

АНО ПОО «Колледж администрирования и современных технологий»

Рассмотрено и утверждено на заседании П(Ц)К

Протокол от «31» 08 20 20 г.

№ 2-28/07 / Радченко И.Н. /

Председатель

УТВЕРЖДАЮ:

Директор колледжа

И.В.Тараканов

«31» 08 2020 г.

**Вопросы к дифференцированному зачету
по МДК 02.01 Организация кредитной работы
код, специальность: 38.02.07 Банковское дело**

1. Организация ипотечного кредитования.
2. Скоринговая (рейтинговая) оценка финансового состояния заемщика.
3. Основные этапы процесса кредитования в коммерческом банке.
4. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
5. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.
6. Организация кредитного мониторинга.
7. Процедура выдачи ипотечного кредита в коммерческом банке.
8. Кредитная документация коммерческого банка.
9. Особенности долгосрочного кредитования.
10. Условия предоставления, обслуживания и погашения автокредита.
11. Организация потребительского кредитования с помощью банковских карт.
12. Особенности целевого кредитования.
13. Условия предоставления, обслуживания и погашения потребительского кредита.
14. Применение синдицированных кредитов российскими банками.
15. Кредитование Банком России коммерческих банков.
16. Аннуитентная и дифференцированная схемы погашения кредитов.
17. Основные методы определения кредитоспособности юридических лиц.
18. Особенности вексельного кредитования.
19. Риски в ипотечном кредитовании и способы их минимизации.
20. Основные характеристики залога и залога.
21. Кредитование малого и среднего предпринимательства.
22. Особенности предоставления консорциальных и синдицированных кредитов.
23. Сущность, назначение и классификация целевых кредитов.
24. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.
25. Овердрафт, его понятие, условия предоставления и погашения.
26. Экономический смысл коэффициента финансового левериджа.
27. Кредитный мониторинг как система управления кредитным риском.
28. Порядок формирования, ведения и хранения Кредитного досье.
29. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
30. Сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.
31. Порядок предоставления банком России ломбардного кредита.
32. Основные функции и принципы кредитования.
33. Законодательные основы системы кредитования.
34. Классификация кредитов, предоставляемых коммерческими банками.
35. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
36. Понятие кредитного рынка его структура и функции.

37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Особенности кредитования в форме овердрафт, кредитной линии.
39. Кредитный риск, его структура и процесс управления.
40. Субъекты и объекты ипотечного кредитования.
41. Методы оценки кредитоспособности заемщика физического лица.
42. Методы управления кредитным риском.
43. Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица.
44. Комплекс методов передачи кредитного риска третьему лицу.
45. Факторы, определяющие уровень кредитоспособности заемщика.
46. Особенности предоставления и погашения кредитов, обеспеченных залогом .
47. Лизинговые операции коммерческих банков.
48. Современные методы оценки кредитоспособности заемщиков.
49. Факторинговые операции коммерческих банков.
50. Специфика предоставления и погашения внутрисрочных кредитов.
51. Элементы системы кредитования.
52. Кредитная документация, предоставляемая банку.
53. Порядок определения кредитоспособности заемщика.
54. Преимущества вексельных кредитов для банка и для заемщиков.
55. Ломбардные кредиты по залог ценных бумаг, выдаваемые Банком России.
56. Организация долгосрочного кредитования.
57. Порядок предоставления автокредита.
58. Порядок рассмотрения информации о клиенте, его кредитной истории.
59. Управление проблемными кредитами.
60. Способы снижения кредитного риска.

Задачи к дифференцированному зачету

по МДК 02.01 Организация кредитной работы код, специальность: 38.02.07 Банковское дело

1. Практическое задание. Петров Александр Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 2 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль-46 000 рублей, август – 40 000 рублей, сентябрь – 48 000 рублей, октябрь – 54 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей, декабрь – 51 000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

2. Практическое задание. Клиентка Моисеева Марина Романовна обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: февраль – 85000 рублей, март - 82000 рублей, апрель – 84000 рублей, май - 78000 рублей, июнь - 71000 рублей, июль - 79000 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке, платёж по этому кредиту составляет 16500 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

3. Практическое задание. Клиент Самгин Клим Валерьевич обратился в банк за потребительским кредитом. Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 68000 рублей, июль- 69000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 24000 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

4. Практическое задание. Заёмщик Зигмантович хочет взять кредит сроком на 36 месяцев под 12,6% годовых. Его совокупный доход за последние полгода составляет 600500рублей. Ежемесячные обязательства по полученным кредитам 3000 рублей.

Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

5. Практическое задание. Оформить кредитный договор на основании данных заявления-анкеты физического лица. Заявление-анкета прилагается.

6. Практическое задание. Заполнить заявление-анкету по кредиту на неотложные нужды и проанализировать возможность предоставления кредита. Привести произвольные данные.

7. Практическое задание. Романов Константин Юрьевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 46000 рублей, август - 40000 рублей, сентябрь - 42000 рублей, октябрь - 44000 рублей, ноябрь - 43000 рублей, декабрь - 51000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

8. Практическое задание. Найти и исправить в представленном кредитном договоре максимальное количество ошибок. Оформленный кредитный договор прилагается.

9. Практическое задание. Чкалова Анастасия Романовна, в возрасте 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 13200 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

10. Практическое задание. Рассчитать максимальную сумму кредита, исходя из представленных данных. По справке 2 НДФЛ с марта по август заработная плата Колосова Сергея Николаевича составила: 59000, 57000, 54000, 62000, 60000, 58000 рублей соответственно. Обязательства по действующему кредиту составляет 17000 рублей в месяц. Срок кредита 5 лет. Процентная ставка 20 % годовых.

11. Практическое задание. Расчет максимального размера кредита, исходя из представленных данных. По справке 2 НДФЛ с июня по декабрь, заработная плата потенциального заемщика составила: 71000, 62000, 60000, 73000, 61000, 69000 рублей соответственно. Обязательства по действующему кредиту составляет 8500 рублей в месяц. Срок кредита 4 года. Процентная ставка 20 % годовых.

12. Практическое задание. В коммерческий банк обратился потенциальный заёмщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 5 лет. Совокупный доход потенциального заёмщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев - 570000, обязательства по полученным кредитам 26000 рублей в месяц. Годовая ставка - 17%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.

13. Практическое задание. Бабочкин Владимир Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 5 лет. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 56000 рублей, август - 50000 рублей, сентябрь - 58000 рублей, октябрь - 64000 рублей, ноябрь - 58000 рублей, декабрь - 65 000 рублей. Клиент платит алименты 12 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

14. Практическое задание. Воронцова Антонина Ильинична, в возрасте 52 года, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 4 года. Чистый доход клиентки составляет 52000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 12000 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 20%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

15. Практическое задание. Найти и исправить в представленном кредитном договоре максимальное количество ошибок. Оформленный кредитный договор прилагается.

16. Практическое задание. Расчет дисконта при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 700 000 рублей, выдан сроком на 120 дней, дата учета, за 5 дней до конца срока, процентная ставка 15 процентов годовых.

17. Практическое задание. В коммерческий банк обратился Резник Сергей Владимирович с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход

потенциального заёмщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 950000, обязательства по полученным кредитам 12000 рублей в месяц. Годовая ставка – 18%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.

18. Практическое задание. Куракина Ольга Владимировна, в возрасте 54 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 2 года. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 12500 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

19. Практическое задание. Заёмщик Алехин Станислав Юрьевич оформил заявку на кредит, сроком на 5 лет, под 14% годовых. Его совокупный доход за последние полгода составляет 960 000 рублей. Ежемесячные обязательства по полученным кредитам 7300 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

20. Практическое задание. Необходимо составить график платежей по кредиту: сумма — 240 тыс. руб., процентная ставка — 19 % годовых, срок кредита — 120 дней; дата выдачи — 01 февраля 2018 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

21. Практическое задание. В коммерческий банк обратился потенциальный заёмщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход Степанова Дмитрия Александровича по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 785 000 рублей, обязательства по полученным кредитам составляют 6500 рублей в месяц. Годовая ставка – 18%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.

22. Практическое задание. Савельева Елена Владимировна, 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 36 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 42000 рублей. Процентная ставка по кредиту 20% годовых. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

23. Практическое задание. Заёмщик Мишин Виктор Григорьевич изъявил желание получить потребительский кредит сроком на 60 месяцев. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 885 000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита. Процентная ставка по кредиту 17 %.

24. Практическое задание. Расчет дисконта при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 50 000 рублей, выдан сроком на 60 дней, дата учета, за 10 дней до конца срока, процентная ставка 11 %.

25. Практическое задание. Заёмщик Данилова Светлана Евгеньевна хочет получить потребительский кредит сроком на 48 месяцев по 18% годовых. Её совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 950 500 рублей. Обязательства по полученным кредитам 8000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

26. Практическое задание. Составить пошаговую схему этапов анализа кредитной заявки потребительского кредита физического лица. Дать полную характеристику каждого этапа.

27. Практическое задание. Необходимо рассчитать дисконт при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 900 000 рублей, выдан сроком на 180 дней, дата учета, за 10 дней до конца срока, процентная ставка 14 процентов годовых.

28. Практическое задание. Необходимо составить график платежей по кредиту: сумма — 150 тыс. руб., процентная ставка — 18 % годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2018 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

29. Практическое задание. Клиентка Каменская Мария Валерьевна обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: январь – 55 000 рублей, февраль – 53 000 рублей, март - 71 000 рублей, апрель - 78 000 рублей, май

- 74 000 рублей, июнь - 72 000 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке, платёж по этому кредиту составляет 15 000 рублей. Срок кредитования 36 месяцев. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

30. Практическое задание. Лаврова Светлана Дмитриевна, 56 лет, оформила заявку на потребительский кредит на 2 года. Климент получает пенсию 17 000 рублей и дополнительно предоставила справку 2НДФЛ с доходами за последние 6 месяцев: январь - 44 000 рублей, февраль - 48 000 рублей, март - 51 000 рублей, апрель - 52 000 рублей, май - 46 000 рублей, июнь – 54 000 рублей. Определить максимальную сумму кредита. Процентная ставка по кредиту 18 %.