Практическое занятие

Промежуточный контроль знаний обучающихся направление

«Банковское дело» дисциплина «Организация кредитной работы»

ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Курс, группа \_\_\_\_ Дата\_\_\_\_\_\_\_

Выполнить письменно задание.

Какие требования обычно предъявляются к заемщику и поручителю?

Что является объектом кредитования?

Каковы основные стадии кредитного процесса?

Что такое кредитное досье и как оно формируется?

Как происходит рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом?

Как осуществляется проверка документов заемщика и изучение информации о нем?

Как определяется кредитоспособность заемщика и поручителей?

Как вырабатывается решение о предоставлении кредита и как оно оформляется?

Что такое кредитный договор и каково его назначение?

Как оформляется договор поручительства?

Для чего необходим последующий контроль за использованием кредита?

**Задания и задачи:**

Оцените, верны ли следующие утверждения (да, нет).

1.     Кредиты могут предоставлять только банки. \_\_\_\_\_

2.   Кредит может быть предоставлен только в денежной форме. \_\_\_\_\_

3.   Существенные условия кредитного договора однозначно опре­делены в ГК РФ. \_\_\_

4.   Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не вы­давать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться. \_\_\_\_

5.   Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России. \_\_\_

6.   Кредитование как форма финансового посредничества сопря­жено со значительными рисками. \_\_\_\_\_

7.   Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наи­более рисковая банковская операция. \_\_\_\_\_

8.   Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кре­дитоспособность потенциального заемщика. \_\_\_\_\_\_

9.   Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) по­ручительств его возврата. \_\_\_\_\_\_

10.  Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли. \_\_\_\_\_

11. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога. \_\_\_\_\_\_

12.  Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку. \_\_\_\_\_\_

13.  При кредитовании банк может взимать с заемщика дополни­тельные комиссии. \_\_\_\_\_

15. Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кре­дитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков. \_\_\_\_\_

17.  Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.\_\_\_\_\_

18.Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно. \_\_\_\_

19. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности. \_\_\_\_\_

20.  Использование той или иной методики оценки кредитоспособ­ности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кре­дитного продукта. \_\_\_\_\_

21.  Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика. \_\_\_\_\_\_

23.  В Положении банка «О кредитной политике» определяют тех­нологии заключения кредитных сделок. \_\_\_\_\_

24.  Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России. \_\_\_\_\_

26.  Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспо­собности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела. \_\_\_\_\_

27.  Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком. \_\_\_\_\_\_

28.  Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документарной, так и бездокументарной форме. \_\_\_\_\_\_

29.  Правило «четырех глаз» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка. \_\_\_\_\_\_

30.  При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность это сделать. \_\_\_\_\_\_

Тесты:

*1.  При банковском кредитовании затрагиваются интересы:*

а)  кредитора;

б)  заемщика;

в)  участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;

г)  обладателя имущественных прав;

д)  всех вышеперечисленных лиц;

*2.  Предоставление денежных средств кли­енту-заемщику производится путем зачисления средств:*

а)  на ссудный счет;

б)  на специальный ссудный счет;

в)  на расчетный счет;

*3.  Ломбардным называется кредит, выдаваемый:*

а)  под залог справки из ломбарда;

б)  специальным ломбардным коммерческим банком;

в)  Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;

г)  ломбардом.

*4.  По форме предоставления кредит бывает:*

а)  налично-денежным;

б)  безналичным;

в)  погашаемым одной суммой в конце срока;

г)  синдицированным;

д)  всех указанных выше видов;

*5.  Орудием краткосрочного коммерческого кредита является:*

а)  кредитный договор;

б)  вексель;

в)  долговая расписка;

г)  аккредитив.

*6.  Обеспечением исполнения обязательства по кредитному дого­вору не может быть:*

а)  залог;

б)  поручительство;

в)  страхование жизни заемщика;

г)  удержание;

*7.  По форме погашения кредиты классифицируются как:*

а)  погашаемые одной суммой;

б)  индивидуальный;

в) равными платежами;

г)  в безналичном порядке;

д)  верно все вышеперечисленное;

*8.  Банковская гарантия — один из способов обеспечения обяза­тельств. Однако она:*

а)  не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;

б)  может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмот­рено иное;

в)  вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не преду­смотрено иное;

г)  имеет все вышеуказанные характеристики;

*9. В основе банковского кредитования не лежит принцип:*

а)  срочности;

б)  платности;

в)  безопасности;

г)  обеспеченности;

д)  нет верного ответа.

*10.  Страхование кредитного риска банка — это страхование:*

а)  наличных денег в кассе;

б)  ценностей в хранилище банка;

в)  имущества, принимаемого в залог;

г)  выданной ссуды;

д) содержимого абонентских сейфов.