтерском учёте обеспечения по предоставленному кредиту:

5. Начисление процентов по предоставленному потребительскому кредиту:

Задание 4

Изучив Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт», охарактеризуйте расчётные (дебетовые) карты _____
_____
кредитные карты _____
_____
предоплаченные карты _____
_____

ПЗ № 29 по теме 6.3. Кредитный мониторинг в ходе потребительского кредитования, по теме 6.4. Работа с проблемной задолженностью по потребительским кредитам

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

В кредитный отдел банка «Крона» обратился А. И. Терехов, работающий в отделе маркетинга торговой организации «Мегаспорт», с заявлением на предоставление ему потребительского кредита сроком на 10 месяцев в сумме 100 тыс. руб. В качестве обеспечения возвратности кредита он предложил:

- заклад двух золотых мерных слитков[2] весом 50 г и 10 г с содержанием химически чистого золота 99,99 % лигатурной массы слитков.
- поручительство г-на Гришаева М. Л., также работающего в отделе маркетинга торговой организации «Мегаспорт».

Ранее А. И. Терехов уже получал в данном банке кредит, по которому рассчитался своевременно.

В целях получения кредита А. И. Терехов застраховал на 10 месяцев жизнь и трудоспособность в страховой компании «Альфа», отвечающей требованиям банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг. Страховая сумма установлена в размере 100 тыс. руб., страховая премия за 10 месяцев определена в размере 90 % от суммы, рассчитанной по годовой тарифной ставке 1,86 %.

18 января 2018 года между банком «Крона» и А. И. Тереховым был заключён кредитный договор сроком на 10 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке 15 % годовых. Ежемесячные платежи предусмотрено производить, начиная с 18 февраля 2018 года путём списания банковским ордером денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счёта банковской карты, открытого заёмщику в банке «Крона» в рамках зарплатного проекта. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с заёмщика взыскивается неустойка в размере 0,06 % от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 500 руб.

Кредит был получен А. И. Тереховым в день заключения кредитного договора путём зачисления на счет банковской карты.

Требуется:

1. Пояснить действия банка, если на 18.08.2018 на счёте банковской карты заёмщика отсутствуют денежные средства. За предшествующие периоды денежные средства списывались с данного счёта в погашение кредита в соответствии с графиком в полном

[2] Официальный курс золота, установленный Банком России по состоянию на день решения задачи.

объёме. В банке имеются сведения, что с 1 августа 2018 года А. И. Терехов был уволен по собственному желанию с прежнего места работы. Сведения о новом месте работы и доходах за последний отчётный период заёмщик не представил (период отсутствия сведений о доходах составляет более одного квартала). При этом А. И. Терехов сообщил по телефону о своём намерении досрочно погасить всю сумму кредита с процентами в конце августа 2018 года.

2. Оценить финансовое положение заёмщика в рамках проведения кредитного мониторинга.
3. Определить категорию качества предоставленного потребительского кредита в связи с допущением просрочки платежа по кредиту.
4. Определить величину кредитного риска по предоставленному кредиту.
5. Проанализировать причины просроченной задолженности.
6. Разработать систему мотивации заемщика- А. И. Терехова-, имеющего просроченную задолженность, с целью обеспечения дальнейших платежей.
7. Определить сумму окончательного платежа по кредиту при условии, что А. И. Терехов явился в банк 31 августа 2018 года с целью расторжения кредитного договора и погашения всех обязательств по нему. Санкции за досрочное расторжение в кредитном договоре не предусмотрены. Клиент рассчитался по кредиту путём внесения наличных денежных средств в кассу банка.
8. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс кредитования А. И. Терехова в банке «Крона».
9. Оформить приходный кассовый ордер на уплату неустойки.
10. Оформить заявление о досрочном полном/частичном погашении кредита.

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
18.01.2018			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
30.01.2018			
3. Начисление процентов за период с 19.01.2018 по 31.01.2018			
18.02.2018			
4. Отражение в бухгалтерском учёте погашения процентов за период: а) с 19.01.2018 по 31.01.2018			
б) с 01.02.2016 по 18.02.2018			
5. Погашение части основного долга			
Период с 19.02.2018 по 17.08.2018	Аналогичные бухгалтерские проводки, отражающие начисление и уплату процентов, частичное погашение суммы основного долга по кредиту		
18.08.2018			
6. Перенос непогашенной части основного долга на счёт по учёту не погашенных в срок кредитов			
7. Отражение просроченной задолженности в сумме непогашенных процентов за период: а) с 19.07.2018 по 31.07.2018			
б) с 01.08.2018 по 18.08.2018			
31.08.2018			
9. Получение наличными деньгами неустойки за просроченный платёж по кредиту			

10. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по процентам			
11. Начисление и получение наличными деньгами процентов по просроченной задолженности по кредиту			
12. Начисление и получение наличными деньгами процентов по текущей задолженности по кредиту			
13. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по основному долгу по кредиту			
14. Погашение текущей задолженности по основному долгу по кредиту в полном объёме			
15. Отражение в бухгалтерском учёте списания суммы обеспечения по кредиту			

ПЗ № 30 по теме 7.1. Организация ипотечного жилищного кредитования

Условия выполнения задания:
1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.
2. Максимальное время выполнения задания: 180 мин.

Задание 1

Составьте схему ипотечного кредитования между участниками процесса ипотечного кредитования.

Заполните таблицу:

Задачи и функции субъектов рынка ипотечного кредитования

Субъект	Задачи и функции
Заемщик	
Банк-кредитор	
Инвестор	
Агентство	

Задание 2

Заемщик обратился в банк за ипотечным кредитом 1 марта т.г. Кредит был выдан 15 марта т.г. на срок 10 лет. В качестве обеспечения избран залог приобретаемой квартиры.

Условия кредитования :

Размер первоначального взноса собственных средств- 20%

Стоимость квартиры - 2 000 000 руб

Процентная ставка по кредиту -8% годовых.

Осуществите следующие расчеты:

1.Определите размер кредита.

2. рассчитайте сумму процентов за март т.г.

3. Отразите бухгалтерские проводки по следующим операциям:

-предоставление кредита

-принятие в обеспечение квартиры.

-начисление процентов за март.

Методический материал в помощь студентам, выполняющим ПЗ № 30 (задание 2)

Ипотечное кредитование возникает, когда одна сторона (кредитор) предоставляет

другой стороне (заемщику) сумму денежных средств в кредит, порядок погашения которого определяется кредитным договором, предусматривающим в качестве предмета залога для обеспечения выдаваемого кредита жилье, приобретаемое на средства кредита, и (или) имеющееся в собственности заемщика иное недвижимое имущество.

Долгосрочные ипотечные жилищные кредиты предоставляются на срок от 3 и более лет (оптимально на данном этапе 10-15 лет). Благодаря длительному сроку погашения уменьшается размер ежемесячных выплат заемщика. Сумма кредита составляет не более 60-70 процентов рыночной стоимости покупаемого жилья, являющегося при этом предметом залога. Заемщик обязан внести первоначальный взнос на оплату части жилья, как правило, в сумме 30-40 процентов его стоимости за счет собственных средств.

Кредит и проценты по нему выплачиваются в форме ежемесячных платежей, рассчитанных по формуле аннуитетных платежей (ежемесячный платеж включает полный платеж по процентам, начисляемым на остаток основного долга, а также часть самого кредита, рассчитываемую таким образом, чтобы все ежемесячные платежи при фиксированной процентной ставке были равными на весь кредитный период). Это удобно как для заемщика (поскольку он может четко планировать свой семейный бюджет), так и для кредитора.

Приобретенное в кредит жилье служит в качестве обеспечения кредита (передается в залог кредитору). Неисполнения заемщиком обязательств осуществляется обращение взыскания на жилье с последующей его реализацией, чтобы погасить задолженность заемщика по кредиту перед кредитором. Оставшаяся после погашения кредита сумма за вычетом расходов, связанных с процедурой обращения взыскания и продажи жилья, возвращается бывшему заемщику.

Передаваемое в ипотеку жилье должно быть свободным от каких-либо ограничений (обременении), не должно быть заложено в обеспечение другого обязательства. Приобретенное за счет кредита жилье должно использоваться заемщиком преимущественно для проживания. Сдача приобретенного жилья в аренду возможна только при согласии кредитора, что специально оговаривается в кредитном договоре.

Долгосрочный ипотечный жилищный кредит выдается на условиях платности, срочности и возвратности, а также при строгом контроле за использованием кредитных средств. Основным обеспечением возвратности кредитных средств служит залог приобретаемого за счет этих средств жилья.

Задание 3

Заёмщик обратился в банк за ипотечным кредитом на покупку квартиры 1 июня т.г. Кредит был выдан 15 июня т.г. на срок 15 лет. В качестве обеспечения оформлен залог приобретаемой квартиры.

Условия кредитования:

Стоимость квартиры – 3 млн. руб.

Размер собственных средств заёмщика, направляемых на покупку квартиры – 40%.

Процентная ставка по кредиту – 9 % годовых.

Требуется:

1. Определить размер кредита.
2. Представить клиенту информацию о процедуре и порядке подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования.

2. Рассчитать сумму процентов за июнь т.г.

3. Привести бухгалтерские проводки по следующим операциям:

– предоставление физическому лицу ипотечного кредита в безналичном порядке на текущий счёт:

– принятие в обеспечение квартиры:

- начисление процентов за июнь:

Погашение ипотечного кредита как правило предусматривается в виде аннуитетных платежей – то есть равных по сумме ежемесячных платежей по кредиту, которые включают в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга.

Формула для определения размера аннуитетного платежа

$$АП = Кр \cdot ПС / (1 – (1 + ПС)^{-М}),$$

где АП – период погашения кредита (срок окупаемости кредитуемого мероприятия) в годах;

Кр – сумма кредита;

ПС – процентная ставка в долях за месяц (то есть, если процентная ставка по кредиту 15 % годовых, то ПС = 15 / (100 · 12);

М – количество месяцев, на которые берётся кредит.

Задание 4

Банк ВТБ предоставляет ипотечные кредиты на покупку квартир на первичном и вторичном рынках жилья, а также нецелевые ипотечные кредиты под залог имеющегося жилья.

Условия кредитования покупки квартиры в многоквартирном доме на вторичном рынке жилья:

Сумма кредита: от 300 000 рублей.

Срок кредита: 5 до 25 лет.

Обеспечение: приобретаемая квартира (дополнительного обеспечения не требуется).

Заёмщик: дееспособное физическое лицо, гражданин(ка) Российской Федерации.

Возраст заёмщика: для женщин — от 21 до 55 лет;
для мужчин — от 21 до 60 лет (на дату погашения кредита).

Первоначальный взнос: не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня от даты принятия решения о предоставлении ипотечного кредита заёмщик должен разместить первоначальный взнос во вклад «ВТБ24– Вклад в ипотеку» в сумме не менее 30% от стоимости приобретаемой недвижимости.

Погашение кредита: ежемесячно, начиная с месяца следующего за датой выдачи кредита.

Ставки в процентах годовых:

Размер первоначального взноса (в процентах от стоимости приобретаемой недвижимости)	Процентные ставки (% годовых) в зависимости от срока кредитования			
	до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 15 лет	от 15 до 25 лет
более 40	13,10	13,35	13,85	14,15
менее 40, но более 30 (включительно)	13,60	13,85	14,35	14,60

15 марта т.г. гражданин Российской Федерации Мотин Юрий Алексеевич обратился в ВТБ с просьбой предоставить ему кредит на приобретение квартиры на вторичном рынке жилья стоимостью 2500 тыс. руб. на срок 12 лет.

Квартира расположена по адресу: 101045, г. Москва, ул. Щёлковская, д. 57, корп. 3, кв. 5. Заёмщик обладает собственными средствами на оплату стоимости квартиры в сумме 800 тыс. руб.

Для получения кредита предоставлен пакет всех необходимых документов.

18 марта т.г. между ВТБ и Ю.А. Мотиным заключен кредитный договор № 245/10. График погашения предусматривает аннуитетные платежи 18 числа каждого месяца, начиная с 18 апреля т.г.

Справочно:

Реквизиты банка	Реквизиты заёмщика
Банк ВТБ (акционерное общество) Адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35 Телефон: (495) 777-2424 Факс: (495) 980-4666 БИК 044525716 ИНН 7710353606 / КПП 775001001 ОГРН 1027739207462 от 17.09.2002 Корреспондентский счёт: 30101810100000000716 в ОПЕРУ МОСКВА Управляющий М.М. Задорнов Главный бухгалтер С.П. Емельянова	Мотин Юрий Алексеевич Дата рождения 12.05.1980 Место рождения г. Орёл Паспорт 54 02 562156 выдан ОВД Советского района г. Орла 21.05.2002 Адрес регистрации: 101045 г. Москва, ул. Перспективная, д. 4, кв. 8 Телефоны: (495) 562-12-37 (920) 808-45-61

Требуется:

1. Оценить достаточность собственных средств Ю.А. Мотина для получения ипотечного кредита банка ВТБ на покупку квартиры.
2. Определить сумму кредита и процентную ставку по нему.
3. Рассчитать (с использованием табличного процессора MS Excel) размер аннуитетного платежа.
4. Подготовить заключение о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки.
5. Оформить договор залога (ипотеки).
6. Описать порядок организации работы отдела ипотечного кредитования банка по взаимодействию с подразделениями банка с целью подготовки и заключения сделки ипотечного кредитования.

Задание 5

10.03. т. г. г-н А. В. Селюков обратился в АО банк "Омск" с заявлением на получение ипотечного кредита в сумме 1030000 руб. сроком на 15 лет. Предметом ипотеки является 3-х комнатная квартира стоимостью 1680000 руб. (общая площадь 60,40 кв. м., в т.ч. жилая 43.00 кв. м.).

Банк «Омск» и акционерное общество «ДОМ.РФ» действуют в рамках соглашения о сотрудничестве по развитию долгосрочного жилищного ипотечного кредитования.

Селюков А.В. предоставил полный пакет документов, необходимых для принятия решения. Банк принял положительное решение.

08.03.т. г. банк выдал кредит под 10,25% годовых. Погашение кредита и уплата начисленных процентов осуществляется в виде единого ежемесячного аннуитетного платежа.

Требуется

1. Ознакомиться с ипотечными программами Дом.рф https://дом.рф/mortgage/mortgage_products/.
2. Проинформировать потенциального заемщика об условиях предоставления, использования и возврата ипотечных кредитов по программам акционерного общества «ДОМ.РФ».
3. Сформулировать предложение клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).
4. Перечислить пакет документов, представленных в банк заемщиком.
5. Рассчитать сумму кредита.
6. Рассчитать размер ежемесячного аннуитетного платежа.
7. Оформить закладную, предварительно изучив инструкцию по заполнению типовых форм закладных акционерное общество «ДОМ.РФ» (см. файл Инструкция в локальной сети Омского филиала РАНХиГС).

ПЗ № 31 по теме 7.2. Взаимодействие заемщика с партнерами банка при ипотечном кредитовании

«Разработка методики проведения переговоров с оценочной организацией и страховой организацией»

Задание 1:

Требуется изучить материалы открытых источников информации и заполнить таблицу:

1) https://www.vtb.ru/personal/ipoteka/katalog-nedvizhimosti/ocenka-zhilya/-/media/Files/personal/ipoteka/ocenka-zhilya/pravila-otbora-otsenochnyh-organizatsiy
2) http://www.ocenchik.ru/docs/303.html
3) https://www.banksoyuz.ru/upload/Поряд
4) https://pskb.com/insurance/requirements-for-insurance-companies/
5) https://www.vtb.ru/o-banke/bank-vtb/strahovym-kompaniyam/

Требования банка	*Оценочная компания*	*Страхования компания*

Задание 2.

Оформить предложение о партнерстве, руководствуясь Порядком о партнерстве:

Директору по рискам

_____

Дата, исх №

Предложение о партнерстве

Изучив требования, предъявляемые _____, далее по тексту – Банк, к документам, необходимым для предоставления с целью рассмотрения оценочной организации в качестве исполнителя услуг по оценке имущества Клиентов Банка, предполагаемого в качестве залога, к оценочным организациям и оценщикам, а также

рекомендации по оформлению Отчетов об оценке_____

_____

(наименование оценочной организации /Ф.И.О. индивидуального предпринимателя)

в лице_____

_____

(наименование должности, Ф.И.О. руководителя, для юридического лица)

сообщает о согласии взаимодействовать с Банком на условиях, установленных в Порядке отбора оценочных организаций, и направляет настоящее Предложение.

Прошу рассмотреть возможность включения /наименование Оценочной организации/ в Перечень рекомендованных для сотрудничества с Банком Оценочных организаций.

В полной мере осознавая возможные последствия неисполнения и/или нарушения указанных требований и условий сотрудничества, /наименование оценочной организации/ принимает на себя обязательство их неукоснительного соблюдения; – /наименование оценочной организации/ выражает согласие с тем, что направление в Банк документов и аналитических материалов для рассмотрения на предмет осуществления взаимодействия /наименование Оценочной организации/ с Банком не является гарантией (основанием для возникновения обязательств со стороны Банка) признания соответствия оценщика/оценочной организации требованиям Банка, размещенным на сайте Банка http://www.banksoyuz.ru/ru/, и внесения /наименование оценочной организации/ в Перечень рекомендованных Банком для сотрудничества Оценочных организаций, а также с тем, что предоставленные Банку документы и аналитические материалы не подлежат возврату, в том числе в случае отказа во взаимодействии с Банком.

Ниже подписавшиеся оценщики /наименование оценочной организации/ ознакомлены со ст. 24.6 Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», в соответствии с которой убытки, причиненные заказчику, заключившему договор на проведение оценки, или имущественный вред, причиненный третьим лицам вследствие использования итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в Отчете, подписанном оценщиком или оценщиками, подлежат возмещению в полном объеме за счет имущества оценщика или оценщиков, причинивших своими действиями убытки или имущественный вред при осуществлении оценочной деятельности, или за счет имущества юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор. 15 Перечень документов, аналитических материалов и сведений представлен в Приложении к настоящему Предложению.

Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера нами уполномочен (Ф.И.О., контактный телефон работника организации).

С уважением,

Директор /наименование Оценочной организации/ _____/ (Подпись) Ф. И. О.
« » _____ 200__ г.

М.П.
Оценщика (ов)/ _____/_____ (Подпись) Ф. И. О.

ПЗ № 32 по теме 7.2. Взаимодействие заемщика с партнерами банка при ипотечном кредитовании

«Анализ отчета об оценке предмета ипотеки»

Задание:

Проведите анализ отчета об оценке предмета ипотеки, ориентируясь на Методику проверки отчета об оценке ДОМ.РФ.

Анализ отчета об оценке

10.2.1. Отчет об оценке проверяется с целью принятия решения о возможности проведения всех дальнейших проверок предмета ипотеки. Результатом является вывод о правомерности использования информации, указанной в отчете об оценке, для проведения дальнейшего анализа.

10.2.2. Перечень рекомендованных оценщиков/оценочных компаний размещен на сайте АО «АИЖК» дом.рф в разделе «Партнерам / Условия кредитования и рефинансирования».

10.2.3. Проверка отчета об оценке осуществляется в соответствии с таблицей «Параметры отчета об оценке и порядок их проверки». Если отчет об оценке предмета ипотеки подготовлен оценщиком/оценочной компанией, не вошедшими в перечень рекомендованных АО «АИЖК», то дополнительно требуется: – провести детальный анализ соответствия оценщика/оценочной компании и отчета об оценке действующему законодательству Российской Федерации об оценочной деятельности; – осуществить проверку полномочий оценщика/оценочной компании. Сроки Андеррайтинга предмета ипотеки, проводимого АО «АИЖК», могут быть увеличены в случае подготовки отчета об оценке оценщиком/оценочной компанией, не входящими в перечень рекомендованных АО «АИЖК».

Параметры отчета об оценке и порядок их проверки

№ п/п	Проверяемый параметр	Порядок проверки
1.	Срок действия отчета об оценке	Проверка проводится по следующему критерию: – с даты проведения оценки до даты регистрации ипотеки (залога) недвижимости (имущественных прав требования) должно пройти не более 6 (шести) месяцев
2.	Оформление отчета об оценке	Проверка проводится по следующим критериям: – в отчете должен присутствовать раздел «Основные факты и выводы» (Приложение 6); – отчет должен содержать описание объекта оценки с приведением ссылок на документы, устанавливающие количественные и качественные характеристики объекта оценки; – отчет должен содержать перечень используемых объектов-аналогов. Если в отчете об оценке отсутствует четкий перечень документов, используемых при оценке, но соответствующие документы приложены к отчету, то такой отчет соответствует требованиям АО «АИЖК»
3.	Заверение отчета об оценке	Проверка проводится по следующим критериям: – руководитель оценочной компании не имеет права подписи отчета об оценке в качестве оценщика, если не является оценщиком, проводившим оценку; – на месте сшива отчета об оценке должна быть печать и подпись руководителя оценочной компании, с которой оценщик заключил трудовой договор, подпись оценщика может отсутствовать; – на титульном листе необязательно наличие печати и подписи руководителя оценочной компании; – обязательно наличие печати и подписей руководителя оценочной компании и оценщика в разделе «Основные факты и выводы»
4.	Заполнение раздела «Основные факты и выводы»	Осуществляется проверка раздела на предмет соответствия указанных в нем сведений информации, прописанным в технической документации, договоре приобретения и иных разделах отчета об оценке.
5.	Качество фотографий объекта оценки	Проверка проводится по следующим критериям: – при изготовлении фотографий объекта оценки оценщик делает обзорные, панорамные снимки; – не должно быть фотографий ненадлежащего качества (нечетких, размытых, неинформативных); – представленные фотографии должны соответствовать информации, изложенной в отчете об оценке; – в случае невозможности изготовления фотографий, соответствующих требованиям, оценщик должен внести комментарии о причинах отсутствия обязательных фотографий (например, при оценке строящегося объекта недвижимости).

	Фотографии должны позволять идентифицировать качество и характеристики объекта оценки: – фасада здания, позволяющие судить об этажности здания; – фасада здания с адресной табличкой, придомовой территории, подъезда; – лестничной площадки, входной двери; – коридора, комнат, кухни с размещением оборудования: кухонной плиты и мойки, санузла с размещением сантехнического оборудования, балкона/лоджии, вида из окна. Возможны следующие допущения: – отсутствие фотографий придомовой территории, подъезда, лестничной клетки; – в случае залога прав требования осмотр объекта оценки на усмотрение оценщика может не производиться, фотографии могут отсутствовать; – необязательно предоставление нескольких фотографий одного помещения, если можно сделать вывод о качестве его отделки и наличии перепланировки/переоборудования по другим фотографиям. Если информация, указанная в отчете об оценке, противоречит информации, содержащейся на фотографиях предмета ипотеки *(например, в отчете об оценке указано, что в предмете ипотеки проведен ремонт, а из фотографий видно, что объект недвижимости – новостройка без внутренней отделки)*, необходимо оценить влияние такого расхождения на определение рыночной стоимости предмета ипотеки. Документы по предмету ипотеки отправляются на доработку. Техническая ошибка, допущенная оценщиком, может быть скорректирована официальным письмом оценочной компании за подписью руководителя. Примеры фотографий, предоставляемых в отчете об оценке, приведены в Приложении 7.

10.2.4. АО «АИЖК» устанавливает требования к форме «Основные факты и выводы», которую должен содержать отчет об оценке. Остальная часть отчета об оценке должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности.

10.2.5. При наличии фактов, подтверждающих намеренное искажение информации оценщиком, АО «АИЖК» рассматривает вопрос о дальнейшем сотрудничестве с этим партнером.

10.2.6. Результатом проведения оценки предмета ипотеки должно стать определение рыночной и ликвидационной стоимости объекта оценки: – рыночная стоимость предмета ипотеки должна быть определена оценщиком на дату проведения оценки, основываясь на анализе всей полученной информации, в том числе информации,

ставшей известной оценщику вследствие непосредственного восприятия (осмотра) предмета ипотеки; 37 – ликвидационная стоимость предмета ипотеки представляет собой расчетную величину, отражающую наиболее вероятную цену, по которой данный объект оценки может быть отчужден за сокращенный срок экспозиции объекта оценки.

10.2.7. Под рыночной стоимостью предмета ипотеки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть продан на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Проверка необходима для последующего расчета максимальной суммы кредита, исходя из оценки предмета ипотеки и прочих параметров, заявленных заемщиком.

10.2.8. АО «АИЖК» может осуществить проверку рыночной стоимости предмета ипотеки, отраженной в отчете об оценке. Допускается превышение рыночной стоимости по отчету об оценке не более, чем на 10% (включительно) по сравнению с рыночной стоимостью предмета ипотеки, определенной в результате проверки АО «АИЖК».

Примечание: примерные отчеты оценщиков размещены на сетевом диске Омского филиала РАНХиГС S:/Модули /ПМ.02/ Отчеты, Методика оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика и предмета ипотеки: https://дом.рф/wp-content/uploads/2017/04/17-07-18-METODIKA-otsenki-kreditosposobnosti-i-platezhesposobnosti-zaemshhika-i-predmeta-ipoteki-.pdf.,

А также в папке на диске S /ПМ В 03 /раздел 3 /тема 3.2.

ПЗ №33 по теме 7.2. Взаимодействие банка и заемщика с партнерами банка при ипотечном кредитовании

Задание1.

Оформите соглашение о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования:

Справочные данные:

Дополнительные сведения:

Банк «Уралсиб» (АО)

Адрес: 602035, г.Омск, ул. Октябрьская, д. 61.

Корреспондентский счет в Отделении Омск 30101810000000000720.

Председатель правления банка – Морозов Николай Петрович.

Главный бухгалтер – Васина Наталья Ивановна.

АО «Риэлт-Вест»

Адрес: 302015, г. Омск, ул. Приборостроительная, д. 15.

Расчетный счет в банке «Уралсиб» (АО) 40702810000000000070.

Директор – Викторов Петр Алексеевич.

Главный бухгалтер – Степин Андрей Андреевич

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

в сфере ипотечного кредитования №

г. _____ «___» _____ 201_ г.

_____, именуемое в дальнейшем **«Банк»**,

_____- ,

действующего на основании Устава, с одной стороны,

и_____,

именуемое в дальнейшем **«Общество»** в лице

_____, действующего на основании

_____, с другой стороны, при совместном упоминании именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение (далее – «Соглашение») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Предметом Соглашения является долгосрочное сотрудничество Сторон в целях расширения круга клиентов Сторон за счет предоставления услуг в сфере жилищного ипотечного кредитования в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

1.2. По настоящему Соглашению Банк поручает Обществу выполнение следующих действий:

1.2.1. предоставлять информацию заинтересованным физическим лицам (далее по тексту - Клиентам) о порядке и условиях получения ипотечного займа на покупку и под залог жилой недвижимости у Компании по программам ипотечного кредитования, включая условия проведения оценки объекта недвижимости;

1.2.2. самостоятельно осуществлять поиск Клиентов с целью последующего заключения Банк и Клиентами договоров займа для приобретения объектов недвижимости.

1.2.3. формировать и передавать в Компанию комплект документов по Клиентам, связанных с получением Клиентами ипотечных займов в Компании.

1.3. Поручение считается выполненным Обществом, если Клиент, оформил с Компанией ипотечный договор займа, фактически получил ипотечный займ и оплатил Компании все необходимые комиссии и сборы, предусмотренные действующими условиями предоставления ипотечного займа.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Общество обязуется:

2.1.1. Предоставлять клиентам (потенциальным заемщикам) информацию о Компании и оказываемых ей услугах, консультировать клиентов (потенциальных заемщиков), обратившихся в Общество по вопросу приобретения жилых помещений с использованием ипотечного займа, об условиях программы ипотечного жилищного кредитования Компании, о порядке приобретения жилых помещений на заемные средства.

2.1.2. Оказывать содействие клиентам (потенциальным заемщикам) в сборе и заполнении Комплекта документов, необходимого для рассмотрения Компанией платеже - и кредитоспособности клиентов (потенциальных заемщиков).

2.1.3. При соответствии документов требованиям Компании передавать Комплект документов в Компанию (ответственному сотруднику).

2.1.4. Устанавливать, в случае необходимости, законность прав собственности на предлагаемые к продаже жилые помещения, выявлять наличие или отсутствие прав требования третьих лиц на жилые помещения, в пределах своих возможностей.

2.1.5. Уведомлять клиента о принятом Компанией решении в отношении поданной заявки на получение займа.

2.1.6. Назначить своего представителя для решения общих вопросов и обеспечения контроля над выполнением условий настоящего Соглашения.

2.1.7. Предоставлять Компании справочную информацию для информирования клиентов (потенциальных заёмщиков) об услугах Общества.

2.2. Общество вправе:

2.2.1. Периодически запрашивать и получать у Компании информацию об изменениях в кредитных продуктах, требованиях, предъявляемых к объектам недвижимости (предмету ипотеки), документах, процедурах Компании, которые могут оказать влияние на выполнение услуг, оказываемых Обществом по Соглашению.

2.2.2. Запрашивать у Компании информацию о статусе рассмотрения Компанией Комплекта документов по клиентам (потенциальным заемщикам), которые были переданы Обществом в Компанию.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Предоставлять Обществу максимально развернутую и достоверную информацию о существующих и вновь создаваемых ипотечных продуктах Компании; требованиях Компании, предъявляемых в рамках каждого из этих продуктов к клиенту (потенциальному заемщику) и к приобретаемым жилым помещениям; дополнительных требованиях Компании по страхованию, оценке, регистрации и т. д.
3.3.2. Рассматривать заявки на получение займа клиентов (потенциальных заемщиков), направленных Обществом в Компанию и заинтересованных в приобретении жилых помещений с использованием жилищного ипотечного займа, а также принимать решения по этим заявкам в соответствии со стандартами предоставления жилищных ипотечных займов, утвержденных Компанией.
3.3.3. Информировать Общество о ходе работы Компании с принятыми от Общества Комплектами документов по клиентам (потенциальным заемщикам) и о результате принятия решения в отношении клиентов (потенциальных заемщиков).
3.3.4. В случае изменения требований, предъявляемых Компанией к клиентам (потенциальным заемщикам) своевременно сообщать о таких изменениях Обществу.
3.4. Банк вправе:
3.4.1. В целях информирования ответственных сотрудников Общества, а также распространения среди клиентов (потенциальных заемщиков) объективной информации об условиях кредитования Банк размещает на своем сайте в Сети Интернет по адресу _____ соответствующую информацию:
- диапазоны сумм кредита, процентных ставок и сроков;
- другая важная, по мнению Компании, информация.
3.4.2. Предоставлять клиентам (потенциальным заемщикам), непосредственно обратившимся в Компанию и получившим положительное решение о предоставлении займа, информацию об Обществе.
3.4.3. Продлить срок рассмотрения заявки на ипотечный займ при запросе дополнительной
информации и документов по Клиенту.
3.4.4. Отказать в предоставлении ипотечного займа любому из Клиентов, не соответствующему требованиям Компании, без объяснения причин такого решения.
3.4.5. Контролировать деятельность Общества по выполнению последним обязательств по настоящему Соглашению.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
3.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Наличие обстоятельств непреодолимой силы должно подтверждаться справками и иными документами компетентных органов.
3.3. О возникновении обстоятельств, указанных в пункте 3.2 настоящего Соглашения, Стороны должны уведомлять друг друга любым доступным им способом в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их возникновения или с момента, когда Сторонам стало известно о возникновении таких обстоятельств.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

4.1. Предоставляемая Обществом и Банком друг другу техническая, коммерческая, финансовая и иная информация, связанная с предметом Соглашения считается конфиденциальной.
4.2. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальные и составляющие коммерческую тайну сведения об Обществе, Банке или клиентах, ставшие известными в процессе совместной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Со стороны Банка **ответственным лицом за исполнение Соглашения** является:
_____ , р. т. , с. т. ,
e-mail: _____
5.2. Со стороны Общества ответственным лицом за исполнение настоящего Соглашения являются:
_____
Тел._____(e-mail:_____).
5.3. Соглашение заключено на неопределенный срок. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Соглашения, уведомив другую Сторону не позднее, чем за 1 (один) месяц.
5.4. Все изменения и дополнения к Соглашению заключаются Сторонами в письменной форме и являются неотъемлемой частью Соглашения.
5.5. Все споры и разногласия, связанные с исполнением Соглашения, Стороны разрешают путем переговоров.
5.6. В случае если споры и разногласия между Сторонами не будут урегулированы путём переговоров, они подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующем законодательством Российской Федерации.
5.7. Соглашение подписано в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:	**Общество:**
_____//	_____/ /
М. П.	М. П.

«Консультирование ипотечных брокеров и риелторов о порядке предоставления ипотечных кредитов и оказание помощи в подборе оптимального ипотечного кредита»
Задание 2.

1. Ознакомьтесь с Общей информацией о работе с партнерами Агентства ДОМ.РФ https://дом.рф/partners/cooperation/accreditation/
2. Выделите основные требования к партнерам, изучив Положение об аккредитации
3. Перечислите этапы аккредитации партнеров Агентства.
4. Определите цели аккредитации.
5. Заполните таблицу:

№№	*Вид партнерства*	*Документы*

ПЗ № 34 по теме 7.2. Взаимодействие банка и заемщика с партнерами банка при ипотечном кредитовании

Задание:
Требуется изучить материалы открытых источников информации и заполнить таблицу:

1) https://www.metrinfo.ru/ipoteka/articles/bank-ipotechnyy-broker-ili-rieltor-kto-

poleznee.37888.html

2) https://all-ipoteka.com/ipoteka-broker/

Параметры	*Ипотечный брокер*	*Риелтор*
Перечень услуг		
Организация консультирования		
Сроки		
Стоимость		
Риски		
Особенности (преимущества, недостатки)		

ПЗ № 35 по теме 7.3. Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования. Процедура государственной регистрации ипотеки

Задание:

05 февраля текущего года Овсянникова Анна Вадимовна обратилась в ПАО «Партнеры» с заявлением на получение ипотечного кредита сроком на 10 лет для приобретения однокомнатной квартиры стоимостью 2 500 000 рублей.

Первоначальный взнос заемщика составляет 500 000 р.

Банком было принято решение о предоставлении кредита в необходимой сумме.

Кредитный договор № **400** был заключён **15 февраля т.г** на следующих условиях:

1. Расчеты с продавцом квартиры осуществляются в следующем порядке: В день подписания договора купли-продажи квартиры 500 000 рублей в качестве аванса в безналичном порядке перечисляется по распоряжению Покупателя Овсянниковой Анны Вадимовны с ее счета № 40817810…….630, открытого в ПАО банке «Партнеры» на счет Продавца квартиры № 40817810……..631, открытого на имя Юминой Галины Михайловны в этом же банке. Остальная часть стоимости квартиры будет выплачена за счет средств предоставляемого ипотечного кредита на следующий день после передачи договора купли-продажи квартиры на государственную регистрацию. Овсянниковой Анне Вадимовне была выдана дебетовая банковская карта для внесения денежных средств в счет погашения платежей по ипотечному кредиту.
2. Ставка за пользование кредитом — 8 % годовых.
3. Кредит предоставляется на 10лет.
4. Ставка, взимаемая за просрочку платежа – 16% годовых.
5. В качестве обеспечения возвратности кредита предоставлена приобретаемая квартира. Условием выдачи кредита является страхование приобретаемой квартиры.
6. Кредит погашается аннуитетными платежами ежемесячно в последний день, начиная с **31 марта.**
7. Финансовое положение определено как среднее. Размер резерва на возможные потери установлен банком 15%.

Требуется:

1. Произвести необходимые расчеты: определить сумму кредита, размер РВПС, начислить проценты за первый период пользования кредитом, рассчитать аннуитетные платежи и страховую премию, если тариф страховщика 1 % от суммы кредита.
2. Оформить следующие банковские документы:
   1) Заявление- анкету заемщика.
   2) ПКО на внесение Покупателем 500 000 руб. на свой счет.
   3) Банковский ордер на перечисление средств на счет продавца

4) Договор (ипотеки) залога имущества.
5) График платежей.
6) Распоряжение в бухгалтерию на выдачу ссуды.
7) Мемориальный ордер на принятие обеспечения по ссуде
8) Банковский ордер на погашение ссуды и процентов в первый по графику погашения срок с использованием банковской карты.

Литература

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
2. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)
3. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1
4. https://prodasch.ru/blog/klientskaya-baza/shpargalka-3-osnovnye-vozrazheniya-klientov-i-otvety-na-nikh/

ПЗ № 36 по теме 7.3. Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования. Процедура государственной регистрации ипотеки

Задание 1.

1. Изучить содержание Ст. 53. Особенности осуществления государственной регистрации ипотеки Федерального закона от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» и заполнить таблицу:

№	*Особенности осуществления государственной регистрации ипотеки*	*Содержание*

Задание 2.

1) Установить последовательность этапов госрегистрации прав на объект недвижимости и составить схему процесса:

1. Внесение сведений в ЕГРН. Права залогодержателя могут быть удостоверены закладной, подписываемой обеими сторонами ипотечного договора.
2. Обращение в государственный орган, осуществляющий услугу – Росреестр, передача документации.
3. Проведение правового мониторинга сделки на правильность заполнения всех сведений.
4. Проверка законности передачи прав на объект. Исключение – нотариально удостоверенные сделки.
5. Сбор полного пакета документации для проведения данной операции.
6. Удостоверение пройденной процедуры государственной регистрации передачи недвижимого имущества в залог.

2) Дополнить перечень документов для регистрации передачи объекта сделки в залог в Росреестр:

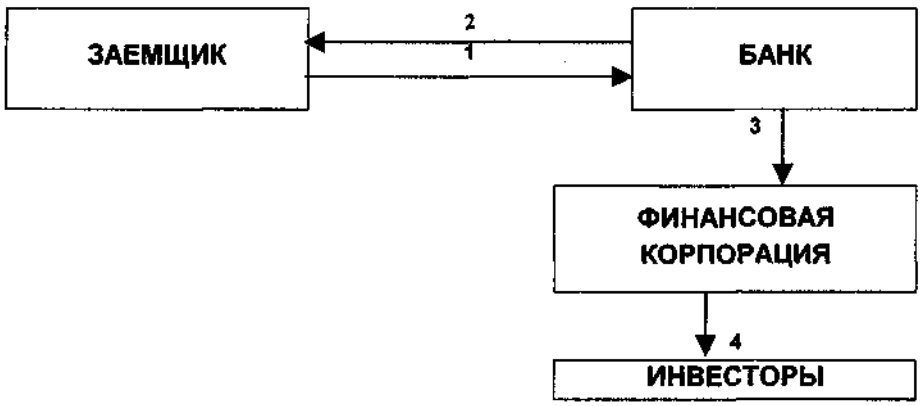
1. _____;
2. паспорта и нотариальные доверенности (по необходимости);
3. ипотечный договор;
4. _____;
5. техническая документация;
6. _____.

1) На основании распространённых причин отказа в регистрации ипотеки в Росреестре, назовите параметры проверки, представленных в банк документов

Параметры проверки, представленных в банк документов	Причины отказа в регистрации
	неполный пакет документов или при их оформлении допущены существенные ошибки (например, в сведениях о личности клиента)
	в предоставленной документации обнаружены недостоверные данные
	отсутствует дополнительная обязательная документация (например, согласие супруги)
	на объект был наложен арест
	в отношении прав на рассматриваемый объект недвижимости происходят судебные разбирательства
	регистратором не получены данные по межведомственным каналам (например, от ИФНС России)

Задание 3. Изучите представленную схему, ответьте на вопросы.

1. Оформление залога недвижимости и закладной.
2. Предоставление кредита.
3. Реализация пулов закладных.
4. Реализация ценных бумаг, обеспеченных закладными на недвижимость.



Ответьте на следующие вопросы:

1. Какой вид кредитования представлен на схеме?

2. Какие действия, обозначенные на схеме, относятся к первичному рынку закладных, а какие - ко вторичному?
3. Какой день является датой государственной регистрации данного вида залога?

Литература

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
2. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)
3. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1
4. https://prodasch.ru/blog/klientskaya-baza/shpargalka-3-osnovnye-vozrazheniya-klientov-i-otvety-na-nikh/

ПЗ № 37 по теме 7.4. Кросс-продажи при ипотечном кредитовании

Цели занятия:

Образовательная:

– формирование умений консультирования по ипотечному кредиту и оказанию помощи в подборе оптимального для клиента ипотечного кредита.

Развивающая:

– развитие навыков работы с большим объемом информации, профессионального мышления путем применения теоретических знаний на практике,
– развитие аналитического мышления при решении ситуационных заданий;
– развитие познавательной активности.

Воспитательная:

– воспитание творческого отношения к делу, аккуратности, внимательности, добросовестности, ответственности при выполнении обязанностей, возложенных на банковского специалиста.

Профессиональные компетенции: ПК 2.1, 2.2, 2.3.

Задание 1 *«Консультирование по ипотечному кредиту и оказание помощи в подборе оптимального для клиента ипотечного кредита»*

Инструкция по выполнению ситуационного задания

1. Место (время) выполнения ситуационного задания: *аудиторно,*
2. Выполнение ситуационного задания осуществляется в *малой группе* (2-3 чел.)
3. Максимальное время выполнения ситуационного задания: *2 ч.*
4. В ходе выполнения письменного задания можно использовать: *персональный компьютер, сеть Интернет, СПС «Консультант+», материалы лекций и другие источники*.
5. После выполнения ситуационного задания каждый студент должен быть готов к представлению своей части задания.

6. По итогам выполнения и обсуждения ситуационного задания в группе проводится взаимооценка по основным показателям оценки результатов, которая оформляется в оценочном листе.

Задание:

1. Изучите предложенную линейку банковских ипотечных продуктов для клиентов Россельхозбанка https://rshb.ru/smallbusiness/microbusiness/comipoteka/.
2. Сформулируйте текст краткой консультации участников ипотечной сделки (покупателя и продавца квартиры), условия, документы, согласовать со сторонами сделки сроков, этапов и условий ее заключения.
3. Задание для руководителя группы:

- распределите и организуйте работу между членами группы,
- организуйте презентацию работы, выполненной каждым членом группы,
- оцените работу членов группы по критериям:

1. доступность информации для клиента,
2. грамотность изложения, применение банковской терминологии,
3. полнота информации, необходимой для клиента,
4. правильность информации, соответствие законодательству, нормативно – правовой базе и локальным актам банка.

- организуйте презентацию совместной работы группы.

Задание 2. *Составление и оформление информационных писем, потенциальным клиентам банка с предложениями в сфере ипотечного кредитования»*

1. На официальном сайте Газпромбанка https://www.gazprombank.ru изучите предложения в сфере ипотечного кредитования (кредитные программы).
2. По предложенным образцам (см. приложения) составьте два информационных письма клиенту-физическому лицу и корпоративному клиенту с предложениями по ипотечному кредитования по условиям Газпромбанка.

Литература

1. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
2. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)
3. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1
4. https://prodasch.ru/blog/klientskaya-baza/shpargalka-3-osnovnye-vozrazheniya-klientov-i-otvety-na-nikh/

ПЗ № 38 по теме 7.4. Кросс-продажи при ипотечном кредитовании

Цели занятия:

Образовательная:

– формирование умений разработки мероприятий по презентации дополнительных банковских продуктов при ипотечном кредитовании (на примере конкретных банков).

Развивающая:

– развитие навыков работы с большим объемом информации, профессионального мышления путем применения теоретических знаний на практике,

– развитие аналитического мышления при решении ситуационных заданий;

– развитие познавательной активности.

Воспитательная:

– воспитание творческого отношения к делу, аккуратности, внимательности, добросовестности, ответственности при выполнении обязанностей, возложенных на банковского специалиста.

Профессиональные компетенции: ПК 2.1, 2.2, 2.3.

Задание 1

1. Выберите банк из списка в соответствии с номером Вашей фамилии в журнале учебных занятий и по материалам официального сайта данного банка подберите информацию по ипотечным программам и дополнительным банковским продуктам к ним.
2. Оформите презентацию дополнительных банковских продуктов при ипотечном кредитовании.
3. Составьте доклад для сопровождения презентации.

Требования к презентационному материалу:

1) Формат: MicrosoftPowerPoint
2) Объем презентации: min 10, max20 слайдов
3) Титульный лист: обязательное указание МДК (дисциплины), темы (название банка и банковского продукта), группы, автора и преподавателя
4) Дизайн: произвольный
5) Форма представления: графический, текстовый материал, изображения, скриншоты, аудиоматериалы, видеоматериалы (при их наличии).

Содержание презентации банковского продукта

Презентация банковского продукта должна включать в себя следующие основные элементы:

1) <u>Презентация банка,</u> в которую необходимо включить информацию:

1. Название, местонахождение, сколько лет банк функционирует на рынке.
2. Насколько широк пакет услуг банка для юридических и физических лиц.
3. Каковы надежность банка и предоставляемые гарантии. Особый акцент необходимо сделать на многолетнее сотрудничество с крупными предприятиями и компаниями, известными не только в регионе, но и во всей России. Это позволит вызвать уважение и доверие к банку.
4. Какое место занимает банк в российских или региональных рейтингах? Использовать рейтинги национальных и международных агентств.

<u>2) Презентация дополнительных банковских продуктов</u>

Презентация продукта заключается в описании: условий предоставления услуги, тарифов на оказание услуги, преимуществ данной услуги по сравнению с аналогичными услугами банков-конкурентов.

Вспомогательная таблица – Список банков

№	Наименование банка	Официальный сайт банка

пп		
1.	Сбербанк России	http://www.sberbank.ru
2.	ВТБ	https://www.vtb.ru/
3.	Газпромбанк	http://www.gazprombank.ru/
4.	Россельхозбанк	https://www.rshb.ru/
5.	Банк «ФК Открытие»	https://www.open.ru
6.	Альфа-Банк	https://alfabank.ru/
7.	Московский кредитный банк	https://mkb.ru//
8.	Промсвязьбанк	https://www.psbank.ru/
9.	ЮниКредит Банк	https://www.unicreditbank.ru
10	Бинбанк	https://www.binbank.ru/
11	Росбанк	https://www.rosbank.ru/
12	Райффайзенбанк	https://www.raiffeisen.ru/
13	Банк УРАЛСИБ	https://www.uralsib.ru
14	Тинькофф Банк	https://www.tinkoff.ru/
15	Банк Россия	http://web.abr.ru
16	Совкомбанк	https://sovcombank.ru
17	Ситибанк	https://www.citibank.ru
18	Банк Русский Стандарт	https://www.rsb.ru/
19	Национальный Банк ТРАСТ	http://www.trust.ru/
20	Всероссийский банк развития регионов	https://www.vbrr.ru/
21	Абсолют Банк	http://absolutbank.ru/
22	Банк Санкт-Петербург	https://www.bspb.ru/
23	АК Барс Банк	https://www.akbars.ru
24	Банк Возрождение	http://www.vbank.ru/
25	РосЕвроБанк	https://www.rosevrobank.ru/
26	МТС Банк	http://www.mtsbank.ru/
27	Реннесанс Кредит	https://rencredit.ru
28	Банк ЦентроКредит	https://www.ccb.ru
29	Восточный Банк	https://www.vostbank.ru/
30	Хоум Кредит Банк	https://www.homecredit.ru
31	Мособлбанк	http://mosoblbank.ru/
32	Банк Российский капитал	https://www.roscap.ru/
33	СвязьБанк	https://www.sviaz-bank.ru/

Задание 2.

В рамках плана кросс-продажи банковских продуктов специалистом ОА банка «Элита» были предложены следующие услуги: страхование жизни и трудоспособности заемщика, а также имущественное страхование недвижимости в дочерней компании банка - страховой компании «Гранта-страхование». Предметом ипотеки является 1-комнатная квартира стоимостью 2 300 000 руб. (общая площадь 40,0 кв. м., в т.ч. жилая 22.00 кв. м.). Страховая сумма установлена в размере суммы кредита, страховая премия определена в размере 0,4 % от страховой суммы по каждому виду страхования. Залоговая стоимость недвижимости – 2 000 000 руб.

Рассчитать:

1. размер страховой премии за 1-й год, если сумма кредита 1500 000 руб, срок – 10 лет, процентная ставка – 7,5% годовых.,

2. размер страховой премии за 2- й год, если сумма основного долга на день уплаты страховой премии составила 1 390 502 руб.,

3. оформить договор имущественного страхования.

Литература

6. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.

7. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)

8. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1

9. https://prodasch.ru/blog/klientskaya-baza/shpargalka-3-osnovnye-vozrazheniya-klientov-i-otvety-na-nikh/

ПЗ 39 по теме 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность

Цели занятия:

Образовательная:

– формирование умений взаимодействия с заемщиками, имеющими просроченную задолженность и составление отчетов о выполненной работе.

Развивающая:

– развитие навыков работы с большим объемом информации, профессионального мышления путем применения теоретических знаний на практике,

– развитие аналитического мышления при решении ситуационных заданий;

– развитие коммуникативной и познавательной активности.

Воспитательная:

– воспитание творческого отношения к делу, аккуратности, внимательности, добросовестности, ответственности при выполнении обязанностей, возложенных на банковского специалиста.

Профессиональные компетенции: ПК 2.1, 2.2, 2.3.

Инструкция по выполнению ситуационного задания

7. Место (время) выполнения ситуационного задания: *аудиторно в течение учебного занятия.*

8. Выполнение ситуационного задания осуществляется *индивидуально.*

9. Максимальное время выполнения ситуационного задания: *2 ч.*

10. В ходе выполнения письменного задания можно использовать: *персональный компьютер, сеть Интернет, СПС «Консультант+», материалы лекций и другие источники*.

11. После выполнения ситуационного задания каждый студент должен быть готов к представлению выполненного задания.

12. По итогам выполнения и обсуждения ситуационного задания преподавателем осуществляется оценка по основным показателям оценки результатов.

Задание 1

«Определение платежеспособности заемщика, имеющего просроченную задолженность»

19 февраля текущего года в ПАО банк «Орбита» обратилась Степанова Ирина Викторовна с заявлением на получение кредита на срок 4 мес. для приобретения автомобиля по программе «Автокредитование».

Степанова И.В. представила с места работы справку, содержащую информацию о занимаемой должности, продолжительности работы в данной организации, справку о доходах за 6 месяцев, в соответствии с которой сумма начисленной заработной платы за указанный период составила 358 621 руб., сумма удержаний – 46 621 руб. Кредитная история у заёмщика хорошая, все ссуды, полученные ранее, погашены в срок.

В соответствии с действующим Положением банка «О порядке кредитования физических лиц» максимальная сумма кредита определяется исходя из платежеспособности заемщика. Для определения суммы платежеспособности клиента установлены следующие поправочные коэффициенты:

0,7 - если чистый ежемесячный доход составляет до 50 000 руб. включительно,

0,8 – если чистый ежемесячный доход составляет свыше 50 000 руб.

Банком было принято решение о предоставлении кредита в сумме, исчисленной исходя из платежеспособности клиента.

Кредитный договор № 600 был заключён 1 марта на следующих условиях:

- Кредит предоставляется в сумме, рассчитанной исходя из платежеспособности заемщика.
- Ставка за пользование кредитом — 11 % годовых.
- Кредит предоставляется на 4 месяца.
- Неустойка – 0,1 % за каждый день просрочки
- Транспортное средство: *Автомобиль:Toyota TownAce NOAH /марка, модель/, тип ТС – минивэн, категория ТС-В, год выпуска ТС – 2015, модель двигателя - 1AZ-FE, № двигателя – 45, № шасси – 33, номер кузова – 8, цвет кузова – черный, паспорт ТС: 00 АА 0023, свидетельство о регистрации ТС – 111, регистрационный номер 2121, идентификационный номер (VIN) – 74635267383.*
- Стоимость автомобиля – 600 000 руб. У заемщика имеются собственные средства и на недостающую сумму предоставляется кредит.
- Кредит погашается равными частями ежемесячно **в последний день месяца**, начиная с **31 марта** и в последний день пользования кредитом.
- Проценты уплачиваются ежемесячно вместе с платежами по основному долгу (аннуитет).
- Последний платеж был просрочен на 15 дней, через 15 дней заемщик погасил задолженность в полном объеме. Поясните действия сотрудника банка в данной ситуации.

Методические указания по выполнению задания:

1. Определите сумму платежеспособности заемщика по методике расчета, используемой Сберегательным банком РФ.
2. Рассчитайте сумму кредита, исходя из расчетной платежеспособности заемщика.
3. Определите срок кредита в днях.
4. Рассчитайте аннуитетные платежи по кредиту http://www.calculator888.ru/кreditnyy-kalkulyator/annuitetnyy-kalkulyator/
5. Рассчитайте сумму погасительного платежа.

Требуется:

1. Оформить распоряжение на открытие лицевых счетов.

2. Оформить мемориальный ордер на сумму полученного обеспечения.
3. Оформить кассовые документы на погашение просроченной задолженности по кредиту.
4. Оформить мемориальный ордер на начисление процентов за первый период.
5. Разработать и оформить титульный лист кредитного досье.
6. Оформить опись документов кредитного дела, включив в нее и документы, на основании которых принималось решение о выдаче кредита.

Задание 2

«Подготовка письма-обращения к должнику и писем-уведомлений о наличии задолженности. Составление перечня аргументированных доводов»

В соответствии с условными данными задания 1

Требуется:

1. Пояснить действия банка на момент образования просроченной задолженности по кредиту Степановой И.В.
2. Оформить бухгалтерский документ по учету просроченной задолженности по кредиту.
3. Пояснить действия банка по формированию (корректировке) РВПС.
4. Оформить Уведомление о просроченной задолженности для заемщика (в установленные сроки, указать предельные сроки для направления уведомления).
5. Оформить письмо-обращение к должнику, с побуждающими к исполнению условий кредитного договора, аргументами.

Задание 3

«Подведение итогов переговоров с заемщиком и составление отчетов»

Задание 1.

1. Ознакомиться с содержанием ст. 4-11 Федерального закона "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 03.07.2016 № 230-ФЗ и заполните таблицу**:**

Номер статьи	*Название статьи*	*Основные положения*	*Правила взаимодействия с заемщиком*

Задание 2.

В соответствии с условными данными **Задания 3** по данным о просроченной задолженности физических Банка по состоянию на 10.04.т. г. составить Отчет о работе с должниками:

Отчет о работе с должниками

(просроченная задолженность по физическим лицам)

по состоянию на _____ г.

п/п	Вид кредиторской задолженности	Ф.И.О. должника	Сумма задолженности, руб.	Дата возникновения задолженности	Информация о проведенных мероприятиях	екомендации	римечание

Исп. _____ Ф.И.О.

Литература

10. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.

11. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)

12. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1

13. https://prodasch.ru/blog/klientskaya-baza/shpargalka-3-osnovnye-vozrazheniya-klientov-i-otvety-na-nikh/

ПЗ 40 по теме 8.2. Системы управления проблемными кредитами

Цели занятия:

Образовательная:

– формирование умений взаимодействия с заемщиками, имеющими просроченную задолженность и оформление документов по факту просрочке платежей.

Развивающая:

– развитие навыков работы с большим объемом информации, профессионального мышления путем применения теоретических знаний на практике,

– развитие аналитического мышления при решении ситуационных заданий;

– развитие коммуникативной и познавательной активности.

Воспитательная:

– воспитание творческого отношения к делу, аккуратности, внимательности, добросовестности, ответственности при выполнении обязанностей, возложенных на банковского специалиста.

Профессиональные компетенции: ПК 2.1, 2.2, 2.3.

Инструкция по выполнению ситуационного задания

1. Место (время) выполнения ситуационного задания: *аудиторно в течение учебного занятия.*
2. Выполнение ситуационного задания осуществляется *индивидуально.*
3. Максимальное время выполнения ситуационного задания: *2 ч.*

4. В ходе выполнения письменного задания можно использовать: *персональный компьютер, сеть Интернет, СПС «Консультант+», материалы лекций и другие источники*.

5. После выполнения ситуационного задания каждый студент должен быть готов к представлению выполненного задания.

6. По итогам выполнения и обсуждения ситуационного задания преподавателем осуществляется оценка по основным показателям оценки результатов.

Задание 1

«Оформление объяснительной записки по факту просрочки платежей. Составление актов осмотра залогового/иного имущества»

В кредитный отдел банка «Партнеры» обратился О.И. Шоков, работающий в отделе продаж торговой организации «Мир мебели», с заявлением на предоставление ему потребительского кредита сроком на 10 месяцев в сумме 100 тыс. руб. В качестве обеспечения возвратности кредита предложен:

- залог легкового автомобиля LADA Priora (2017 года выпуска, оценочная стоимость – 550 тыс. руб.);

Ранее О.И. Шоков уже получал в данном банке кредит, по которому рассчитался своевременно.

18 января 2019 года между банком «Партнеры» и О.И. Шоковым был заключён кредитный договор сроком на 10 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке 17 % годовых. Ежемесячные платежи предусмотрено производить, начиная с 18 февраля 2019 года путём списания банковским ордером денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счёта банковской карты, открытого заёмщику в банке «Крона» в рамках зарплатного проекта. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с заёмщика взыскивается неустойка в размере 0,06 % от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 500 руб.

Кредит был получен О.И. Шоковым в день заключения кредитного договора путём зачисления на банковскую карту.

Требуется:

6. Пояснить действия банка, если на 18.08.2019 на счёте банковской карты заёмщика отсутствуют денежные средства. За предшествующие периоды денежные средства списывались с данного счёта в погашение кредита в соответствии с графиком в полном объёме. В банке имеются сведения, что с 1 августа 2019 года О.И. Шоков был уволен по собственному желанию с прежнего места работы. Сведения о новом месте работы и доходах за последний отчётный период заёмщик не представил (период отсутствия сведений о доходах составляет более одного квартала).

7. Определить сумму платежа по кредиту при условии, что О.И. Шоков явился в банк 31 августа 2019 года с целью погашения просроченной задолженности по кредитной сделке.

8. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс работы с просроченной задолженностью О.И. Шокова в банке «Партнеры».

9. Оформите в свободной форме объяснительную записку по факту просрочки платежей.

10. Составьте акт осмотра залогового имущества (Приложение 1)

Дата и содержание операции	**Сумма, руб.**	**Корреспонденция счетов**	
		Дебет	**Кредит**

31.08.2019			
1. Погашение наличными деньгами неустойки за просроченный платёж по кредиту			
2. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по процентам			
3. Начисление и получение наличными деньгами процентов по просроченной задолженности по кредиту			
4. Начисление и получение наличными деньгами процентов по текущей задолженности по кредиту			
5. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по основному долгу по кредиту			

Приложение 1.

АКТ N _____
ОСМОТРА ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА

г. _____ "___"_____ ____ г.

_____, именуемый в дальнейшем "Залогодатель", в лице _____, действующий на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "Залогодержатель", в лице _____, действующий на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые "Стороны", во исполнение Договора залога от "___"_____ ____ г. N ___ составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. В результате осмотра залогового имущества по адресу: _____ и на основании имеющихся документов:_____
___

(перечень документов)

установлено, что залоговое имущество _____

(название, индивидуализирующие признаки)

находится в следующем состоянии:

_____

(детальное описание)

_____
__.

2. Параметры имущества _____ (соответствуют/не соответствуют) указанным в техническом паспорте от "___"_____ ____ г. N ___.

3. Имущество исправно. За исключением _____.

Сведения о поврежденных (уничтоженных) элементах имущества:

п/п	Наименование, место	Названия	Описание (степень)	Примечание

	нахождения имущества	поврежденных элементов	повреждений / оценочная стоимость (рублей)	

4. Состав и состояние имущества _____ (соответствует/не соответствует) условиям Договора залога от "___"_____ ____ г. N ___.

5. Подписи Сторон:

Залогодатель: Залогодержатель:

_____/_____ _____/_____

(подпись) (Ф.И.О.) (подпись) (Ф.И.О.)

Задание 2

«Решение ситуационных задач по определению последствий невыполнения финансовых обязательств для заемщика, поручителя или залогодателя, условий штрафных санкций»

Задание:

17 января 2020 года между ООО банком «Пирамида» и В.А. Кировым был заключён кредитный договор на сумму 120000 руб. сроком на 36 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке 11,2 % годовых.

Поручителем по сделке выступил А.А. Иванов финансовое положение, которого было определено как хорошее.

Ежемесячные платежи предусмотрено производить, начиная с 17 февраля 2020 года путём списания денежных средств со счёта дебетовой банковской карты, открытого заёмщику в данном банке. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с заёмщика взыскивается неустойка в размере 0,05% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

Требуется:

1. Пояснить действия банка, если на 17.06.2020 на счёте банковской карты заёмщика отсутствуют денежные средства. За предшествующие периоды денежные средства списывались с данного счёта в погашение кредита в соответствии с графиком в полном объёме.
2. Рассчитать сумму неустойки, если 15.07.2020 клиент внес 13000 руб. на банковскую карту и оформить мемориальный ордер на погашение неустойки.
3. После этого заемщик перестал выходить на связь и поступления прекратились, банк принял решение обратить взыскание долга с поручителя в соответствии с договором поручительства.
4. Определить сроки возможного обращения к поручителю и на эту дату рассчитать сумму задолженности для предъявления требования к поручителю.
5. Оформить Уведомление поручителя о неисполнении должником основного обязательства, в документе необходимо сделать ссылки на действующее законодательство Российской Федерации (Приложение 2).

Приложение 2

Бланк организации

"__" _____ ____ N ____ Директору (наименование организации-

На N ___ ад ____ получателя претензии)

_____

Претензия кредитора к Фамилия И.О.

поручителю по договору адрес:

поручительства N ___ от "___"

_____ ____ г. на общуюсумму _____

Между нашей организацией (Кредитор) и Вашей организацией (Поручитель) был заключен договор поручительства N _____ от "____" _____ 20___ г. (далее - Договор). Согласно п. _____ Договора Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором за полное, надлежащее и своевременное исполнение Должником (_____ (наименование)) его обязательств по договору N _____ от "____" _____ 20___ г. (далее - Основной договор), согласно которому _____ (суть обязательства). Данное обязательство не исполнено Должником в срок, предусмотренный п. __ Основного договора. Согласно п. ___ Договора при неисполнении Должником обязательств, предусмотренных Основным договором, Поручитель обязан отвечать перед Кредитором за исполнение обязательств по Основному договору в том же объеме, что и Должник. При неисполнении Должником обязательств, предусмотренных Основным договором, Кредитор предъявляет письменное требование об исполнении обязательств по Основному договору к Поручителю. Поручитель обязан исполнить обязательства по Основному договору за Должника в течение _____ календарных дней с даты получения письменного требования Кредитора.

Согласно ст. 290, п. 2 ст. 343 Гражданского кодекса Республики Беларусь обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства; Поручитель отвечает перед Кредитором в том же объеме, что и Должник, включая уплату процентов по Основному договору (далее - проценты).

Расчет суммы претензии:

Сумма долга: _____ руб.

Срок задолженности: с "___" _____ по "___" _____ - _____ дней.

ИТОГО: _____ (сумма долга) + _____ (сумма процентов) =

_____ руб.

С учетом изложенного предлагаем Вам добровольно погасить образовавшуюся задолженность в

Бел.форма.net

Литература

14. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.

15. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)

16. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1

https://prodasch.ru/blog/klientskaya-baza/shpargalka-3-osnovnye-vozrazheniya-klientov-i-otvety-na-nikh/

ПЗ 41 по теме 8.2. Системы управления проблемными кредитами

Цели занятия:

Образовательная:

– формирование умений оформления банковских операций с заемщиками, имеющим просроченную задолженность: по реструктуризации кредитов, оформление аналитических справок с обоснованием целесообразности реструктуризации и банковских документов по реструктуризации.

Развивающая:

– развитие навыков профессионального мышления путем применения теоретических знаний на практике,

– развитие навыков последовательного решения ситуационных заданий;

– развитие познавательной активности.

Воспитательная:

– воспитание аккуратности, внимательности, исполнительности, добросовестности, ответственности при выполнении обязанностей, возложенных на банковского специалиста.

Профессиональные компетенции: ПК 2.1, 2.2, 2.3, ДПК.2.5

Задание

1 февраля 2015 г. Липова Светлана Петровна обратилось с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 100 000 руб. со сроком 5 лет на строительство жилого дома в отдел кредитования ПАО банка «Союз».

По состоянию на 1 января 2015 г. финансовое положение Липовой С.П. хорошее. Кредитная история положительная.

Кредитный комитет вынес решение о предоставлении кредита и 14.02.2015 оформлен кредитный договор и выдан кредит:

– сроки погашения кредита – равными частями заемщика,

– обеспечение – недвижимое имущество на сумму 3 000 000 рублей.

– процентная ставка - 11% годовых, в случае просрочки – 14 %,

– проценты начисляются и погашаются ежемесячно в последний день месяца,

14.02.2018 заемщик обратился в банк с ходатайством о реструктуризации кредита на 3 года, по причине снижение доходов.

Банк принял положительное решение о реструктуризации, оформлено дополнительное соглашение к кредитному договору в этот же день на новых условиях:

Процентная ставка по кредиту – 9% годовых, в случае просрочки - 22% годовых.

Заемщик погасил ссуду и сумму процентов своевременно.

Требуется:

1. Оформить распоряжение на выдачу кредита.
2. Рассчитать сумму начисленных процентов и сумму погасительного платежа по кредиту по плану и с учетом пролонгации.
3. Составить график платежей по кредиту и процентам по плану (см. приложение 1).
4. Привести все возможные варианты реструктуризации. Выбрать вариант реструктуризации кредита, подходящий для данного заемщика.
5. Составить аналитическую справку с обоснованием целесообразности реструктуризации кредита.
6. Оформить дополнительное соглашение к кредитному договору об изменении условий кредитной сделки.
7. Составить бухгалтерские проводки (см. приложение 2).

1. График платежей

Дата платежа	**Количество дней в процентном периоде**	**Остаток задолженности по основному долгу на начало дня, руб.**	**Сумма погашения процентов по кредиту, руб.**	**Сумма погашения основного долга по кредиту, руб.**	**Всего к оплате, руб.**
итого					

2. Составление бухгалтерских проводок

Содержание операции	**Сумма, руб.**	**Корреспонденция счетов**	
		Дебет	**Кредит**
Дата _04.02_			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
Дата _31 03._			
3. Начисление процентов за март			
4. Погашение процентов за март			
Дата _04.05.__			
5. Пролонгация кредита			
6.Погашение процентов 14.02.2018			

7.Погашение основного долга 14.02.18			
8. Возврат обеспечения по кредиту			

Литература

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1
2. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)
3. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
4. https://its.1c.ru/db/answers1c/content/1187/hdoc
5. http://1c.taxpravo.ru/public/21672/

ПЗ 42 по теме 8.2. Системы управления проблемными кредитами

Цели занятия:

Образовательная:

– формирование умений осуществлять анализ проблемной ссудной задолженности в кредитном портфеле банка на примере конкретных банков и по банковской системе РФ за 3 последних года.

Развивающая:

– развитие навыков профессионального мышления путем применения теоретических знаний на практике,

– развитие навыков последовательного решения ситуационных заданий;

– развитие познавательной активности.

Воспитательная:

– воспитание аккуратности, внимательности, исполнительности, добросовестности, ответственности при выполнении обязанностей, возложенных на банковского специалиста.

Профессиональные компетенции: ПК 2.1, 2.2, 2.3, ДПК.2.5

Задание 1

1. Проведите сравнительный анализ проблемной ссудной задолженности в кредитном портфеле банка (список прилагается) за последние три года. Для исследования используйте информацию годовой финансовой отчетности банков и данные официального сайта Банка России в сети Интернет. (Главная страница — *Банковский сектор – Справочник кредитных организаций- Отчетность*).

2. Проиллюстрируйте итоги анализа (диаграммы, графики, таблицы)
3. Сделайте выводы

Вспомогательная таблица – Список банков

№ пп	Наименование банка	Официальный сайт банка
1.	Сбербанк России	http://www.sberbank.ru
2.	ВТБ	https://www.vtb.ru/
3.	Газпромбанк	http://www.gazprombank.ru/
4.	Россельхозбанк	https://www.rshb.ru/
5.	Банк «ФК Открытие»	https://www.open.ru
6.	Альфа-Банк	https://alfabank.ru/
7.	Московский кредитный банк	https://mkb.ru//
8.	Промсвязьбанк	https://www.psbank.ru/
9.	ЮниКредит Банк	https://www.unicreditbank.ru
10.	Бинбанк	https://www.binbank.ru/
11.	Росбанк	https://www.rosbank.ru/
12.	Райффайзенбанк	https://www.raiffeisen.ru/
13.	Банк УРАЛСИБ	https://www.uralsib.ru
14.	Тинькофф Банк	https://www.tinkoff.ru/
15.	Банк Россия	http://web.abr.ru
16.	Совкомбанк	https://sovcombank.ru
17.	Ситибанк	https://www.citibank.ru
18.	Банк Русский Стандарт	https://www.rsb.ru/
19.	Национальный Банк ТРАСТ	http://www.trust.ru/
20.	Всероссийский банк развития регионов	https://www.vbrr.ru/
21.	Абсолют Банк	http://absolutbank.ru/
22.	Банк Санкт-Петербург	https://www.bspb.ru/
23.	АК Барс Банк	https://www.akbars.ru
24.	Банк Возрождение	http://www.vbank.ru/
25.	РосЕвроБанк	https://www.rosevrobank.ru/
26.	МТС Банк	http://www.mtsbank.ru/
27.	Реннесанс Кредит	https://rencredit.ru
28.	Банк ЦентроКредит	https://www.ccb.ru
29.	Восточный Банк	https://www.vostbank.ru/
30.	Хоум Кредит Банк	https://www.homecredit.ru
31.	Мособлбанк	http://mosoblbank.ru/
32.	Банк Российский капитал	https://www.roscap.ru/
33.	СвязьБанк	https://www.sviaz-bank.ru/

Задание 2

1. Проведите анализ следующих показателей банковского сектора РФ:
   1. объем выданных кредитов (задолженности по кредитам) нефинансовому сектору,
   2. объем выданных кредитов (задолженности по кредитам) финансовому сектору,
   3. объем выданных кредитов (задолженности по кредитам) юридическим лицам,
   4. объем выданных кредитов (задолженности по кредитам) физическим лицам,
   5. структура кредитов по срокам,
   6. объем просроченной задолженности и ее доля в общем объеме кредитов
   - физических лиц,
   - юридических лиц.

   Источник: Сайт Банка России - Главная страница — *Банковский сектор – Справочник кредитных организаций- Отчетность*.

2. Проанализируйте структуру просроченной задолженности по срокам.
3. Проиллюстрируйте итоги анализа (диаграммы, графики, таблицы)
4. 3. Сделайте выводы

Литература

1. Сайт Банка России - Главная страница — *Банковский сектор – Справочник кредитных организаций- Отчетность*.
2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1
3. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)
4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
5. https://its.1c.ru/db/answers1c/content/1187/hdoc
6. http://1c.taxpravo.ru/public/21672/

Шкала оценивания практических заданий

Оценка «5»	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы
Оценка «4»	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок исправленных самостоятельно после беседы с преподавателем
Оценка «3»	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
Оценка «2»	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже после подсказки преподавателя

2.3. Задания проектного характера

Темы курсовых работ:

28. Кредитная политика банка. Оформление и учет операций по кредитованию юридических лиц.
29. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учёт обеспечения по предоставленным кредитам.
30. Организация, оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц.
31. Организация, оформление и учёт операций по межбанковскому кредитованию. Учет операций по межбанковскому кредитованию в банке-заемщике.
32. Организация, оформление и учёт операций по межбанковскому кредитованию. Учет операций по межбанковскому кредитованию в банке-кредиторе.
33. Схема организации ипотечного кредитования. Оформление и учёт ипотечных операций банков.

34. Методы управления кредитным риском. Порядок формирования, использования и учета резерва на возможные потери по ссудам.
35. Операции банков по кредитованию в иностранной валюте. Организация учёта кредитов в иностранной валюте.
36. Организация, оформление и учёт операций по долгосрочному кредитованию инвестиционных проектов.
37. Порядок формирования, использования и учёта резерва на возможные потери по ссудам.
38. Анализ кредитоспособности юридических лиц. Оформление и учёт операций по кредитованию юридических лиц.
39. Кредитная политика банка. Методы управления кредитным риском.
40. Организация, оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт.
41. Синдицированное кредитование. Оформление и учет операций.
42. Способы выдачи и погашения кредита. Кредитная линия. Оформление и учет операций в рамках кредитной линии.
43. Способы выдачи и погашения кредита. Овердрафт. Оформление и учет операций в рамках овердрафта.
44. Анализ кредитоспособности физических лиц. Оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц.
45. Кредитный мониторинг. Работа с проблемными кредитами. Учет просроченных процентов и просроченной задолженности.
46. Виды кредитов, предоставленных физическим лицам, основные условия их предоставления и погашения. Учет операций по кредитованию физических лиц (на примере банка).
47. Виды кредитов, предоставленных юридическим лицам, условия их выдачи и погашения. Учет операций по кредитованию юридических лиц (на примере банка).
48. Кредитная история заемщика. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредиту.
49. Залог как способ обеспечения возвратности кредита. Оформление и учет залоговых операций.
50. Кредитный риск, его виды. Методы управления. Порядок учета операций, выполняемых банками для минимизации кредитного риска.
51. Кредиты Банка России, обеспеченные рыночными активами и золотом. Особенности предоставления, погашения и учета операций.
52. Кредиты Банка России, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами. Особенности предоставления, погашения и учета операций.
53. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Организация и учет операций.

Основные требования к структуре, оформлению и защите курсовой работы:

Структура и содержание курсовой работы

Структура курсовой работы, в первую очередь, определяется ее содержанием. Однако существуют общие требования к структуре, которых необходимо придерживаться:

- Введение (до 10% общего объема работы);
- Основная часть:
- теоретический материал (40-50%);
- практический материал (30-40%);
- заключение (до 10%);
- приложения;
- библиографический список.

Во введении обосновывается актуальность и значимость рассматриваемой темы, формулируются цели и задачи, поставленные перед студентом, дается краткая характеристика структуры работы, ее теоретической и информационной базы.

Основная часть может состоять из нескольких разделов (если необходимо, включающих подраздела), которые должны быть озаглавлены.

В первом разделе раскрываются экономическая сущность и содержание предмета исследования. Целесообразно изучение зарубежного опыта в соответствии с темой курсовой работы.

В последующих разделах проводится анализ существующей практики проведения банковских операций, их оформления и учета. Используется литература по вопросам денежно-кредитных и финансовых отношений, законодательные и нормативные документы, материалы периодической печати, статистические данные. Необходимо показать, каким образом законы и другие нормативно-правовые документы регулируют отношения в рамках рассматриваемых проблем. Должны быть приведены и проанализированы данные статистики (основные источники информации: «Бюллетень банковской статистики», «Вестник Банка России» и др.), практические материалы деятельности кредитных организаций и учреждений Банка России, условные данные, оформленные в виде таблиц или на бланках.

В заключении по итогам анализа практического материала и изучения теоретических проблем обобщаются результаты исследования, формулируются выводы и обосновывается целесообразность внесенных предложений, показывается практическая значимость курсовой работы. Важны четкость и конкретность формулировок, краткость изложения.

Приложение является дополнением к основному тексту курсовой работы. Оно может содержать несколько приложений в виде программ, выдержек из официальных документов, таблиц, графиков, диаграмм, схем, заполненных бланков документов, иллюстрирующих изложение материала.

Библиографический список приводится в конце курсовой работы и оформляется в соответствии с требованиями.

Курсовая работа сшивается в папку и должна содержать стандартный титульный лист и задание на курсовую работу.

Требования к оформлению курсового проекта

Последовательность расположения структурных элементов курсовой работы:

- титульный лист;
- план курсовой работы (оглавление) – с разбивкой на разделы и подразделы, с указанием страниц;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- приложения;
- библиографический список.

На последней странице работы ставится дата ее выполнения и подпись студента.

При оформлении курсовой работы необходимо обратить внимание на следующие требования:

- Титульный лист оформляется по образцу.
- Текст печатается на одной стороне листа бумаги формата А4 с полями (не менее): левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм.

Объем курсовой работы 25-30 страниц машинописного текста. Параметры форматирования машинописного текста: междустрочный интервал – 1,5; шрифт Times New Roman; размер шрифта – 12 пунктов.

- Каждый раздел (введение, разделы основной части, заключение) должен начинаться с новой страницы и иметь номер и заголовок. Наименование разделов и

подразделов должны соответствовать наименованиям, приведенным в плане работы (оглавлении).

• Все листы работы должны быть скреплены или сброшюрованы и пронумерованы. Нумерация начинается с листа оглавления, который имеет порядковый номер 2. Титульный лист не нумеруется.

• Таблицы, схемы и рисунки должны иметь отдельную для каждого вида иллюстраций нумерацию, сквозную по тексту всей курсовой работы.

• Приложения к курсовой работе должны быть пронумерованы.

При составлении библиографического списка необходимо соблюдать следующую последовательность:

• Конституция;
• Кодексы;
• Федеральные законы;
• Законы Российской Федерации;
• Указы Президента;
• Постановления Федерального Собрания (Государственной Думы, Совета Федерации);
• Нормативные акты федеральных органов исполнительной власти (постановления, приказы, правила, инструкции, положения);
• Совместные нормативные акты федеральных органов исполнительной власти;
• Нормативные акты Банка России (инструкции, положения, правила, указания, приказы, письма, телеграммы);
• Источники статистических данных;
• Книги и статьи.

Сведения о книгах должны включать фамилию и инициалы авторов, заглавие книги, место издания, издательство, год издания.

Статьи включают в список с указанием фамилии и инициалов автора, названия статьи, наименования журнала или газеты, года выпуска, номера. Все литературные источники приводятся в алфавитном порядке.

Требования к защите курсовой работы

К защите необходимо подготовить защитное слово и презентацию, выполненную в Power Point.

Задача вашего демонстрационного материала - помочь войти в контакт с аудиторией, подчеркнуть суть выступления и сделать его запоминающимся. Независимо от того, какие демонстрационные материалы будут использованы, выступление должно быть обращено к аудитории так, как если бы это был один человек. Выступающие должны позаботиться и о том, чтобы любой представитель аудитории увидел все, что он должен будет запомнить. Использование визуальных средств во время презентации помогает быстро и доходчиво изобразить вещи, которые трудно передать словами, экономит время, позволяет вызвать интерес и разнообразить презентацию

Эффект от применения демонстрационных материалов будет положительным, если:

- не загораживать предметы во время демонстрации;
- не отворачиваться от аудитории чаще, чем необходимо;
- не демонстрировать ничего без пояснений;
- избегать слов-паразитов («э-э», «значит»);
-убедиться, что предметы хорошо видны аудитории.

Самая распространенная ошибка выступающего сводится к чтению представленного материала. Это недопустимо, поскольку чтение сбивает темп речи, так как читаем мы намного быстрее, чем говорим.

Количество демонстрационных материалов должно соответствовать принципу разумной необходимости, поэтому следует заранее продумать оптимальный объем

демонстрационных материалов, быстрое мелькание которых приведет скорее к отрицательному результату, чем к положительному. В любом случае продолжительность демонстрации наглядных материалов должна быть в два раза меньше продолжительности презентации.

Демонстрация должна быть информативной, поэтому не забывайте комментировать каждый свой шаг. Многие выступающие торопятся, и все делают очень быстро. Старайтесь не спешить и каждую операцию показывайте так, чтобы смотрящий смог легко все усвоить и при необходимости повторить. Тексты не должны быть длинными (9-10 строк по 5-6 слов в каждой).

Ни в коем случае демонстрируемый текст не должен дублировать сообщение.

Это гарантирует провал презентации. Нанесенные линии должны быть хорошо видимыми. Наглядные пособия разъясняют то, что нельзя описать словами.

- Необходимо определить, что должно быть на каждом слайде и почему и нужны ли слайды вообще. Каждый из них должен быть необходим.
- Проверить все: текст, грамматику, терминологию и показатели на демонстрируемых слайдах до того, как они будут полностью закончены.

1. Выбор шрифтов:

- Быть последовательным в выборе шрифтов.
- Тесно стоящие буквы трудно читать.
- Материал, напечатанный только заглавными буквами тяжелее читать, чем заглавными и прописными.
- Для выделения лучше использовать цвет, а не заглавные буквы или курсив.
- Лучше использовать только два шрифта.
- Белый фон создает ослепительный блеск. Белый шрифт на черном фоне может дать тот же эффект, лучше использовать синий фон.

2. Использование шрифта различной жирности:

- Жирное подчеркивание можно использовать для отличия и выделения.
- Жирные линии можно использовать для ключевых фигур, например, кривая на графике.
- Линии средней толщины следует использовать для менее значительных элементов, например, границы графика.
- Тонкие линии следует применять для изображений на заднем плане, например, сетки графика, если она необходима.
- Когда присутствуют два элемента равной важности, для одного используется сплошная линия, а для другого – прерывистая.

3. Использование цветов: Необходимо понимать психологию цвета и способ его применения в подготовке слайдов.

- Общепринятые стереотипы: красный – стой, зеленый – иди, желтый – уступи. Можно использовать эти цвета в качестве сигналов и воспользоваться этими стереотипами.
- Теплые цвета: красный, желтый, золотой, коричневый, ярко-зеленый, оранжевый.
- Холодные цвета: синий, серый, светло-зеленый, пастельные цвета.

Используя цвета, можно заставить слушателей «тепло» или «холодно» отнестись к вашему проекту.

- Можно использовать не более трех цветов, если только на графике, схеме, рисунке или таблице не более трех элементов.
- Использовать контрастные цвета.
- Использовать один и тот же цвет для одного и того же элемента как на одной и той же диаграмме и схеме, так и на всех последующих слайдах.
- На белом или сером фоне использовать черный, красный, темно-синий или темно-зеленый цвет.

Практические рекомендации для успешного выступления:

- Выступающий должен быть презентабельным, эффектно, достаточно громко, отчетливо и внятно говорить, не жестикулировать, не теряя зрительный контакт с аудиторией.

- Следует иметь в виду, что вступление и заключение являются наиболее значимыми частями выступления, также в каждом разделе желательно предусмотреть введение в раздел, констатацию, кульминацию, выводы по разделу, логический переход к следующей части выступления.

- Следует избегать громоздких фраз, рекомендуется делить текст на простые предложения, что значительно облегчит заучивание текста.

- Не следует злоупотреблять цифрами, их обилие может запутать не только слушателей, но и выступающего.

- Рекомендуется избегать пространных цитат, необходимо использовать пространство текста прежде всего для того, чтобы донести до аудитории собственные суждения.

- При заучивании важно отметить в тексте места, в которых требуется изменить интонацию, труднопроизносимые слова рекомендуется произнести несколько раз.

- Обязательным является проведение хронометража выступления – время чтения текста должно в точности совпадать с тем временем, которое отводится.

- Рекомендуется предусмотреть 1-2 минутный резерв на случай неожиданностей (дополнительный вопрос по ходу речи, отказ техники, путаница с наглядными пособиями и т.п.)

- Выводы должны быть предельно конкретными и убедительными.

- Текст выступления следует завершить точными фразами, выражающими уверенность в правоте приведенной аргументации и целесообразности предложений по решению поставленной проблемы.

- После составления основного текста выступления необходимо составить его краткий конспект, которым можно будет воспользоваться во время выступления. Конспект необходим для того, чтобы в процессе защиты не нарушить логику изложения, не потерять важную информацию и контролировать время выступления.

Критерии оценки курсовой работы:

Курсовая работа оценивается исходя из следующих критериев.

На **«отлично»** оценивается работа, отвечающая всем предъявляемым требованиям:

- глубокое изучение теоретических основ темы путем систематизации экономической литературы, законодательных и нормативных документов;
- знание современной практики деятельности организаций финансово-кредитной системы;
- всесторонний анализ данных статистики;
- проблемный характер изложения материала;
- наличие обоснованных выводов и предложений;
- логичность и последовательность изложения;
- правильное оформление работы;
- наличие приложений (таблиц, графиков, диаграмм, схем, оформленных банковских документов и т.д.), анализа иллюстративного материала в тексте работы.

Оценка **«хорошо»** ставится в том случае, если курсовая работа имеет отдельные недостатки или не соответствует одному из предъявляемых требований (например, недостаточно глубокий анализ практического материала, или отсутствие обоснования выводов и предложений, или недостатки в оформлении работы и т.п.).

На **«удовлетворительно»** оценивается курсовая работа, которая в целом раскрывает содержание темы, но имеет ряд недостатков:

- недостаточен объем практической части работы;
- отсутствуют предложения по теме;

- существенные недостатки в оформлении;
- описательный характер курсовой работы;
- неполное отражение современных законодательных и инструктивных материалов и др.;

На доработку с оценкой **«неудовлетворительно»** возвращается работа, не раскрывающая содержание темы, небрежно или неправильно оформленная, а также взятая в готовом виде из базы сети Интернет.

В том случае, если на отзыв представлены две одинаковые по содержанию работы, обе получают неудовлетворительную оценку.

Курсовая работа, выполненная не по теме, к защите не допускается.

2.4. Типовые контрольно-оценочные задания (контрольные точки)

КОЗ № 1 по профессиональному модулю ПМ. 02 Организация кредитных операций, выполненное студентом гр. ____ _____

(ФИО)

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Цель: проверка сформированности ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

Критерии оценки КОЗ (контрольно-оценочного задания)

Объект оценивания	Критерии оценки результата	Количество баллов	
		максимум	набрано
Задание 1 ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ОПОР 2.1.1 Полнота и точность анализа финансового положения заёмщика - юридического лица.	Оценка кредитоспособности заемщика (юридического лица) выполнена в соответствии с используемой в банковской практике методикой - **3 балла**	3	
Задание 2 ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ОПОР 2.1.4. Полнота и точность проверки обеспечения возвратности кредита.	Выбор обеспечения возвратности кредита обоснован - **1 балл**; Расчет суммы обеспечения выполнен в соответствии с используемой в банковской практике методикой – **2 балла**	3	
Задание 3 ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ОПОР 2.1.3. Полнота и точность проверки комплектности и подлинности документов заёмщика для получения кредитов.	Выбор (отбор) комплекта документов позволяет определить возможность выдачи кредита конкретному заемщику – **1 балл**	1	
Задание 4 ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ОПОР 2.1.3. Полнота и	Отнесение документов к определенной группе позволяет определить возможность выдачи кредита конкретному заемщику –	1	

точность проверки комплектности и подлинности документов заёмщика для получения кредитов.	**1 балл**		
Задание 5 ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ОПОР 2.1.5. Аргументированность выводов при составлении заключения о возможности предоставления кредита.	Составление заключения о возможности предоставления кредита соответствует требованиям, используемым в банковской практике – **2 балла**	2	
Итого:		**10**	

Критерии оценки
9-10 баллов – «5»
7-8 баллов – «4»
5-6 баллов – «3»
4 балла и менее «2»

Ситуационное задание

ООО «Кокетка» (р/сч. № 40702810000000000078, сфера деятельности – производство и торговля меховыми изделиями) 20 ноября 201_ г. обратилось в обслуживающий банк АО «Глория - банк» с заявкой на получение кредита. К заявке представлены документы, в том числе баланс организации (перечень документов прилагается).

30 ноября Банк предоставил клиенту кредит в сумме 5 млн. рублей по ставке 19% годовых сроком 5 мес. на оплату приобретаемого у поставщика сырья для пошива меховых изделий.

Кредитным договором предусмотрено ежемесячное погашение кредита равными долями и ежемесячная уплата процентов не позднее 30 числа каждого месяца.

ООО «Кокетка» имеет положительную кредитную историю и стабильное финансовое положение. Среднемесячные кредитовые обороты по счету клиента: 40702810000000000078 -15 000 000 руб., по счету клиента № 909028106000000000014 остаток нулевой.

В качестве обеспечения кредита клиент предложил:

- залог товаров в обороте (меховые изделия) (оценочная стоимость - 9,7 млн. руб.);
- поручительство АО «Текстильщик» (финансовое положение поручителя оценивается как среднее, кредитная история отсутствует, стоимость его чистых активов -7 млн. руб.; рентабельность капитала - 6,4 %).

Основными показателями, используемыми АО «Глория - банк» для оценки кредитоспособности клиентов – юридических лиц, являются коэффициенты:

Кал=ДС+КФВ (денежные средства +краткосрочные финансовые вложения)
КО краткосрочные обязательства

Кл=ДС+КФВ +ДЗ (денежные средства +краткосрочные финансовые вложения + деб.задолженность)
КО краткосрочные обязательства

Кп=ДС+КФВ +ДЗ+ЗЗ (ден. средства +краткоср. фин. вложения + деб. задол-ть + запасы и затраты)
КО краткосрочные обязательства

Коб=Р (выручка за период:(год или месяц)
СО (средние остатки основных и оборотных активов за тот же период)

Ка =К собственный капитал
ВБ валюта баланса

Оптимальные значение показателей:

- Кал =0,2-0,25
- Кпл= 0,7 – 0,8
- Кп =2
- Коб=динамика
- Ка= 0,5-0,6

Определение класса кредитоспособности предприятия (рейтинг) определяется в баллах путем умножения класса показателя на его долю в оценке.

Количество баллов для 1 класса – 100-150 баллов – финансовое состояние хорошее.

Количество баллов для 2 класса – 151-250 баллов – финансовое состояние среднее.

Количество баллов для 3 класса – 251-300 баллов – финансовое состояние неудовлетворительное.

Для определения класса кредитоспособности клиента банк утвердил нормы и классы фактических значений коэффициентов, а также шкалу баллов коэффициентов:

	Норма	**1 класс**	**2 класс**	**3 класс**	**Доля в оценке**
Кал	0,2-0,25	0,2 и выше	0,1-0,2	Менее 0,1	20%
Кпл	0,7-0,8	0,7 и выше	0,5-0,7	Менее 0,5	30%
Кп	2	2 и выше	1-2	Менее 1	30%
Коб	Изм+\-	Ускор.	Без изм.	Замедл.	10%
Ка	0,5-0,6	0,5 и выше	0,3-0,5	Менее 03	10%

Кредитный инспектор произвел расчет финансовых коэффициентов, исходя из следующих данных:

Показатели баланса предприятия	**на 01.10.201_ (т. р.)**
Запасы	2350
Краткосрочные вложения	650
Дебиторская задолженность	3117
Денежные средства	67

Краткосрочные кредиты	-
Кредиторская задолженность краткосрочного характера	3070
Собственный капитал	6025
Итог баланса	**7800**

Требуется:

1) В роли специалиста кредитного отдела банка рассчитать финансовые коэффициенты и определить кредитоспособность клиента, учитывая, что оборачиваемость активов за рассматриваемый период осталась без изменений.

2) В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита. Выбор обосновать. При расчете достаточности обеспечения использовать применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества:

- для объектов недвижимости - 0,7;
- для иного имущества - 0,6.

3) Установить достаточность пакета документов (приложение 1) для решения вопроса о предоставлении кредита. Пояснить действия специалиста кредитного отдела в случае недостаточности предъявленных документов.

4) Установить какие документы заемщика из перечня (приложение 1) содержат следующие сведения:

1. подтверждают правоспособность заемщика
2. характеристику бизнеса заемщика
3. финансовое состояние заемщика
4. оценку эффективности использования имеющихся ресурсов
5. обоснование размера испрашиваемого кредита и сроки его возврата:
6. дополнительные гарантии исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору.

5) Сделать выводы о возможности предоставления кредита, оформить Заключение о возможности предоставления кредита (приложение 2).

Приложение 1

Перечень документов к заявке

Технико-экономическое обоснование (ТЭО) потребности в кредите, окупаемости кредита, копии контрактов, под которые испрашивается кредит. Список имущества, предлагаемого в залог с документами, подтверждающими права собственности на него.

Сведения о соответствии стоимости имущества рыночным ценам. Договоры страхования имущества, предлагаемого в залог. Документы, подтверждающие правоспособность и финансовую состоятельность поручителя по кредиту.

Отчеты о движении кассовых поступлений за текущий и предыдущий отчетный периоды – показывают движение ресурсов, период образования дефицита выручки и период высвобождения фондов.

Нотариально заверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации, карточки с образцами подписей и оттиском печати, документы, подтверждающие полномочия лица, заключающего договор от имени организации. Лицензии, если

деятельность заемщика подлежит лицензированию.

_____

Стратегия предприятия, которая содержит описание выбранных областей (сфер) деятельности. Перечень видов производимой продукции, выполняемых работ, статистическая отчетность, перечень контрагентов: поставщиков сырья, потребителей готовой продукции, публикации в СМИ

_____

Годовая отчетность, аудиторское заключение, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностей по срокам. Справки ИФНС об отсутствии задолженности по платежам в бюджет. Баланс.

Приложение 2

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о возможности предоставлении кредита (ЮЛ)

В банк обратился клиент _____«_____» с просьбой о предоставлении кредита в форме _____ в размере _____ рублей, сроком на _____ дней \ месяцев, под _____ % годовых

Описание проекта:

Запрашиваемые заёмные средства планируется направить на платежи поставщикам за…

_____

_____

_____

_____

Общие сведения:

_____«_____» зарегистрировано в _____20___ г.

Учредители

_____

Основным видом деятельности компании является _____.

_____«_____» имеет следующие расчетные счета:

_____

_____

_____

По состоянию на _____ г. картотека № 2 имеется \ отсутствует.

Кредитная история имеется \ отсутствует.

Анализ финансового состояния: Среднемесячные кредитовые обороты по р/счету _____

Оценка кредитного риска производилась на комплексной основе: в зависимости от финансового состояния клиента, его возможностей по погашению основной суммы долга и уплаты процентов и иных платежей, а также в зависимости от качества предлагаемого обеспечения. Финансовые коэффициенты соответствуют допустимым значениям. Бальная оценка отчетности клиента - _____ балла, финансовое положение - _____.

Исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков, принимаемых во

внимание при классификации ссуды, данную ссуду можно отнести к ____ категории качества с расчётным резервом в размере ____ %.

Планируемым источником погашения кредита и уплаты процентов по нему является – _____

Обеспечение залог оборудования, остаточная стоимость – _____.

Вывод:

ТЭО соответствует \ не соответствует направленности кредитной политики банка «_____».

Финансовое положение - _____.

Клиент имеет \ не имеет необходимые производственную базу и опыт ведения бизнеса.

Спрос на продукцию устойчивый \ не устойчивый.

Объем производства растет \ снижается

Обеспечение ликвидное \ неликвидное.

Источник погашения кредита и процентов – _____

Учитывая возможность и перспективу долговременного сотрудничества с **_____«_____»,** принимая во внимание полученные данные проведенного анализа, считаю возможным \ невозможным предоставить кредит компании **_____«_____»**

Дата _____

Подпись _____.

КОЗ № 2 по профессиональному модулю ПМ. 02 Организация кредитных операций, выполненное студентом гр. ____ _____

(ФИО)

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Цель: проверка сформированности ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов, ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Критерии оценки КОЗ (контрольно-оценочного задания)

Объект оценивания	**Критерии оценки результата**	**Количество баллов**	
		максимум	набрано
Задание 1 ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ОПОР 2.2.2 Полнота и правильность оформления кредитных договоров и документов на открытие счетов при выдаче различных видов кредитов.	Оформление документа по выдаче кредита соответствует требованиям, нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике – **1 балл**	1	

Задание 2 ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов. ОПОР 2.3.1. Точность расчёта процентов по кредитам, правильность оформления операций по их начислению и взысканию.	Расчет суммы начисленных процентов / суммы погасительного платежа по кредиту соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике - **1 балл**	1	
Задание 3 ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ОПОР 2.2.3. Правильность составления графиков платежей по кредитам и процентам.	Составление графика платежей по кредиту и процентам соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике– **1 балл**	2	
Задание 4 ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов. ОПОР 2.3.3. Грамотность оформления изменения условий кредитных договоров.	Оформление документа об изменения условий кредитной сделки соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике– **1 балл**	1	
Задание 5 ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. ОПОР 2.2.4. Правильность отражения в бухгалтерском учёте операций по выдаче кредитов. ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов. ОПОР 2.3.6. Правильность отражения в бухгалтерском учёте просроченных кредитов. ОПОР 2.3.7. Правильность отражения в бухгалтерском учёте операций по погашению кредитов и сумм процентов	Составление бухгалтерских проводок соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике. За каждую правильно составленную бухгалтерскую проводку **(10 проводок) – 0,5 балла**.	5	
Итого:		**10**	

Критерии оценки

9-10 баллов – «5»

7-8 баллов – «4»

5-6 баллов – «3»

4 балла и менее «2»

Ситуационное задание

1 февраля текущего года ООО "Комфорт " (р/сч. № 40702810400000000045 в ПАО банке «Союз») обратилось с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 100 000 руб. со сроком 3 мес. на пополнение оборотных средств в отдел кредитования ПАО банка «Союз».

ООО " Комфорт " занимается оказанием услуг по ремонту и отделке помещений.

По балансу на 1 января текущего года финансовое состояние ООО "Комфорт" устойчивое.

Кредитный комитет вынес решение о предоставлении кредита и 04.02. т.г. оформлен кредитный договор и выдан кредит:

– сроки погашения кредита – единовременно платежным поручением заемщика,

– обеспечение - запасы товарно-материальных ценностей на сумму 3 000 000 рублей.
– процентная ставка - 16% годовых, в случае просрочки – 20 %,
– проценты начисляются и погашаются ежемесячно в последний день месяца,

В день погашения кредита заемщик обратился в банк с ходатайством о пролонгации кредита на 10 дней, по причине не своевременного поступления средств от дебиторов.

Банк принял положительное решение о пролонгации, оформлено дополнительное соглашение к кредитному договору в этот же день на новых условиях:

Процентная ставка по кредиту – 18% годовых, в случае просрочки-22% годовых.

Заемщик погасил ссуду и сумму процентов несвоевременно: последний платеж просрочен на 5 дней.

Требуется:

7. Оформить распоряжение на выдачу кредита.
8. Рассчитать сумму начисленных процентов и сумму погасительного платежа по кредиту по плану и с учетом пролонгации.
9. Составить график платежей по кредиту и процентам по плану (приложение 1).
10. Оформить дополнительное соглашение к кредитному договору об изменении условий кредитной сделки (приложение 2) .
11. Составить бухгалтерские проводки (приложение 3).

Приложение 1

График платежей по кредиту и процентам

Дата платежа	Количество дней в процентном периоде	Остаток задолженности по основному долгу на начало дня, руб.	Сумма погашения процентов по кредиту, руб.	Сумма погашения основного долга по кредиту, руб.	Всего к оплате, руб.
итого					

Приложение 2

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

г. _____ “ _____ ” _____ *г.*

К кредитному договору № _ от _____

_____ , именуемый в дальнейшем «Банк», в лице управляющего _____ ,

действующего на основании _____ ,

с одной стороны, и _____ ,

именуемый в дальнейшем «Заемщик», в лице _____ ,

действующего на основании _____ , с другой стороны, заключили дополнительное соглашение о нижеследующем:

Согласно письма _____ от _____
предоставить _____

_____

до _____
на сумму _____

_____

Процентная ставка с момента подписания дополнительного соглашения составляет _____ процентов годовых.

При невыполнении настоящего соглашения оставшаяся задолженность относится на счет просроченных ссуд и процентная ставка уплачивается в размере _____ _____ процентов годовых.

Данное дополнительное соглашение является неотъемлемой частью договора банковского счета от _____ № _____

Дополнительное соглашение утрачивает силу при исполнении Клиентом обязательств по кредитному договору от _____ № _____ перед Банком.

Юридические адреса и реквизиты сторон:

БАНК	**ЗАЕМЩИК**
Руководитель _____	*Руководитель* _____
Главный бухгалтер _____	*Главный бухгалтер* _____

Приложение 3

Составление бухгалтерских проводок

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Дата _____			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
Дата _____			
3. Начисление процентов за март			
4. Погашение процентов за март			

Дата _____			
5. Пролонгация кредита			
Дата _____			
6. Учет просроченной задолженности по кредиту			
7. Учет просроченной задолженности по процентам			
Дата _____			
8. Учет погашения просроченной задолженности по кредиту			
9. Учет погашения просроченной задолженности по процентам			
10. Возврат обеспечения по кредиту			

КОЗ № 3 по профессиональному модулю ПМ 02 Организация кредитных операций, выполненное студентом гр. ____ _____

(ФИО)

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Цель: проверка сформированности ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Критерии оценки КОЗ (контрольно-оценочного задания)

Объект оценивания	**Критерии оценки результата**	**Количество баллов**	
		макси-мум	набрано
Задание 1 ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам (далее - РВПС). ОПОР 2.5.3. Достоверность и полнота оценки кредитного риска по выданным кредитам.	Выбор обеспечения возвратности кредита для минимизации кредитного риска обоснован и соответствует условиям, используемым в банковской практике – **1 балл**	1	
Задание 2 ПК 2.5. Формировать и регулировать РВПС. ОПОР 2.5.3. Достоверность и полнота оценки кредитного риска по выданным кредитам. ОПОР 2.5.4. Точность расчёта и правильность отражения в бухгалтерском учёте сумм формируемых резервов.	Определение категории качества кредита выполнено в соответствии с нормативным документом Банка России - **1 балла**; Расчет суммы РВПС произведен в соответствии с нормативным документом Банка России - **2 балла**	3	
Задание 3 ПК 2.5. Формировать и регулировать РВПС. ОПОР 2.5.4. Точность расчёта и	Оформление документа на создание РВПС соответствует требованиям нормативных документов Банка России и	1	

правильность отражения в бухгалтерском учёте сумм формируемых резервов.	правилам, применяемым в банковской практике – **1 балл**		
Задание 4 ПК 2.5. Формировать и регулировать РВПС. ОПОР 2.5.1. Полнота мониторинга финансового положения клиента. ОПОР 2.5.2. Достоверность и полнота оценки качества обслуживания долга по кредитам. ОПОР 2.5.3. Достоверность и полнота оценки кредитного риска.	Определение финансового состояния заемщика, оценка качества обслуживания долга по кредиту, определение категории качества ссуды соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике – **3 балла**	3	
Задание 5 ПК 2.5. Формировать и регулировать РВПС. ОПОР 2.5.4. Точность расчёта и правильность отражения в бухгалтерском учёте сумм формируемых резервов.	Расчет (корректировка) суммы РВПС и бухгалтерская проводка соответствуют требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике – **2 балла**	2	
Итого:		**10**	

Критерии оценки
9-10 баллов – «5»
7-8 баллов – «4»
5-6 баллов – «3»
4 балла и менее «2»

Ситуационное задание

АО «Серена» обратилось в АО банк «Открытие» с ходатайством о получении кредита на сумму 2 млн. руб. сроком на 6 месяцев. В качестве обеспечения возвратности кредита предлагается:

• поручительство ООО «Слава» (финансовое положение поручителя оценивается как хорошее, стоимость его чистых активов – 6 млн. руб.; рентабельность капитала - 6,1 %);

• залог техники (кинотехника - стоимость – 2 млн. руб.; автомобиль, оценочная стоимость - 1,5 млн. руб.);

По ранее полученным кредитам в течение предшествующего года АО «Серена» рассчитывалось своевременно. На дату подачи ходатайства о получении кредита задолженности по кредитам не имеет.

25.01.20xx года банк удовлетворил ходатайство клиента, оформив с ним кредитный договор. Начисление процентов производится ежемесячно по последнее число месяца включительно по ставке 20 % годовых, проценты взыскиваются путем списания с расчетного счёта клиента платежным требованием в день их начисления. Основной долг погашается единовременно.

В момент выдачи кредита финансовое положение заемщика оценивалось как среднее.

В последствии по причине несвоевременности расчетов со стороны дебиторов АО «Серена» допустило просроченные платежи по основному долгу: в марте т. г. в течение 10 дней.

Финансовое состояние заемщика на указанный период характеризируется следующими факторами:

комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры,

позволяющие улучшить ситуацию), таких как:

- наличие существенной по суммам и срокам текущей картотеки неоплаченных документов;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате за 1 мес.;
- рост дебиторской и кредиторской задолженности на 15 % и 10 % соответственно;
- падение объемов производства, не связанного с сезонными факторами, на 10 %.

Требуется:

1. В роли специалиста кредитного отдела банка выбрать вид обеспечения возвратности кредита с целью минимизации кредитного риска. Выбор обосновать. При расчете достаточности обеспечения использовать применяемые банком поправочные коэффициенты, понижающие стоимость принимаемого в залог имущества:
   - для объектов недвижимости - 0,8;
   - для иного имущества - 0,6.
2. Определить категорию качества ссуды в момент выдачи кредита, если финансовое положение заемщика оценено как среднее. При необходимости создания резерва на возможные потери по ссудам рассчитать размер резерва по максимальной ставке для соответствующей категории качества ссуды с учетом принятого по ней обеспечения. Пояснить, при каких условиях данный кредит можно будет отнести к более высокой категории качества.
3. Оформить мемориальный ордер на создание РВПС (бланк документа в сети Омского филиала РАНХиГС в папке «Модули».
4. На основании Положения Банка России № 590-П:
   - определить каким является финансовое состояние заемщика,
   - оценить качество обслуживания долга по кредиту,
   - определить категорию качества ссуды.
5. Осуществить расчеты по корректировке размера РВПС, дать пояснения. Составить бухгалтерскую проводку на указанную операцию.

КОЗ № 4 по профессиональному модулю ПМ 02 Организация кредитных операций, выполненное студентом гр. ____ _____

(ФИО)

Условия выполнения задания:

1**.** Место выполнения задания: учебная аудитория.

2. Максимальное время выполнения задания: 90 мин.

Цель: проверка сформированности ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Критерии оценки КОЗ (контрольно-оценочного задания)

Объект оценивания	**Критерии оценки результата**	**Количество баллов**	
		макси-мум	набрано
Задание 1 ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов ОПОР 2.4.2. Правильность определения возможности предоставления межбанковского кредита с учётом финансового положения контрагента.	Выбор комплекта документов позволяет определить возможность выдачи межбанковского кредита с учётом финансового положения контрагента – **1 балл**	1	

Задание 2 ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов ОПОР 2.4.3. Правильность определения достаточности обеспечения возвратности межбанковских кредитов.	Обоснование достаточности и приемлемости обеспечения возвратности межбанковского кредита дано грамотно и в полном объеме - **1 балл**; Расчет суммы обеспечения соответствует используемой в банковской практике методике – **1 балл**	2	
Задание 3 ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов ОПОР 2.4.1. Правильность оформления договоров о сотрудничестве на рынке межбанковского кредита (МБК).	Оформление договоров о сотрудничестве на рынке межбанковского кредита (МБК) соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике – **2 балла**	2	
Задание 4 ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов ОПОР 2.4.5. Правильность и оперативность оформления сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке МБК	Оформление документа по предоставлению (получению) кредитов на рынке МБК соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике – **2 балла**	2	
Задание 5 ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов ОПОР 2.4.5. Правильность и оперативность оформления сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке МБК	Составление бухгалтерских проводок по предоставлению (получению) кредитов на рынке МБК соответствует требованиям нормативных документов Банка России и правилам, применяемым в банковской практике. За каждую правильно составленную бухгалтерскую проводку **(6 проводок) – 0,5 балла**.	3	
Итого:		**10**	

Критерии оценки

9-10 баллов – «5»
7-8 баллов – «4»
5-6 баллов – «3»
4 балла и менее «2»

Ситуационное задание

Банк «Сибэс» (АО) 24 февраля текущего года, ознакомившись с котировками межбанковских кредитов, принял решение разместить на межбанковском рынке свободные кредитные ресурсы в сумме 45 000 000руб. на срок 7 дней под залог облигаций федерального займа Минфина РФ под процентную ставку 8,5 процентов годовых.

Выступая в роли кредитора, банк получил пакет документов от Банка - заемщика АО банк «Стройкредит».

Сумма облигаций федерального займа на сумму 51 000 000 руб. по номинальной стоимости заблокирована на счете Депо в депозитарии ММВБ, о чем получено подтверждение.

	Дата	Количество	Номинал	Рыночная	Поправочный	Рыночная

	погашения			цена (%)	коэффициент Банка «Сибэс»	стоимость с учетом коэффициента
Облигации ОФЗ						
24199	17.02.2019	20000	1000	88,05	0,95	?
16003	27.01.2020	16000	1000	100,12	0,96	?
87018	20.11.2021	15000	1000	97,00	0,90	?

Договорившись об условиях выдачи и погашения кредита, банки заключил кредитный договор № 151 от 25 февраля т.г.

Банк ВТБ24 осуществил в тот же день перечисление средств на счет банка заемщика.

Возврат кредита был осуществлен в полном объеме в установленный договором срок.

Справочно:

Реквизиты Банка «Сибэс» (АО)	Реквизиты АО банка «Стройкредит».
Адрес: 101000, г. Омск, ул. Герцена, д. 5 Корр. счет: 30101810100000000716 в Отделении Омск. ИНН: 7710353606 БИК: 045209716 Код ОКПО: 20606880 ОГРН Банка: 1027739207462 от 17.09.2002 КПП: 775001001 Председатель правления М.О. Зуев Главный бухгалтер С.П. Емелина	Адрес: 115035, Омск, ул. Пирогова, д. 12, Корреспондентский счет: N 30101810000000000201 в Отделении Омск. БИК: 045209201 ИНН: 7702021163 ОГРН: 1027700367507 КПП: 775001001 Президент К.А. Мишин Главный бухгалтер В.Е. Абрикосов

Требуется:

1. Перечислить документы, предоставленные банком заемщиком для получения межбанковского кредита.
2. Оценить достаточность и приемлемость обеспечения межбанковского кредита.
3. Оформить договор межбанковского кредита (Документ в сети Омского филиала РАНХиГС в папке «Модули»).
4. Оформить распоряжение на выдачу межбанковского кредита (Документ в сети Омского филиала РАНХиГС в папке «Модули»).
5. Составить проводки в банке кредиторе на:

- выдачу межбанковского кредита,
- прием обеспечения,
- начисление процентов,
- взыскание процентов,
- возврат кредита,
- возврат обеспечения.

Приложение 3

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

по профессиональному модулю

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Разработчики:
Романчугова Н.А., преподаватель,
Щур А.Ф., преподаватель
Щур Е.В., преподаватель

ОМСК, 2021

Пояснительная записка

Методический комплекс предназначен для организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов, изучающих профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» при реализации основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

На самостоятельную работу студентов по ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» в соответствии с учебным планом отводится 27 часов:

МДК 02.01 «Организация кредитной работы» - 10 час.,

МДК 02.02 «Учет кредитных операций» - 10 час.,

МДК 02.03 «Ипотечное, потребительское кредитование, работа с залогами и просроченной задолженностью» - 7 час.

МДК 02.01 «ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ»

Раздел 1. Основы банковского кредитования - 2 час.

Тема 1.1. Элементы системы кредитования

СРС 1.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выполнение на тестовые задания. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями. - Ст. 329.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N° 14-ФЗ с изменениями. - Ст. 819-821.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
4. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» с изменениями.
5. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров».
6. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».
7. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 4-24.
8. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст] : учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2013. - С. 63-69.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Назовите законодательные и нормативные акты, регулирующие порядок осуществления банками кредитных операций.
2. Как соотносятся понятия «кредит» и «заём»?
3. Какие экономические субъекты являются участниками кредитных отношений?
4. Рассмотрите принципы кредитования, приведённые в различных источниках. Какие принципы, на ваш взгляд, можно считать основными? Ответ обоснуйте.

5. На какие цели могут предоставляться банковские кредиты?
6. Какие способы кредитования банками клиентов вам известны?
7. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.
8. Обозначьте стрелками соответствие вида кредита его краткой характеристике.

Вид кредита		**Характеристика кредита**
Межбанковский		Кредит, предоставляемый за счёт объединения ресурсов нескольких банков
Потребительский		Кредит, не имеющий материального обеспечения
Консорциальный		Кредит, предоставляемый населению
Бланковый		Кредит, осуществляемый путём кредитования расчётного (текущего) счёта клиента
Овердрафт		Кредит, гарантией возврата которого является залог недвижимого имущества
Ипотечный		Кредит, предоставляемый в целях перераспределения кредитных ресурсов между банками

9. Дайте определение кредитной политики банка. Назовите её основные элементы.
10. Приведите примеры документов, регламентирующих организацию кредитного процесса, которые банк разрабатывает в соответствии с утверждённой кредитной политикой.

<u>Задание 2. Ответьте на тестовые вопросы:</u>

1. Предоставление банком денежных средств заемщику - юридическому лицу производится:

1) только в безналичном порядке;
2) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами через кассу банка

2. Открытие кредитной линии клиенту предполагает:

1) обязательное установление «лимита выдачи» или «лимита задолженности» по кредиту;
2) получение и использование денежных средств в течение обусловленного срока в рамках лимита;
3) выдачу кредита в разовом порядке путем зачисления на расчётный счёт

3. По кредитному договору возможна передача заемщику:

1) денежных средств;
2) вещей;
3) денежных средств и вещей

4. Принципами кредитования являются:

1) срочность;
2) целенаправленность;
3) возвратность;
4) обеспеченность;
5) платность

5. Кредитный договор подписывают со стороны банка:
1) руководитель кредитной организации;
2) начальник кредитного отдела;
3) главный бухгалтер банка;
4) кредитный инспектор
6. После заключения кредитного договора заемщику открывается ……счет:
1) текущий;
2) расчетный;
3) депозитный;
4) ссудный

7. Заемщики – юридические лица, не выполняющие своих обязательств по своевременному возврату банковских ссуд, могут быть признаны в порядке, установленном Федеральным законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)», …….

8. Обязаны ли банки рассматривать вопрос о создании резервов на возможные потери по ссудам:
1) да;
2) нет;

9. Кредитные сделки регулируются:
1) Трудовым кодексом РФ;
2) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
3) Гражданским кодексом РФ;

10. К документам, подтверждающим финансовое состояние заемщика, относятся:
1) бухгалтерская отчетность;
2) лицензия на ведение деятельности;
3) бизнес-план;
4) устав;
5) технико-экономическое обоснование;

11. Укажите правильную последовательность:
Порядок процесса кредитования:
1) подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения;
2) рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком;
3) изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска;
4) контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита;
5) направление в операционный отдел документов для выдачи кредита;

12. Порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры:
1) погашение суммы основного долга;
2) возмещение издержек по исполнению кредитного договора;
3) удовлетворение требований по получению процентов;
13. Установите соответствие:

Вид кредита	Характеристика кредита

1) межбанковский 2) потребительский 3) консорциальный 4) бланковый	а) кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банков б) кредит, не имеющий материального обеспечения в) кредит, предоставляемый физическому лицу

14. Предприятие может получить кредит в банке:
1) наличными деньгами;
2) путем зачисления суммы ссуды на расчетный счет;
3) путем оплаты расчетных документов, минуя расчётный счёт;

15. Решение о выдаче кредита каждому конкретному заемщику принимает:
1) правление банка;
2) кредитный комитет;
3) кредитный отдел.

Задание 3. Выполнение курсовой работы

Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита – 1 час.

СРС 1.2. Изучение теоретического материала подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями. - Гл.23.
2. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с изменениями.
3. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 65 «Правила добровольного страхования риска непогашения кредитов».
4. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 66 «Правила добровольного страхования ответственности заёмщиков за непогашение кредитов».
5. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 3155.
6. Лупу, А.А. Банковский кредит [Текст] : учеб.-практ. пособие / А.А. Лупу, И.Ю. Оськина. - М. : Дело и Сервис, 2013. - С. 222-241, 250-261, 329-402.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Назовите первичные и вторичные источники, обеспечивающие возвратность кредита. Почему наличие первичного источника является необходимым условием для принятия положительного решения о предоставлении кредита?
2. Перечислите способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные гражданским законодательством. Поясните достоинства и недостатки одного из них (по вашему выбору) в качестве способа обеспечения возвратности кредита.
3. Дайте определение залога. Какие ограничения по предмету залога установлены гражданским законодательством?
4. Поясните различия между гарантией и поручительством как формами обеспечения возвратности кредита.
5. Какие способы обеспечения возвратности кредита существуют наряду с перечисленными в ст. 329 Гражданского кодекса Российской Федерации? Дайте их краткую характеристику.

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Раздел 2. Предоставление кредита – 2 час.

Тема 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике

СРС 2.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
2. Указание Банка России от 19.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй».
3. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2014. - С. 350-371, 404-407.
4. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 61-76, 84-96.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Обозначьте в соответствующей графе представленной таблицы последовательность этапов процесса кредитования:

Последовательность	Этап процесса кредитования
	Подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения, выдача кредита
	Рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заёмщиком
	Изучение кредитоспособности заёмщика и оценка риска *
	Кредитный мониторинг
	Разработка стратегии кредитных операций

2. Какие подразделения банка принимают участие в рассмотрении кредитной заявки клиента? Опишите порядок их взаимодействия.
3. Назовите документы, которые банки требуют от клиентов при рассмотрении их заявок на получение кредита?
4. Каким требованиям должен удовлетворять клиент для получения кредита в банке?
5. Перечислите сведения, содержащиеся в основной части кредитной истории юридического лица.
6. Каким образом кредитная история заёмщика влияет на принятие решения о выдаче кредита?
7. Перечислите критерии кредитоспособности клиента.
8. Назовите основные группы финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности корпоративных клиентов. Поясните экономическую сущность и порядок расчёта 1-2 коэффициентов из каждой группы (на ваш выбор).
9. Как определяется класс кредитоспособности клиента?

10. Опишите методику оценки кредитоспособности клиента путём анализа денежного потока.
11. Каковы особенности определения кредитоспособности предприятий малого бизнеса?

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

СРС 2.2. – Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий, выполнение практического задания. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
2. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 27.02.2017 № 579-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2019
3. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2014. - С. 396-400.
4. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 24-30, 55-58, 99-104, 113-117.

Задание 1. Выполните тестовые задания:

1. При выдаче кредита негосударственному некоммерческому предприятию сроком на 21 день

а) дебетуется счёт 45203

б) кредитуется счёт 45203

в) дебетуется счёт 45303

г) кредитуется счёт 45303

2. Все открытые лицевые счета для учёта задолженности по кредитам должны быть зарегистрированы в ... регистрации открытых счетов

а) реестре

б)книге

в) сводном журнале

3. Бухгалтерской проводкой Д 44604 - К 40502 отражается предоставление кредита

а) физическому лицу

б) индивидуальному предпринимателю

в) юридическому лицу

4. Получение поручительства в обеспечение предоставленного кредита отражается проводкой

а) Д 91315-К 99998

б) Д 99998 - К 91315

в) Д 91414-К 99999

г) Д 99999-К 91414

5. Учёт здания в качестве обеспечения по предоставленному кредиту отражается проводкой

а) Д 91312-К 99998

б) Д 99998-К 91312

в) Д 91312-К 99999

г) Д 99999-К 91312

6. Активный счёт 45203 может корреспондировать со счетами
а) 30102
б) 30110
в) 40702
г) 42301

7. Банк может предоставить кредит клиенту - юридическому лицу путём зачисления денежных средств на его

а) расчётный счёт

б) корреспондентский счёт

в) корреспондентский субсчёт

г) депозитный счёт

8. Решение о предоставлении денежных средств рекомендуется принимать на основе….

9. Оформление сделки по предоставлении денежных средств осуществляется путем……

10. В досье клиента-заемщика, ведущемся банком – кредитором хранятся …….

Задание 2. Выполните практическое задание:

В отдел кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Сиббизнесбанк» 12 февраля текущего года АО «Бизнес» обратилось с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 700 000 руб. со сроком 25 дней на пополнение оборотных средств.

АО «Бизнес» занимается оказанием услуг по установке пластиковых окон.

Экономист отдела кредитования Зайцев И.Б. подготовил заключение о возможности предоставления ссуды АО " Бизнес ", указав, что по балансу на 1 февраля текущего года

финансовое состояние хорошее.

13 февраля текущего года кредитный комитет вынес решение о предоставлении кредита:

- в сумме 2 700 000 руб.
- на срок - 25 дней
- сроки погашения - единовременно
- порядок погашения - платежным поручением заемщика
- обеспечение - запасы товарно-материальных ценностей на сумму 3 000 000 рублей.
- процентная ставка – 14 % годовых, в случае просрочки – 16 %.
- проценты погашаются единовременно с погашением основного долга

14 февраля текущего года оформлен кредитный договор № 75 и выписано распоряжение операционному отделу на выдачу ссуды.

В день погашения кредита заемщик обратился в банк с ходатайством о пролонгации кредита на 10 дней, по причине несвоевременного поступления средств от поставщиков.

Банк принял положительное решение о пролонгации, оформлено дополнительное соглашение к кредитному договору на новых условиях:

Процентная ставка по кредиту – 16% годовых, в случае просрочки 18% годовых.

Заемщик погасил ссуду и сумму процентов своевременно.

Требуется:

9. Рассчитать сумму погасительного платежа.
10. Отразить по счетам бухгалтерского учета все указанные операции.

Задание 3. Выполнение курсовой работы

Раздел 3. Сопровождение кредита – 2 час.

Тема 3.1. Кредитный мониторинг

СРС 3.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».
2. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 27.02.2017 № 579-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2019
3. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.11.2016 № 4212-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2019.
4. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 104-113, 117, 118, 145-150, 152-157.
5. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с. - (Высшее образование).

6. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст] : учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2013. - С. 92-116.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Какие обязанности возлагаются на кредитного работника с момента выдачи кредита до его полного погашения?
2. В каком порядке производится погашение кредитов, предоставленных юридическим лицам, и уплата процентов по ним? Ответ подтвердите ссылкой на нормативные документы.
3. Каким образом банк осуществляет контроль за ходом исполнения кредитного договора?
4. Опишите порядок начисления и уплаты процентов по предоставленным кредитам.
5. Какими проводками отражается в бухгалтерском учёте банка погашение кредита юридическим лицом?
6. Какая работа проводится сотрудниками банка с проблемными кредитами?
7. В каких случаях банк может пролонгировать предоставленный кредит? Опишите порядок документального оформления пролонгации.
8. Укажите проводку, отражающую пролонгацию кредита (счёт 45203) акционерному обществу:

   а) Д 45203 - К 45204 в) Д 45204 - К 45203

   б) Д 45203-К 45215 г) Д 45812 - К 45203
9. Как оформляется и отражается в бухгалтерском учёте банка просроченная задолженность по кредитам (основной долг, проценты)?
10. Назовите основные отчётные формы банков по кредитным операциям и периодичность их представления в Банк России.

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

СРС 3.2. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
3. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
4. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения.: офиц. текст. от 27.02.2017 № 579-П.
5. Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
6. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 03.12.2015) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков")

7. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1
8. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 127-144.
9. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с. - (Высшее образование).

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Перечислите активы кредитных организаций, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, в целях формирования по ним резервов на возможные потери.
2. Какова цель формирования резервов на возможные потери по ссудам?
3. Руководствуясь Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», укажите стрелками соответствие категорий качества ссуд определяющему их термину и размерам их обесценения:

Категория качества	Термин	Размер Обесценения
I	Сомнительные ссуды	100%
II	Стандартные ссуды	от 51 % до 100 %
III	Нестандартные ссуды	от 21 % до 50 % (включительно)
IV	Безнадежные ссуды	от 1 % до 20 % (включительно)
V	Проблемные ссуды	0%

4. С учётом каких составляющих производится классификация выданных кредитов и оценка кредитного риска при формировании резерва на возможные потери по ссудам?
5. Опишите порядок отнесения кредита к разным категориям в зависимости от качества обслуживания долга заёмщиком.

6. По каким признакам кредиты группируются в портфели однородных ссуд? Назовите существующие ограничения для включения кредита в портфель однородных ссуд.
7. Каким образом при формировании и регулировании резерва на возможные потери по предоставленному кредиту учитывается наличие и качество обеспечения?
8. В какой валюте и с какой периодичностью кредитные организации формируют резервы на возможные потери по ссудам?
9. На каких балансовых счетах ведётся учёт резервов на возможные потери по предоставленным кредитам?
10. Охарактеризуйте кредитную сделку, отражённую в бухгалтерском учёте банка следующими бухгалтерскими проводками:

    Д 45205-К40702 2000 000 руб.,

    Д 70606 - К 45215 200 000 руб.,

    Д 99998-К 91312 2 500 000 руб.,

    Д 91202-К 99999 2руб.

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования – 4 час.

Тема 4.1. Долгосрочное кредитование

СРС 4.1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Выполнение курсовой работы.

Для подготовки используйте:

1. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» с изменениями.
2. Закон РСФСР от 26.06.1991 №» 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с изменениями.
3. Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
4. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 27.02.2017 № 579-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2019
5. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.11.2016 № 4212-У. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2019.
6. Каджаева, М.Р. Банковские операции [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. - М. : Академия, 2014. - С. 212-215.
7. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с. - (Высшее образование).

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. На какие цели банки предоставляют долгосрочные кредиты?

2. Разъясните понятие «капитальные вложения» и назовите источники финансирования капитальных вложений.
3. Почему в настоящее время доля долгосрочных кредитов в общем объёме выдаваемых кредитов занимает незначительное место?
4. Перечислите документы, необходимые банку для оценки кредитоспособности заёмщика при реализации инвестиционного проекта.
5. По каким направлениям проводится анализ инвестиционной кредитоспособности заёмщика?
6. В каких случаях целесообразно открытие кредитной линии? В чём преимущества данного способа кредитования для заёмщика?
7. Дайте характеристику кредитных линий «под лимит выдач» и «под лимит задолженности».
8. На каких счетах отражаются неиспользованные лимиты кредитных линий?
9. В каких случаях под неиспользованную кредитную линию создаётся резерв на возможные потери? Поясните порядок его создания и отражения на счетах бухгалтерского учёта.
10. Определите содержание операций по указанным бухгалтерским проводкам:

Д 45208 - К 40702 2 000 000 руб.,

Д 99998 - К 91302 20 000 000 руб.,

Д 91316 -К 99998 2 000 000 руб.,

Д 99998-К 91312 22 500 000руб.,

Д 91202-К 99999 2 руб.

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Тема 4.4. Прочие виды кредитования

СРС 4.4. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Работа со схемой документооборота при выдаче и погашении консорциального (синдицированного) кредита

Для подготовки используйте:

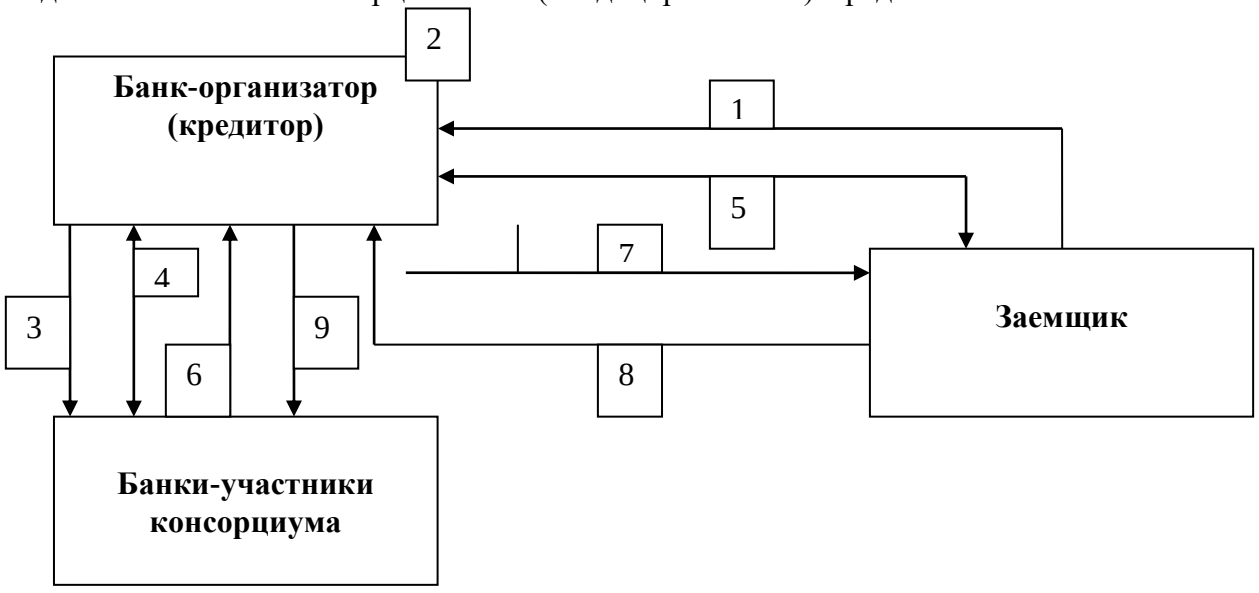
1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями
2. Федеральный закон от 31.12.2017 № 486-ФЗ "О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
3. Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» с изменениями.
4. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2014. - С. 486-500.
5. Каджаева, М.Р. Банковские операции [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. - М. : Академия, 2014. - С. 222-225.
6. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2015. - С. 195-209.
7. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учеб. пособие / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. - 416 с. - (Высшее образование).

8. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст] : учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2013. - С. 234-243.

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Чем отличается консорциальное кредитование от параллельного?
2. Назовите формы кредитования внешнеэкономической деятельности.
3. На каких условиях предоставляются кредиты под импортные сделки?
4. Какие существуют формы кредитования экспорта? На каких условиях выдаются кредиты под экспортные сделки?
5. Из каких элементов складывается стоимость кредита по внешнеэкономическим сделкам?
6. Назовите виды обеспечения кредита по внешнеэкономическим сделкам.
7. Каковы методы страхования рисков при кредитовании внешнеэкономических сделок?
8. Дайте краткую характеристику контокоррентному кредиту.
9. Поясните сущность кредитования в форме овердрафта. Изложите порядок предоставления и погашения кредита.
10. В соответствии с условиями кредитного договора предоставление кредита в сумме 1500000 евро будет осуществляться в следующие сроки: 31.01.2017 - 500000 евро; 29.02.2017 - 500000 евро; 31.03.2017 - 500000 евро. Погашение будет осуществляться десятью ежемесячными платежами начиная с 31.07.2017. Определите полный и средний срок кредитования.

Задание 2. Расставьте в порядке очередности все этапы схемы документооборота при выдаче и погашении консорциального (синдицированного) кредита:



____ поиск участников консорциума и обсуждение условий консорциального договора;

____ обращение за кредитом;

____ заключение кредитного договора и договора залога;

____ предоставление кредитных ресурсов;

____ заключение консорциального договора;

____ выдача кредита;

____ оценка кредитоспособности заемщика и проекта;

____ погашение кредита и процентов по кредиту;

____ возврат ресурсов, распределение и выплата доходов.

Задание 3. Выполнение курсовой работы

МДК 02.02 «УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Раздел 5. Организация учета кредитных операций - 10 час.

Тема 5.1. Сущность системы учета кредитных операций юридических лиц

Задание 1. СРС 5.1 Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий

1. Предоставление банком денежных средств заемщику - юридическому лицу производится:
1) только в безналичном порядке;
2) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами через кассу банка

2. Открытие кредитной линии клиенту предполагает:
1) обязательное установление «лимита выдачи» или «лимита задолженности» по кредиту;
2) получение и использование денежных средств в течение обусловленного срока в рамках лимита;
3) выдачу кредита в разовом порядке путем зачисления на расчётный счёт
3. По кредитному договору возможна передача заемщику:
1) денежных средств;
2) вещей;
3) денежных средств и вещей
4. Принципами кредитования являются:
1) срочность;
2) целенаправленность;
3) возвратность;
4) обеспеченность;
5) платность
5. Кредитный договор подписывают со стороны банка:
1) руководитель кредитной организации;
2) начальник кредитного отдела;
3) главный бухгалтер банка;
4) кредитный инспектор
6. После заключения кредитного договора заемщику открывается ……счет:
1) текущий;
2) расчетный;
3) депозитный;
4) ссудный
7. Заемщики – юридические лица, не выполняющие своих обязательств по своевременному возврату банковских ссуд, могут быть признаны в порядке, установленном Законом РФ “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”, ……
8. Обязаны ли банки рассматривать вопрос о создании резервов на возможные потери по ссудам:
1) да;
2) нет;
9. Кредитные сделки регулируются:
1) Трудовым кодексом РФ;

2) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
3) Гражданским кодексом РФ;

10. К документам, подтверждающим финансовое состояние заемщика, относятся:
1) бухгалтерская отчетность;
2) лицензия на ведение деятельности;
3) бизнес-план;
4) устав;
5) технико-экономическое обоснование;
11. Укажите правильную последовательность:
Порядок процесса кредитования:
1) подготовка и заключение кредитного договора, юридическое оформление обеспечения;
2) рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком;
3) изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска;
4) контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита;
5) направление в операционный отдел документов для выдачи кредита;
12. Порядок покрытия требований банка-кредитора при недостаточности поступивших от должника средств, рекомендованный для включения в кредитные договоры:
1) погашение суммы основного долга;
2) возмещение издержек по исполнению кредитного договора;
3) удовлетворение требований по получению процентов;
13. Установите соответствие:

Вид кредита	Характеристика кредита
1) межбанковский 2) потребительский 3) консорциальный 4) бланковый	а) кредит, предоставляемый за счет объединения ресурсов банков б) кредит, не имеющий материального обеспечения в) кредит, предоставляемый физическому лицу

14. Предприятие может получить кредит в банке:
1) наличными деньгами;
2) путем зачисления суммы ссуды на расчетный счет;
3) путем оплаты расчетных документов, минуя расчётный счёт;
15. Решение о выдаче кредита каждому конкретному заемщику принимает:
1) правление банка;
2) кредитный комитет;
3) кредитный отдел.
16. При выдаче кредита негосударственному некоммерческому предприятию сроком на 21 день
а) дебетуется счёт 45203
б) кредитуется счёт 45203
в) дебетуется счёт 45303
г) кредитуется счёт 45303
17. Все открытые лицевые счета для учёта задолженности по кредитам должны быть зарегистрированы в ... регистрации открытых счетов
а) реестре
б)книге
в) сводном журнале
18. Бухгалтерской проводкой Д 44604 - К 40502 отражается предоставление кредита
а) физическому лицу

б) индивидуальному предпринимателю
в) юридическому лицу
19. Получение поручительства в обеспечение предоставленного кредита отражается проводкой
а) Д 91315-К 99998
б) Д 99998 - К 91315
в) Д 91414-К 99999
г) Д 99999-К 91414
20. Учёт здания в качестве обеспечения по предоставленному кредиту отражается проводкой
а) Д 91312-К 99998
б) Д 99998-К 91312
в) Д 91312-К 99999
г) Д 99999-К 91312
21. Активный счёт 45203 может корреспондировать со счетами
а) 30102
б) 30110
в) 40702
г) 42301
22. Банк может предоставить кредит клиенту - юридическому лицу путём зачисления денежных средств на его
а) расчётный счёт
б) корреспондентский счёт
в) корреспондентский субсчёт
г) депозитный счёт

Задание 2. Выполнение курсовой работы

Тема 5.2. Суть и принципы потребительского кредита. Общие принципы учета потребительских кредитов

СРС 5.2. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Работа со схемой документооборота при выдаче и погашении потребительского кредита. Составление бухгалтерских проводок

Задание 1. Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. На какие цели банки предоставляют кредиты физическим лицам?
2. Охарактеризуйте динамику банковских кредитов населению за последние 3 года. Для ответа используйте информацию официального сайта Банка России в сети Интернет.

(Главная страница — Статистика - Сведения о размещённых и привлечённых средствах - Размещённые средства).

3. Перечислите документы, представляемые в банк заёмщиком - физическим лицом для получения кредита.
4. Как производится оценка кредитоспособности заёмщика - физического лица?
5. Что представляют собой скоринг-системы, используемые для принятия решений о кредитовании физических лиц?
6. Назовите платежи заёмщика, включаемые в полную стоимость кредита.
7. Как банки осуществляют контроль за исполнением заёмщиком условий кредитного договора?
8. В каком порядке возможно погашение кредита и уплата процентов за кредит физическим лицом? Ответ подтвердите ссылкой на нормативный документ.
9. В каких случаях и в каких размерах при уплате физическими лицами процентов за кредит банки удерживают с них налог на доходы, полученные в виде материальной выгоды?

10. Расскажите о порядке бухгалтерского учёта начисления и получения процентов по кредитам, выданным физическим лицам, при использовании метода начисления.

11. Изложите порядок бухгалтерского учёта кредитования физических лиц с использованием банковских карт.

Задание 2. Выполните тестовые задания, указав правильные ответы:

1. Предоставление кредита физическому лицу путём зачисления на депозитный счёт отражается проводкой
а) Д 42301 - К 45505
б) Д 45505-К42301
в) Д 45505-К 42103
г) Д 45505 - К 40820

2. При выдаче кредита физическому лицу принятое в обеспечение имущество учитывается на счёте
а) 91311
б) 91312
в) 91412

3. Бухгалтерской проводкой Д 45703 — К 40820 отражается предоставление кредита
а) физическому лицу - нерезиденту
б) индивидуальному предпринимателю
в) юридическому лицу
г) сотруднику банка

4. При внесении физическим лицом в кассу банка наличных денежных средств на погашение кредита оформляется
а) приходный кассовый ордер
б) мемориальный ордер
в) объявление на взнос наличными

5. При погашении предоставленного физическому лицу кредита
а) дебетуется счёт 452
б) кредитуется счёт 452
в) дебетуется счёт 455
г) кредитуется счёт 455

6. Частичное погашение кредита физическим лицом путём внесения наличных денежных средств отражается проводкой
а) Д 45503 - К 20202
б) Д 20207-К42301
в) Д 20202 - К 45503
г) Д 20206 - К 45508

7. Сумма непогашенного в срок кредита, предоставленного физическому лицу, отражается на балансовом счёте
а) 45512
б) 45812
в) 45815
г) 45915

Задание 3. Выполните практическое задание:

Задание 1

12 мая текущего года в АО банк «УРГА» обратился акционер банка К.Д. Апешин с заявлением на выдачу потребительского кредита в сумме 120 тыс. руб. на срок 6 месяцев. В качестве обеспечения возвратности предложен новый застрахованный автомобиль, стоимость которого составляет 320 тыс. руб.

Размер процентной ставки по потребительским кредитам на указанных условиях установлен в размере 16 % годовых, начисление и взыскание процентов ежемесячно, по последний день месяца включительно.

22 мая т.г. К.Д. Апешин заключил договор с банком на предоставление потребительского кредита по льготной процентной ставке на уровне 50% от основной ставки.

Требуется:

1. Составьте схему документооборота при выдаче и погашении потребительского кредита.
2. Перечислить документы, предоставляемые клиентом в банк для получения кредита.
3. Перечислить документы, оформляемые в ходе кредитной операции.

3. Определить сумму процентов, начисленных банком за ноябрь, если данный кредит был пролонгирован на месяц с условием повышения процентной ставки до 15 % годовых.

4. Составить бухгалтерские проводки по операциям.

Задание 2

Рассчитайте максимальный размер кредита заемщику, изучив при этом следующие формулы, используемые при расчетах.

Платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

Р = Дч * К * t, где,

Р-платежеспособность заемщика

D-чистый среднемесячный доход

К-коэффициент, в зависимости от значения D.

Максимальный размер предоставляемого кредита (S)

$$Sp = \frac{P}{1 + \frac{\text{Годовая процентная ставка по кредиту} * \text{Срок кредита (в месяцах)}}{12 * 100}}$$

Sp- максимальный размер кредита

Условие.

Чистый доход заемщика за месяц составил 40000руб.

Коэффициент, используемый для корректировки составляет 0,6.

Срок кредита- 3 года, процентная ставка по кредиту -10% годовых.

МДК 02.03 «ИПОТЕЧНОЕ, ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, РАБОТА С ЗАЛОГАМИ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ»

Раздел 6. Организация работы по предоставлению и сопровождению потребительского кредита - 2 час.

Тема 6.1. Этапы процесса потребительского кредитования. Сбор информации о потенциальном заемщике

СРС 6.1. Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий

Задание 1. Ответьте на вопросы теста

1) Потребительские кредиты выдаются

1) юридическим лицам
2) физическим лицам
3) индивидуальным предпринимателям

2) К нецелевым потребительским кредитам относится кредит:
1) ипотечный
2) на образование
3) на неотложные нужды
4) овердрафт

3) В течение какого срока с даты получения потребительского кредита заемщик имеет право досрочно вернуть сумму кредита без предварительного уведомления кредитора?
1) 7 календарных дней
2) 14 календарных дней
3) 30 календарных дней

4) Что относится к характеристикам нецелевых потребительских кредитов:
1) минимальный пакет документов для получения кредита
2) кредит на приобретение товаров (например, электроники)
3) срок кредитования не превышает 6-12 месяцев
4) отсутствие обеспечения по кредиту

5) Выдача потребительских кредитов производится:
1) только наличными деньгами
2) только в безналичном порядке
3) наличными деньгами и в безналичном порядке

6) По обеспечению потребительские кредиты различают:
1) погашаемые единовременно и с рассрочкой платежа
2) целевые и без указания цели
3) под залог и поручительства

7) Какой законодательный акт регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности?

8) Залог при потребительском кредитовании должен обеспечивать требования банка-кредитора, включая
1. сумму, отчисленную банком на возможные потери по ссудам
2. судебные расходы
3. расходы по хранению залога
4. основной долг
5. проценты
6. неустойку

9) Предоставление банком потребительского кредита в иностранной валюте осуществляется
1) только в безналичном порядке
2) только наличными денежными средствами
3) как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами

10) Потребительские займы на профессиональной основе могут предоставлять

1. кредитные организации
2. биржи
3. микрофинансовые организации
4. кредитные кооперативы (за исключением жилищных накопительных кооперативов)
5. ломбарды
6. физические лица

11) Предоставление кредита физическому лицу путём зачисления на депозитный счёт отражается проводкой
1) Д 42301-К 45505
2) Д 45505-К 42301
3) Д 45505-К 42103
4) Д 45505-К 40820
5) Д 42301-К 45505

12) При выдаче кредита физическому лицу принятое в обеспечение имущество может учитываться на счёте
1) 91412
2) 91414
3) 91312
4) 91313

13) Если потребительский кредит носит целевой характер, то заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму такого кредита или ее часть без предварительного уведомления кредитора в течение ____ календарных дней с даты получения потребительского кредита, с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

14) Бухгалтерской проводкой Д 45703 — К 40820 отражается предоставление кредита
1) физическому лицу - нерезиденту
2) индивидуальному предпринимателю
3) юридическому лицу
4) сотруднику банка

15) Предоставление физическому лицу кредита в долларах США на срок 30 дней отражается проводкой
1) Д 45502 840 – К 20202 840
2) Д 45502 840 – К 40817 840
3) Д 20202 840 – К 45502 840
4) Д 40817 840 – К 45502 840

Тема 6.4. Работа с проблемной задолженностью по потребительским кредитам

СРС 6.4. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность

Задание 1. Ответьте на контрольные вопросы

1. Какие организации выдают потребительские займы?
2. Каким образом кредитор должен предоставлять информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) потенциальным заемщикам?
3. Что может потребовать заемщик, если он выясняет, что общие условия лишают его прав либо другие обременительные условия?

4. Каким образом кредитор должен предоставлять информацию об условиях предоставлениях кредита?
5. На какие договоры распространяется действие ФЗ «О потребительском кредите (займе)»?
6. Что подразумевается под табличной формой индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)?
7. В течение скольких дней заёмщик принимает решение о согласовании новой таблицы индивидуальных условий?
8. Каким образом могут быть внесены изменения в индивидуальные условия по потребительскому кредиту?
9. Какой предельные размер неустойки (штрафа, пени) устанавливается кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита или уплате процентов?
10. Установлено ли предельное значение полной стоимости кредита на момент заключения договора потребительского кредита?
11. С какого момента считается заключенным договор потребительского займа?
12. Выполнение какого условия даёт право считать договор потребительского кредита заключенным?
13. В каком случае применяются только индивидуальные условия договора потребительского кредита?
14. При обращении заемщика к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) _____ рублей кредитор обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика будет превышать _____процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск _____им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему _____.
15. О чем кредитор обязан информировать заемщика до заключения договора потребительского кредита?
16. Укажите правовые основы признания банкротом физического лица?
17. В течение какого срока Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму целевого потребительского кредита или ее часть без предварительного уведомления кредитора?
18. Входит ли в обязанность заёмщика при досрочном погашении кредита оплата процентов за фактический период его пользования?
19. Как могут повлиять общие условия договора потребительского кредита на расходы заемщика?
20. Какие условия договора определяют будущие расходы заемщика?
21. Какие условия не могут содержаться в договоре потребительского кредита (займа)?
22. Может ли кредитор предусмотреть обязательное заключение договора страхования?
23. При каком условии кредитор вправе увеличить размер процентной ставки по потребительскому кредиту (займу) и в каком размере?
24. Что подразумевается под средневзвешенными значениями полной стоимости потребительских кредитов (займов)?
25. Что означает банкротство физического лиц?
26. На какое время гражданина, признанного банкротом, лишают права занимать любые должности в органах управления юридическим лицом и как-либо участвовать в этом процессе?
27. Какова сумма долга и период просрочки перед официальными организациями является основанием для начала процедуры банкротства гражданина?
28. Кто может быть инициаторами процедуры банкротства гражданина?
29. Что такое критерий добросовестности?

30. Каких прав лишается гражданин при ведении дела о банкротстве?
31. В каких случаях суд вправе указать на неприменение в отношении гражданина правил об освобождении от исполнения обязательств?
32. Что прекращается с признанием гражданина банкротом?

Задание 2. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность

12 мая текущего года в АО банк «УРГА» обратился акционер банка К.Д. Апешин с заявлением на выдачу потребительского кредита в сумме 120 тыс. руб. на срок 6 месяцев. В качестве обеспечения возвратности предложен новый застрахованный автомобиль, стоимость которого составляет 320 тыс. руб.

Размер процентной ставки по потребительским кредитам на указанных условиях установлен в размере 16 % годовых, начисление и взыскание процентов ежемесячно, по последний день месяца включительно.

Клиент обязательства по кредитному договору своевременно не исполнил.

Требуется: разработайте систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность.

Раздел 7. Ипотечное кредитование и работа с залогами – 2 час.

Тема 7.1. Организация ипотечного жилищного кредитования

СРС 7.1. Изучение теоретического материала, выполнение тестовых заданий

Задание 1. Ответьте на вопросы теста

1) Ипотечный брокер - это _____.

2) Назовите типы маркетингового сотрудничества риэлторов и банков.

1.помощь с получением ипотечного кредита
2. размещение информации о сотрудничестве на сайте
3. совместные мероприятия по улучшению качества сотрудничества и привлечение новых партнёров

3) Выберите преимущества для банка взаимодействия банка с ипотечным брокером

1. полная гарантия погашения ипотечного кредита
2. снижение трудозатрат по формированию кредитного досье
3. получение дополнительной информации о востребованности кредитных продуктов банка и потребностях потенциальных заемщиков
4. снижение трудозатрат банка по первичной консультации и предварительному андеррайтингу заемщика
5. привлечение в банк качественного дополнительного потока клиентов
6. дополнительный канал продаж кредитных продуктов банка

4) Ипотечные брокеры предлагают своим клиентам - физическим лицам следующие услуги

1. оценка кредитоспособности заемщика и анализ его финансовой устойчивости
2. подбор банка-кредитора с наилучшими условиями кредитования (выгодная процентная ставка, срок кредитования и др.)
3. расчет всех предстоящих расходов по кредиту (оплата страховой и оценочной компании, услуги нотариуса, услуги риэлтора, и др.)
4. размещение информации об ипотечных продуктах банка на своем сайте
5. формирование пакета документов (помощь в заполнении анкеты заемщика, проверка на предмет правильности оформления)

5) Выберите навыки успешного брокера
1. понимание рынка и отрасли
2. аналитический склад ума
3. творческое мышление
4. навыки ведения переговоров
5. многолетний опыт

6) К внутренним кросс продажам, относятся
1. страховые услуги
2. консультации и юридические услуги
3. расчетная и кредитная банковская карта

7) Проведение совместных мероприятий банков с риэлторами заключаются в
1. обсуждении новых выгодных вариантов сотрудничества
2. обсуждении новых маркетинговых стратегий
3. разработке новых ипотечных программ для заемщиков
4. выступлении спикеров (представителей банков) с лекциями

8) К основным функциям операторов вторичного рынка относятся:
1. рефинансирование кредиторов на основе установленных стандартов и требований, предъявляемых к процедурам ипотечного кредитования
2. привлечение средств инвесторов в сферу жилищного кредитования
3. оказание кредиторам содействия во внедрении рациональной практики проведения операций ипотечного кредитования и в разработке типов ипотечных кредитов, более доступных для заемщиков и менее рискованных для кредиторов
4. применение ограничений и допущений при проведении работ по подготовке отчета об оценке объекта недвижимости

9) При оформлении ипотечного кредита обычно оформляется страховой полис, который будет включать в себя страхование:
1. бизнеса заемщика
2. предмета залога (квартиры, дома), страхуются только конструктивные элементы
3. на случай смерти и утраты трудоспособности заемщика/созаемщика
4. титула

10) Выберите факторы, **не** влияющие на стоимость страхования по ипотеке
1. сумма ипотечного кредита
2. требования банка-кредитора по объему страхового покрытия
3. на каком рынке приобретена недвижимость – первичный или вторичный
4. возраст и пол заемщика/созаемщика, состояние здоровья
5. вид объекта залога и его технические характеристики

11) Исходя из чего формируется страховой тариф на рынке ипотечного кредитования?
1. из суммы тарифов по каждому виду страхования, входящему в программу
2. из выводов отчета об оценке недвижимости
3. из суммы обязательного страхования (имущественного страхования)

12) Как называется стоимость, по которой квартира будет быстро реализована с торгов, если заемщик перестанет платить по кредиту?

13) Какая информация отражается в отчёте о рыночной стоимости квартиры?
1. задание на оценку
2. факты и выводы
3. полные данные о заказчике и оценщике
4. тарифы на услуги оценщика
5. применяемые стандарты оценочной деятельности
6. описание объекта недвижимости с указанием количественных и качественных характеристик

14) При с**траховании имущества (предмета ипотеки)** под страховым случаем понимается
1. потеря права собственности на недвижимость в связи с умышленными, неправомерными или нечестными действиями, событиями в ходе осуществления сделки
2. повреждение объекта недвижимости
3. полное уничтожение объекта недвижимости

15) Страхование риска утраты или ограничения права собственности на предмет ипотеки (страхование титула) _____ обязательным.
1. не является
2. является

16) Обязанные лица по закладной:
1. залогодержатель
2. залогодатель
3. должник
4. все вышеперечисленные

17) В каких случаях может быть зарегистрировано обременение на недвижимость?
1. недвижимость, которую приобретают на кредитные средства, оформляется в собственность заемщика
2. недвижимость, которую приобретают на кредитные средства, остается в собственности банка
3. обременение на недвижимость не регистрируется ни в каком случае

18)Какие сведения хранятся в едином реестре прав на недвижимость?
1. технические характеристики помещения; информация о правообладателях
2. информация о правообладателях; сведения о наличии обременения и его причинах
3. информация о собственнике недвижимости; технические характеристики помещения; информация о правообладателях; сведения о наличии обременения и его причинах
4. информация о собственнике недвижимости

19) От чего может возникнуть необходимость и интенсивность осуществления мероприятий по мониторингу финансового состояния ипотечных заемщиков?
1. наличия нарушений заемщиком условий возврата ипотечного кредита в прошлом
2. наличие убытков у заёмщика
3. наличие хронического заболевания у заёмщика
4. наличие задолженности третьего лица перед кредитором
5. наличие известных кредитору нарушений заемщиком условий исполнения иных долговых обязательств перед кредитором или третьими лицами

20) Кредитор должен уведомить заемщика о наличии просроченного платежа по каналам

связи, предусмотренным кредитным договором, в срок не позднее _____с даты возникновения просроченной задолженности, для недопущения формирования длительной просрочки.

Тема 7.4. Кросс-продажи при ипотечном кредитовании

СРС 7.4. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Составление сценария кросс-продаж при ипотечном кредитовании

Задание 1. Ответьте на контрольные вопросы.

1. Какие дополнительные банковские продукты банки предлагают при ипотечном кредитовании своим заемщикам?
2. В чем суть термина «кросс-продажи»?
3. Какие виды кросс-продаж существую, в чем их суть и отличия?
4. Какие виды страхования обязательны для ипотечного заемщика, какие осуществляются на добровольной основе?
5. Что означает термин «пакетное» предложение?
6. Какие услуги страхования чаще всего получают заемщики ипотечных кредитов?
7. Какие общие требования существуют к страховым продуктам, предназначенным для массовых продаж?
8. Каким требованиям должен отвечать страховой продукт при осуществлении совместных банковско-страховых проектов?
9. Поясните суть предложения клиентам банка страховых услуг с помощью прямого почтового маркетинга (директ-мейл).

Задание 2. Составление сценария кросс-продаж при ипотечном кредитовании

Выберите банк из списка в соответствии с номером Вашей фамилии в журнале учебных занятий и по материалам официального сайта данного банка подберите информацию по ипотечным программам и дополнительным банковским продуктам к ним.

1. Оформите презентацию дополнительных банковских продуктов при ипотечном кредитовании.
2. Составьте доклад для сопровождения презентации.

Требования к презентационному материалу:

1) Формат: MicrosoftPowerPoint
2) Объем презентации: min 10, max20 слайдов
3) Титульный лист: обязательное указание МДК (дисциплины), темы (название банка и банковского продукта), группы, автора и преподавателя
4) Дизайн: произвольный
5) Форма представления: графический, текстовый материал, изображения, скриншоты, аудиоматериалы, видеоматериалы (при их наличии).

Содержание презентации банковского продукта

Презентация банковского продукта должна включать в себя следующие основные элементы:

1) <u>Презентация банка,</u> в которую необходимо включить информацию:

1. Название, местонахождение, сколько лет банк функционирует на рынке.
2. Насколько широк пакет услуг банка для юридических и физических лиц.
3. Каковы надежность банка и предоставляемые гарантии. Особый акцент необходимо сделать на многолетнее сотрудничество с крупными предприятиями и компаниями, известными не только в регионе, но и во всей России. Это позволит вызвать уважение и доверие к банку.

4. Какое место занимает банк в российских или региональных рейтингах? Использовать рейтинги национальных и международных агентств.

2) Презентация дополнительных банковских продуктов

Презентация продукта заключается в описании: условий предоставления услуги, тарифов на оказание услуги, преимуществ данной услуги по сравнению с аналогичными услугами банков-конкурентов.

Вспомогательная таблица – Список банков

№ пп	Наименование банка	Официальный сайт банка
1.	Ситибанк	https://www.citibank.ru
2.	Банк Русский Стандарт	https://www.rsb.ru/
3.	Национальный Банк ТРАСТ	http://www.trust.ru/
4.	Всероссийский банк развития регионов	https://www.vbrr.ru/
5.	Абсолют Банк	http://absolutbank.ru/
6.	Банк Санкт-Петербург	https://www.bspb.ru/
7.	АК Барс Банк	https://www.akbars.ru
8.	Банк Возрождение	http://www.vbank.ru/
9.	РосЕвроБанк	https://www.rosevrobank.ru/
10.	МТС Банк	http://www.mtsbank.ru/
11.	Реннесанс Кредит	https://rencredit.ru
12.	Банк ЦентроКредит	https://www.ccb.ru
13.	Восточный Банк	https://www.vostbank.ru/
14.	Хоум Кредит Банк	https://www.homecredit.ru
15.	Мособлбанк	http://mosoblbank.ru/
16.	Банк Российский капитал	https://www.roscap.ru/
17.	СвязьБанк	https://www.sviaz-bank.ru/

Раздел 8. Работа с просроченной задолженностью – 3 час.

Тема 8.1. Предварительная работа с заемщиком, имеющим просроченную задолженность

СРС 8.1. Изучение теоретического материала, решение ситуационных задач

Задание 1. Решите задачу.

В кредитный отдел банка «Партнеры» обратился О.И. Шоков, работающий в отделе продаж торговой организации «Мир мебели», с заявлением на предоставление ему потребительского кредита сроком на 10 месяцев в сумме 100 тыс. руб. В качестве обеспечения возвратности кредита предложен:

- залог легкового автомобиля LADA Priora (2017 года выпуска, оценочная стоимость – 550 тыс. руб.);

Ранее О.И. Шоков уже получал в данном банке кредит, по которому рассчитался своевременно.

18 января 2019 года между банком «Партнеры» и О.И. Шоковым был заключён кредитный договор сроком на 10 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке 17 % годовых. Ежемесячные платежи предусмотрено производить, начиная с 18 февраля 2019 года путём списания банковским ордером денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счёта банковской карты, открытого заёмщику в банке «Крона» в рамках зарплатного проекта. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с заёмщика взыскивается неустойка в

размере 0,06 % от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 500 руб.

Кредит был получен О.И. Шоковым в день заключения кредитного договора путём зачисления на банковскую карту.

Требуется:

11. Пояснить действия банка, если на 18.08.2019 на счёте банковской карты заёмщика отсутствуют денежные средства. За предшествующие периоды денежные средства списывались с данного счёта в погашение кредита в соответствии с графиком в полном объёме. В банке имеются сведения, что с 1 августа 2019 года О.И. Шоков был уволен по собственному желанию с прежнего места работы. Сведения о новом месте работы и доходах за последний отчётный период заёмщик не представил (период отсутствия сведений о доходах составляет более одного квартала).
12. Определить сумму платежа по кредиту при условии, что О.И. Шоков явился в банк 31 августа 2019 года с целью погашения просроченной задолженности по кредитной сделке.
13. Составить бухгалтерские проводки, отражающие процесс работы с просроченной задолженностью О.И. Шокова в банке «Партнеры».
14. Оформите в свободной форме объяснительную записку по факту просрочки платежей.
15. Составьте акт осмотра залогового имущества (Приложение 1)

Дата и содержание операции	**Сумма, руб.**	**Корреспонденция счетов**	
		Дебет	**Кредит**
31.08.2019			
1. Погашение наличными деньгами неустойки за просроченный платёж по кредиту			
2. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по процентам			
3. Начисление и получение наличными деньгами процентов по просроченной задолженности по кредиту			
4. Начисление и получение наличными деньгами процентов по текущей задолженности по кредиту			
5. Погашение наличными деньгами просроченной задолженности по основному долгу по кредиту			

Приложение 1.

АКТ N _____
ОСМОТРА ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА

г. _____ "___"_____ ____ г.

_____, именуемый в дальнейшем "Залогодатель", в лице _____, действующий на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "Залогодержатель", в лице _____, действующий на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые "Стороны", во исполнение Договора залога от "___"_____ ____ г. N ___ составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. В результате осмотра залогового имущества по адресу:

_____ и на основании имеющихся документов:_____
(перечень документов)
установлено, что залоговое имущество _____
(название, индивидуализирующие признаки)
находится в следующем состоянии: _____
(детальное описание)
_____.

2. Параметры имущества _____ (соответствуют/не соответствуют) указанным в техническом паспорте от "___"_____ ____ г. N ___.
3. Имущество исправно. За исключением _____.
Сведения о поврежденных (уничтоженных) элементах имущества:

N п/п	Наименование, место нахождения имущества	Названия поврежденных элементов	Описание (степень) повреждений / оценочная стоимость (рублей)	Примечание

4. Состав и состояние имущества _____ (соответствует/не соответствует) условиям Договора залога от "___"_____ ____ г. N ___.
5. Подписи Сторон:

Залогодатель: Залогодержатель:

_____/_____ _____/_____
(подпись) (Ф.И.О.) (подпись) (Ф.И.О.)

Тема 8.2. Системы управления проблемными кредитами

СРС 8.2. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы. Решение ситуационных задач

Задание 1. Ответьте на контрольные вопросы

1. Укажите периодичность, с которой взыскатели имеют право оставлять смс, e-mail- и голосовые сообщения должнику?
2. Считается ли «недозвон» состоявшимся звонком клиенту?
3. Ограничивается ли количество почтовых отправлений от взыскателя по месту жительства или месту пребывания должника?
4. Каким требованиям должно отвечать Согласие должника на обращение к третьим лицам и может ли должник его отозвать?
5. Каким документом могут предусмотрены иные, способы взаимодействия с должником кредитора? При каких условиях?
6. Какие лица по закону могут быть взыскателями просроченной задолженности?
7. Имеет ли право взыскатель обращаться к третьим лицам по поводу возврата просроченной задолженности должником?
8. Имеет ли банк организовывать личные встречи с должником? Если, да, то с кокой периодичностью?

9. Вставьте пропущенные значения. Периодичность звонков взыскателей должнику должна быть не чаще ____ раза в _____, ____ раз в _____ и __ раз в _____.

10. В каком нормативном акте описаны основные правила и особенности процесса досудебного взыскания?

11. Заполните таблицу «Информирование должника о последействиях неисполнения долга»

Законные последствия неисполнения долга	**Незаконные последствия неисполнения долга**

12. В каких случаях банк прекращает взаимодействие с должником?

13. Каким образом можно оспорить штраф кредитной организации за неисполнения долга?

14. Укажите возможные сценарии развития событий после появления систематических просроченных задолженностей

15. Укажите причины появления просроченных задолженностей по кредиту

16. Установите соответствие:

1. Soft collection	А) судебная стадия, работа с судебными приставами
2. Hard collection	Б) урегулирования просроченной задолженности по гражданско-правовому договору с помощью дистанционных средств связи
3. Legal collection	В) проводится кредитором с помощью личных встреч с должниками (поручителями, залогодержателями) в месте их проживания или пребывания.

17. В каких случаях устанавливаются санкции в отношении заемщика по кредитному договору?

18. В чем заключаются обязанности поручителя по договору поручительства?

19. Вставьте пропущенные значения: В случае нарушения заемщиком условий _____ в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты _____ продолжительностью (общей продолжительностью) более чем _____календарных дней в течение последних _____ календарных дней кредитор вправе потребовать _____ оставшейся суммы потребительского кредита.

20. Какие действия производятся при недостаточности суммы, вырученной в результате обращения взыскания на заложенное имущество?

21. Укажите размеры ответственности, если залогодателем является третье лицо.

22. Какие действия могут предусмотрены по судебному решению в отношении должника?

23. Установите соответствие:

1. Срок исковой давности по кредитному договору	А) 3 года
2. Срок исковой давности по договору поручительства	Б) 2 года

24. В чем заключается ответственность залогодателя по договору залога?

Задание 2. Решите задачу

17 января 2020 года между ООО банком «Пирамида» и В.А. Кировым был заключён кредитный договор на сумму 120000 руб. сроком на 36 месяцев с ежемесячным погашением кредита равными долями и процентов, начисляемых по ставке 11,2 % годовых.

Поручителем по сделке выступил А.А. Иванов финансовое положение, которого было определено как хорошее.

Ежемесячные платежи предусмотрено производить, начиная с 17 февраля 2020 года путём списания денежных средств со счёта дебетовой банковской карты, открытого заёмщику в данном банке. В случае недостаточности денежных средств на указанном счёте для взыскания в полном объёме платежей на даты, указанные в графике платежей, с заёмщика взыскивается неустойка в размере 0,05% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

Требуется:

1. Пояснить действия банка, если на 17.06.2020 на счёте банковской карты заёмщика отсутствуют денежные средства. За предшествующие периоды денежные средства списывались с данного счёта в погашение кредита в соответствии с графиком в полном объёме.
2. Рассчитать сумму неустойки, если 15.07.2020 клиент внес 13000 руб. на банковскую карту и оформить мемориальный ордер на погашение неустойки.
3. После этого заемщик перестал выходить на связь и поступления прекратились, банк принял решение обратить взыскание долга с поручителя в соответствии с договором поручительства.
4. Определить сроки возможного обращения к поручителю и на эту дату рассчитать сумму задолженности для предъявления требования к поручителю.
5. Оформить Уведомление поручителя о неисполнении должником основного обязательства, в документе необходимо сделать ссылки на действующее законодательство Российской Федерации (Приложение 2).

Приложение 2

Бланк организации

"__" _____ ____ N ____ Директору (наименование организации-

На N ___ ад ____ получателя претензии)

_____

Претензия кредитора к Фамилия И.О.

поручителю по договору адрес:

поручительства N ___ от "___"

_____ ____ г. на общуюсумму _____

Между нашей организацией (Кредитор) и Вашей организацией (Поручитель) был заключен договор поручительства N _____ от "____" _____ 20___ г. (далее - Договор). Согласно п. _____ Договора Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором за полное, надлежащее и своевременное исполнение Должником (_____ (наименование)) его обязательств по договору N _____ от "____" _____ 20___ г. (далее - Основной договор), согласно которому _____ (суть обязательства). Данное обязательство не исполнено Должником в срок, предусмотренный п. __ Основного договора. Согласно п. ___ Договора при неисполнении Должником обязательств, предусмотренных Основным договором, Поручитель обязан отвечать перед Кредитором за исполнение обязательств по Основному договору в том же объеме, что и Должник. При неисполнении Должником обязательств, предусмотренных Основным договором, Кредитор предъявляет письменное требование об исполнении обязательств по Основному договору к Поручителю. Поручитель обязан исполнить обязательства по Основному договору за Должника в течение _____ календарных дней с даты получения письменного требования Кредитора.

Согласно ст. 290, п. 2 ст. 343 Гражданского кодекса Республики Беларусь обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства; Поручитель отвечает перед Кредитором в том же объеме, что и Должник, включая уплату процентов по Основному договору (далее - проценты).

Расчет суммы претензии:

Сумма долга: _____ руб.

Срок задолженности: с "___" _____ по "___" _____ - _____ дней.

ИТОГО: _____ (сумма долга) + _____ (сумма процентов) =

_____ руб.

С учетом изложенного предлагаем Вам добровольно погасить образовавшуюся задолженность в

Белформа.net

Литература

23. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: hllp://www.banki.ru.
24. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций: [Текст] учебник/ М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова.- М., Академия, 2014, 2015.- 272 с.- (Профессиональное образование)
25. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2018. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1

https://prodasch.ru/blog/klientskaya-baza/shpargalka-3-osnovnye-vozrazheniya-klientov-i-otvety-na-nikh/