

**МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
«ДОНСКОЙ БАНКОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

**Методические рекомендации по выполнению контрольной работы по
МДК 02.01 «Организация кредитной работы».**

**Для специальности 38.02.07. «Банковское дело»,
заочная форма обучения**

Ростов-на-Дону
2016 г.

Одобрено цикловой методической
комиссией ОПД
Зам. директора по УМР
Протокол № _ от «__» _____ 20 г.
Председатель ЦМК _____/Назарян Е.Х./

Утверждаю
Зав. ОПП

/Воропаева Г.А./

Методические рекомендации составлены в соответствии с рабочей программой по дисциплине «Организация кредитной работы» по специальности 38.02.07. «Банковское дело»

Составитель:

Ботя Л.П. – преподаватель дисциплины «Организация кредитной работы»
Донского банковского колледжа

Методические указания по выполнению контрольной работы

Обязательным видом самостоятельной работы студентов заочной формы обучения, изучающих дисциплину Организация кредитной работы, является домашняя контрольная работа, которая одновременно выполняет функции средства приобретения и углубления знаний, а также их контроля и оценки.

Контрольная работа по учебной дисциплине Организация кредитной работы выполняется после предварительного ознакомления с программой дисциплины, изучения учебной литературы, целостного усвоения круга современных экономических проблем, их смысла и основного содержания.

Выполнение контрольной работы состоит из следующих этапов:

1. Ознакомление с требованиями, предъявляемым к знаниям и умениям студентов, завершивших изучение дисциплины Организация кредитной работы
2. Определение варианта заданий контрольной работы
3. Подбор и изучение источников
4. Сбор, систематизация фактического материала
5. Консультирование
6. Написание и оформление работы
7. Представление выполненной работы на проверку преподавателю, ведущему дисциплину
8. Получение письменной рецензии и оценки
9. Устранение указанных в рецензии недостатков

Написанию контрольной работы должен предшествовать активный поиск источников, подбор и изучение литературы по избранной теме. Для этого рекомендуется использовать библиотечный каталог, библиографический справочный материал, справочные электронные системы. Изучать источники лучше в порядке, обратном хронологическому, т.е. вначале целесообразно изучить самые свежие публикации, а затем - прошлых лет.

Для успешного выполнения контрольной работы необходимо обозначить план выполняемой работы, определить верные формулы и сделать логические выводы.

Структура контрольной работы включает в себя:

1 лист – титульный лист, который выполняется по установленной форме.

2 лист – вопросы, отнесенные к варианту контрольной работы

3 лист и последующие листы – тексты ответов на вопросы

Ответы на вопросы должны включать следующие обязательные компоненты:

Последний лист содержит список использованной литературы, включающий не менее 5-7 источников. *Библиографический список оформляется в соответствии с требованиями:* указываются в алфавитном порядке, автор (фамилия, инициалы), название работы, место издания, издательство, год издания и страницы, на которых расположен приводимый материал. При использовании периодических изданий указываются: автор,

название статьи, название журнала (газеты, сборника), год издания, номер страницы.

Контрольная работа должна быть выполнена аккуратно, страницы пронумерованы. В случае, когда работа выполняется на отдельных листах, они должны быть жестко скреплены или прошиты. Обязательно выделяются поля. На все использованные в тексте цитаты делаются сноски в конце страницы.

Работа обязательно подписывается студентом с проставлением даты окончания работы. Правильное оформление контрольной работы, соблюдение требований к ее объему являются одним из критериев оценки.

Контрольная работа выполняется по одному из вариантов, номер которого определяется для каждого студента по начальной букве фамилии.

Вариант работы	Начальная буква фамилии студента	Вариант работы	Начальная буква фамилии студента
1	А,Ю,Я	6	Е,Ё,Н
2	Б,Э,М	7	Ж,О,Х
3	В,Р,Ц	8	З,И,Ф
4	Г,П,Щ	9	К,У,С
5	Д,Ш,Ч	10	Л,Т

Контрольная работа подлежит обязательному рецензированию преподавателем и оценивается им словами «зачет» или «незачет». Цель рецензирования – проконтролировать знания студента и оказать ему помощь в усвоении сложных вопросов учебной программы. Особое внимание уделяется ошибочным положениям и недостаткам, по устранению которых студент должен провести дополнительную работу, даже если контрольная работа оценена как зачетная. В случае, если контрольная работа не зачтена, то выполняется повторно с учетом указанных в рецензии замечаний, вновь представляется на рецензию с приложением незачтенной работы.

Контрольная работа выполняется студентами в межсессионный период и представляется к рецензированию в сроки, установленные графиком учебного процесса. Студент допускается к экзамену по дисциплине только при условии положительной оценки контрольной работы. Перед экзаменом преподаватель может провести собеседование по контрольной работе с целью выявления подготовленности студента по содержательным аспектам изложенных в ней проблем.

Вариант 1.

1. Если в активах банка имеется большое количество кредитов с повышенным риском, то необходимо:

- A. Перестать осуществлять выдачу кредитов.
- B. Привлечь как можно больше средств со стороны.
- C. Увеличить удельный вес собственных средств в общем объёме ресурсов.
- D. Увеличить выдачу кредитов юридическим лицам.

2. Установите соответствие между обозначенной документацией и видами персональных трастовых операций.

Вид трастовой	Документация
1. Завещательный траст	A. Договор, который может быть расторгнут доверителем в любой момент
2. Безотзывной траст	B. Договор, который не может быть расторгнут доверителем
3. Отзывной траст	C. Завещание гражданина

3. Объектом лизингового договора выступают:

- A. Товарные ценности.
- B. Денежные средства в рублях.
- C. Валютные средства.
- D. Товарные и денежные средства.

4. ... операции — это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур для совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- A. Гарантийные.
- B. Консультационные.
- C. Расчётные.
- D. Инвестиционные.

5. ... банковские ссуды предоставляются, как правило, для восполнения временного недостатка собственных оборотных средств заёмщика.

- A. Долгосрочные.
- B. Бессрочные.
- C. Бланковые.
- D. Краткосрочные.

6. Финансовое состояние заёмщика оценивается банком на основе:

- A. Баланса на последнюю отчётную дату.
- B. Бизнес-плана предстоящей деятельности.
- C. Платёжного календаря.
- D. Техничко-экономического обоснования инвестиционного проекта.

7. К крупным кредитам в России относятся ссуды, размер которых превышает ... капитала банка-кредитора.

- A. 5%.

- В. 2%.
- С. 10%.

8. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.

- А. Финансовом.
- В. Коммерческом.
- С. Охранно-хозяйственном.
- Д. Административном.

9. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

- А. Специализации банка.
- В. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
- С. Учётной ставки Банка России.
- Д. Стоимости привлечённых ресурсов.

10. К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- А. Оценка кредитоспособности заёмщиков.
- В. Технологическая процедура выдачи кредита.
- С. Контроль за правильным оформлением кредита.
- Д. Управление кредитным портфелем.

11. ... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

- А. Бланковые.
- В. Онкольные.
- С. Обеспеченные.
- Д. Гарантированные.

12. Укажите последовательность этапов процесса краткосрочного банковского кредитования.

- А. Изучение кредитоспособности заёмщика.
- В. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
- С. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.
- Д. Работа с проблемными ссудами.
- Е. Подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита.
- Ф. Сопровождение кредита.

Вариант 2.

1. Значение нормативных дисконтов при залоге недвижимости установлено в диапазоне:

- А. 50-60%.
- В. 30-40%.
- С. 70-80%.
- Д. 10-20%.

2. По решению суда удовлетворение требований залогодержателя 31 счёт стоимости заложенного имущества производится в том случае, если:

- A. Предметом залога выступает имущество, представляющее для общества значительную культурную ценность.
- B. Невозможно установить местонахождение залогодателя заёмщика.
- C. Предметом залога выступает недвижимое имущество.
- D. Ссудополучатель не исполняет своего обязательства перед банком.

3. Кредитоспособность - это способность организации:

- A. Получить кредит.
- B. Получить и вернуть кредит.
- C. Вернуть кредит.
- D. Уменьшить кредитный риск.

4. Установите соответствие обозначенных характеристик сущностным особенностям кредитоспособности и платёжеспособности.

Показатели	Характеристика
1. Кредитоспособность	A. Погашение долговых обязательств перед поставщиками B. Погашение долговых обязательств перед банком
2. Платёжеспособность	C. Погашение долговых обязательств перед поставщиками банком и другими кредиторами

5. Последующий залог при оформлении банковских кредитов:

- A. Допускается только с разрешения Банка России.
- B. Не допускается.
- C. Допускается, если он не запрещён предшествующими договорами о залоге.
- D. Допускается с разрешения банка-кредитора.

6. В качестве субъекта, гарантирующего обязательства по ссуде, могут выступать:

- A. Финансово устойчивые организации и банки.
- B. Только банки.
- C. Различные фонды.
- D. Только страховые компании.

7. ... — это возможность образования на счете банковского клиента отрицательного дебетового сальдо.

- A. Ипотека.
- B. Клиринг.
- C. Овердрафт.
- D. Залог.

8. Одним из методов управления кредитным риском является ... портфеля активов.

- A. Дестабилизация.
- B. Уменьшение.
- C. Увеличение.
- D. Диверсификация.

9. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяет:

- A. Ревизионный отдел.
- B. Правление банка.
- C. Совет банка.
- D. Кредитный комитет.

10. Установите соответствие между обозначенными категориями лиц - потребителями трастовых услуг и видами трастовых операций.

Вид трастовых операций	Категория лиц
1. Персональные	A. Фирма—собственник имущества
2. Институциональные	B. Граждане
3. «Мастер»-траст	C. Пенсионный фонд
	D. Страховая компания

11. Лизинговый кредит базируется на арендной сделке с правом:

- A. Выкупа имущества лизингополучателем по остаточной стоимости.
- B. Продажи имущества лизингополучателем любому третьему лицу.
- C. Страхования имущества лизингодателем.
- D. Отказа от оплаты имущества лизингодателем.

12. Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определённых условий.

- A. Гарантийные.
- B. Инвестиционные.
- C. Лизинговые.
- D. Эмиссионные.

Вариант 3.

1. Кассовые операции коммерческого банка — это операции по:

- A. Покупке ценных бумаг.
- B. Выдаче поручительств.
- C. Приему и выдаче наличных денег.
- D. Учёту векселей.

2. ... — это особый вид банковского кредитования внешне торговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.

- A. Факторинг.
- B. Лизинг.
- C. Клиринг.
- D. Форфейтинг.

3. Необходимость ... кредитов обусловлена ограниченностью собственных средств коммерческих банков и сложностями привлечения кредитных ресурсов для долгосрочного кредитования.

- A. Вексельных.
- B. Ломбардных.
- C. Ипотечных.
- D. Консорциальных.

4. При факторинге с финансированием клиент банка (поставщик товара) получает от фактора (банка) возмещение стоимости продукции в объёме:

- A. Полной стоимости.
- B. 20%.
- C. 50%.
- D. 80%.

5. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заёмщику, называется:

- A. Консорциальным.
- B. Банковским.
- C. Потребительским.
- D. Ипотечным.

6. Банковский кредит, в соответствии с которым заемщик получает пакет собственных векселей банка-кредитора, именуется:

- A. Акцептным.
- B. Векселепоручительским.
- C. Дисконтным.
- D. Векселедательским.

7. Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности определяется как отношение:

- A. Суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам.
- B. Суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности со сроком возникновения до 12 мес. к краткосрочным обязательствам.
- C. Суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности со сроком возникновения до 12 мес, запасов и затрат к краткосрочным обязательствам.
- D. Суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности со сроком возникновения до 5 мес. к среднесрочным обязательствам.

8. Для учёта задолженности заёмщика при кредитовании по овердрафту банки открывают ... счет.

- A. Транзитный.
- B. Корреспондентский.

- C. Ссудный.
- D. Контокоррентный.

9. ... — это форма предоставления кредита, в течение срока действия которого клиент может получить ссуду в любой момент без дополнительных переговоров с банком и без оформления дополнительных документов.

- A. Кредитная линия.
- B. Разовое кредитование.
- C. Кредитование текущего счёта.
- D. Связанное кредитование.

10. Финансовый левераж (леверидж) количественно измеряет соотношение между ... капиталом.

- A. Уставным и собственным.
- B. Заемным и собственным.
- C. Заемным и привлеченным.
- D. Уставным и резервным.

11. Коммерческий банк может принять страховое обязательство страховщика в качестве формы обеспечения возвратности кредита заёмщиком при объёме ответственности за погашение кредита, равном:

- A. 10%.
- B. 20%.
- C. 50%.
- D. 80%.

12. Установите соответствие между обозначенными категориями лиц и формами обеспечения возвратности кредита, которые они могут предоставить.

Форма обеспечения возвратности кредита	Категория лиц
1. Гарантия	A. Физические
2. Поручительство	B. Юридические
	C. Физические и юридические

Вариант 4.

1. Обеспечение возвратности кредита выражает необходимость защиты ... интересов банка при возможном нарушении заёмщиком принятых на себя обязательств по своевременному возврату кредита.

2. Наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита в практике российских коммерческих банков являются:

- A. Залог имущества и цессия.
- B. Залог имущества и поручительство.
- C. Залог имущества и гарантия.
- D. Залог имущества и страхование.

3. Максимально допустимый риск по кредитам, выданным одному заёмщику, не должен превышать ... собственных средств банка-кредитора.

- A. 50%.

- B. 10%.
- C. 40%.
- D. 25%.

4. Категория качества ссуды определяется в зависимости от:

- A. Удалённости организации от банка.
- B. Кредитоспособности организации.
- C. Финансового состояния и качества обслуживания долга.
- D. Формы обеспечения кредита.

5. ... — это особая форма краткосрочного кредитования, при которой банк осуществляет кредитование расчётного или текущего счёта клиента.

- A. Кредитная линия.
- B. Овердрафт.
- C. Овернайт.
- D. Экспресс-кредит.

6. Жилищные ипотечные кредиты, как правило, выдаются для оплаты ... стоимости объекта кредитования.

- A. Полной.
- B. Всей или части.
- C. Не более 50%.
- D. Не более 70%.

7. Юридические лица - клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:

- A. Денежных чеков.
- B. Платёжных требований.
- C. Векселей.
- D. Платёжных поручений.

8. Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счёт.

- A. Депозитарных.
- B. Ссудных.
- C. Дилерских.
- D. Пассивных.

9. Факторинг без финансирования предполагает:

- A. Инкассирование банком расчётных документов клиента - поставщика продукции.
- B. Частичную оплату расчётных документов клиента.
- C. Полную оплату расчётных документов клиента.
- D. Инкассирование банком расчётных документов клиента — поставщика продукции и получения в его пользу платежей.

10. В мировой практике под лизингом понимается:

- A. Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем.
- B. Краткосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.
- C. Долгосрочная аренда имущества при сохранении прав собственности на него за арендодателем на весь срок до говора.

D. Долгосрочная аренда имущества при сохранении права собственности на него за арендодателем на период амортизации.

11. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли:

- A. Арендатора.
- B. Поставщика оборудования.
- C. Арендодателя.
- D. Заёмщика.

12. Факторинг - это операция по покупке ... заёмщика.

- A. Дебиторской задолженности.
- B. Кредиторской задолженности.
- C. Основных фондов.
- D. Нематериальных активов.

Вариант 5.

1. Установите соответствие между степенью возмещения банку затрат по приобретению имущества лизингополучателем и видом лизинга.

Вид лизинга	Степень возмещения банку затрат по приобретению имущества лизингополучателем
1. Финансовый	A. Частичная оплата стоимости имущества (амортизация неполная)
2. Оперативный	B. Полная выплата стоимости имущества по окончании срока договора независимо от срока амортизации имущества C. Полная выплата стоимости имущества по окончании срока

2. Факторинг ... - это вид торгово-комиссионной операции, при которой плательщик (должник) уведомляется об участии в расчётах фактор-посредника.

- A. Без финансирования.
- B. Закрытый.
- C. С регрессом.
- D. Открытый.

3. Основная цель ... банковского обслуживания — инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.

- A. Факторингового.
- B. Инвестиционного.
- C. Кассового.
- D. Консалтингового.

4. ... операции — это операции, связанные с предоставлением банком в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования.

- A. Инвестиционные.
- B. Депозитные.
- C. Факторинговые.
- D. Лизинговые.

5. Контокоррентный счёт открывается банком:

- A. Только юридическому лицу.
- B. Только физическому лицу.

- C. Юридическим и физическим лицам.
- D. Только некоммерческим организациям.

6. Причиной возникновения проблемного кредита может быть:

- A. Высокая процентная ставка.
- B. Значительная сумма кредита.
- C. Плохое структурирование ссуды.
- D. Достаточно строгое отношение банка к заёмщику.

7. Целевые кредиты предоставляются на срок:

- A. До одного года.
- B. Более одного года.
- C. Не более полугода.
- D. До 30 дней.

8. В общем смысле под ... кредитом понимается кредит под залог высоколиквидных активов, главным образом — ценных бумаг.

- A. Ломбардным.
- B. Онкольным.
- C. Акцептным.
- D. Синдицированным.

9. Установите соответствие между обозначенными видами и характером источников погашения кредита.

Характер источника погашения кредита		Вид источника погашения кредита	
1.	Первичный	A.	Доходы будущих периодов
2.	Вторичный	B.	Б. Выручка от реализации продукции
		C.	В. Выручка от реализации заложенного имущества

10. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита именуется ... кредита.

- A. Структурированием.
- B. Созданием.
- C. Сопровождением.
- D. Унификацией.

11. Дефицит денежных средств обуславливает рост:

- A. Дебиторской задолженности.
- B. Кредиторской задолженности.
- C. Краткосрочных финансовых вложений.
- D. Долгосрочных финансовых вложений.

12. Залогом могут выступать:

- A. Основные фонды, запасы и ценные бумаги.
- B. Запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов.
- C. Ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.
- D. Доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставной капитал.

Вариант 6.

1. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заёмщика, представляет собой:

- A. Приток денежных средств.
- B. Отток денежных средств.
- C. Разницу между притоком и оттоком денежных средств.

- D. Прибыль организации.
- 2. Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам.**
- 3. При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:**
- A. Только коэффициенты ликвидности.
- B. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.
- C. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.
- D. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.
- 4. Установите соответствие обозначенных нормативных значений конкретным коэффициентам ликвидности.**

Коэффициент ликвидности	Нормативное значение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	A. 2,0
2. Коэффициент промежуточной ликвидности	B. 1,0 C. 0,2
3. Коэффициент общей ликвидности (покрытия)	D 0 5

5. Вексельное поручительство именуется:

- A. Авалем.
- B. Облиго.
- C. Цессией.
- D. Индоссаментом.

6.

Имущество, заложенное в банке, должно быть застраховано за счет:

- A. Залогодержателя.
- B. Залогодателя.
- C. Третьего лица.
- D. Страховой компании.

7. Разработка кредитного договора именуется:

- A. Маркетинг-миксом.
- B. Структурированием ссуды.
- C. Маркетинг-максом.
- D. Бизнес-планированием.

8. Овердрафт представляет собой:

- A. Срочный разовый кредит.
- B. Платёжный кредит.
- C. Бланковый кредит.
- D. Кредит до востребования в оборотные средства.

9. К числу внутрибанковских факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:

- A. Способности и опыт персонала.
- B. Клиентскую базу.
- C. Наличие банков-конкурентов.
- D. Денежно-кредитную политику Банка России.

10. ... банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей.

- A. Краткосрочные.
- B. Среднесрочные.

С. Долгосрочные.

Д. Бессрочные.

11. Кредит по овердрафту погашается:

А. По окончании срока действия кредитного договора.

В. Ежедневно за счет остатка средств на расчётном счёте заёмщика.

С. Один раз в неделю.

Д. Периодически, в согласованные с банком сроки.

12. ... — это форма ссудного счёта, используемая в настоящее время в российской банковской практике.

А. Специальный ссудный счёт.

В. Контокоррентный счёт.

С. Онкольный счёт.

Д. Простой ссудный счёт.

Вариант 7.

1. Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:

А. Денежных средств.

В. Недвижимости.

С. Драгоценных металлов.

Д. Товарно-материальных ценностей.

2. Бланковые ссуды обеспечиваются:

А. Гарантией.

В. Поручительством.

С. Цессией.

Д. Только кредитным договором.

3. Объекты кредитования по степени концентрации делятся на:

А. Наличные и безналичные.

В. Единичные и под совокупную потребность.

С. Внутренние и внешние.

Д. Краткосрочные и долгосрочные.

4. По степени риска кредиты подразделяются на:

А. Стандартные и нестандартные.

В. Целевые и гарантированные.

С. Внутренние и внешние.

Д. Краткосрочные и долгосрочные.

5. Формой ограничения в предоставлении кредита по возобновляемой кредитной линии является:

А. Лимит выдачи.

В. Лимит задолженности.

С. Лимит кредитования.

Д. Выходной лимит.

6. В российской банковской практике в основном используются ... кредитные линии.

А. Рамочные и специализированные.

В. Возобновляемые и невозобновляемые.

С. Общие и текущие.

Д. Сезонные и долгосрочные.

7. Управление кредитом не включает:

А. Диверсификацию кредитного риска.

В. Контроль за исполнением кредитных договоров.

С. Реклассификацию кредитного портфеля.

Д. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

8. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, делятся на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.
- A. Срокам.
 - B. Сфере применения.
 - C. Целевому назначению.
 - D. Размеру процента.
9. Одним из возможных методов оценки репутации заёмщика является:
- A. Симуллинг.
 - B. Рейтинг.
 - C. Скоринг.
 - D. Андеррайтинг.
10. К числу макроэкономических факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:
- A. Состояние экономики в регионе.
 - B. Клиентскую базу банка.
 - C. Структуру пассивов банка.
 - D. Общее состояние экономики.
11. К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:
- A. Состояние межбанковской конкуренции.
 - B. Степень развития банковской инфраструктуры.
 - C. Уровень развития банковского законодательства.
 - D. Ликвидность банка.
12. Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:
- A. Посредника.
 - B. Заёмщика.
 - C. Кредитора.
 - D. Кредитора и заёмщика.

Вариант 8.

1. К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:
- A. Ресурсную базу банка и её структуру.
 - B. Ликвидность банка.
 - C. Специализацию банка.
 - D. Политическую обстановку в стране.
2. Индикатором ухудшения качества ссуды не является:
- A. Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.
 - B. Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.
 - C. Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
 - D. Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.
3. Потребительские ссуды банк выдает:
- A. Промышленным организациям.
 - B. Строительным организациям.
 - C. Сельскохозяйственным организациям.
 - D. Населению.

- 4. Наиболее распространённый способ оценки кредитоспособности банковских заёмщиков основан на анализе:**
- A. Показателей делового риска.
 - B. Денежного потока.
 - C. Финансовых коэффициентов.
 - D. Организационной структуры организации.
- 5. Залог, передаваемый коммерческому банку заёмщиком на период пользования им ссудой, называется:**
- A. Закладом.
 - B. Поручительством.
 - C. Цессией.
 - D. Ипотекой.
- 6. ... — это выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.**
- 7. Установите соответствие между балансовыми статьями активов и группами активов заёмщика по степени их ликвидности.**

Группа активов заёмщика по степени ликвидности	Балансовая статья актива
1. Быстрореализуемые	A. Внеоборотные активы
2. Среднереализуемые	B. Страховые обязательства
3. Медленнореализуемые	C. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
	D. Краткосрочная дебиторская задолженность

- 8. Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заёмщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:**
- A. Экспресс-анализом.
 - B. Фундаментальным анализом.
 - C. SWOT-анализом.
 - D. Техническим анализом.
- 9. Под формой обеспечения возвратности кредита понимается форма ... обязательств заёмщика по своевременному возврату кредита и процентов по нему.**
- 10. Пролонгация кредитной линии:**
- A. Допускается только с разрешения РКЦ.
 - B. Не допускается.
 - C. Допускается только организациям, имеющим в банке-кредиторе расчётный счет.
 - D. Допускается только с разрешения Банка России.
- 11. В качестве предметов залога по ипотечным кредитам не могут выступать:**
- A. Организации, здания и сооружения.
 - B. Земельные участки.
 - C. Гаражи и дачи.
 - D. Товары в обороте.
- 12. Операция, в которой банк, принимая вексель от векселедателя, выдает ему сумму этого векселя до срока платежа по нему, удерживая в свою пользу некоторую сумму, называется:**
- A. Авалированием.
 - B. Акцептом.

- C. Домицилированием.
- D. Учётом (дисконтом).

Вариант 9.

1. Возобновляемая кредитная линия иначе именуется:

- A. Лимитом выдачи.
- B. Овердрафтом.
- C. Револьверным кредитом.
- D. Лимитом задолженности.

2. Максимальный размер лимита по овердрафту устанавливается в:

- A. Размѣре средств, находящихся на расчѣтном счѣте клиента.
- B. Определѣнном проценте от среднемесячных поступлений денежных средств на расчѣтный счѣт клиента за последние 3—6 мес.
- C. Определѣнном проценте от среднемесячных поступлений денежных средств на расчѣтный счѣт клиента за последний месяц.
- D. Размѣре дебиторской задолженности на последнюю от чѣтную дату.

3. Погашение ссуды, оформленной как невозобновляемая кредитная линия, осуществляется:

- A. Единовременно всей суммой сразу.
- B. Неоднократно в течение всего срока действия договора.
- C. За счѣт вновь полученного кредита.
- D. Ежедневно за счѣт свободного остатка средств на расчѣтном счѣте.

4. .. — это оценка возможности клиента получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней.

- A. Ликвидность.
- B. Доходность.
- C. Кредитоспособность.
- D. Рентабельность.

5. В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества.

- A. Восемь.
- B. Семь.
- C. Шесть.
- D. Пять.

6. Кредитная заявка заѣмщика может быть отклонена, если:

- A. Доля заѣмщика в общем капитале его организации значительна.
- B. Еѣ содержание не соответствует основным принципам кредитной политики банка.
- C. Сумма кредита невелика.
- D. Предложена единственная форма обеспечения возвратности кредита — гарантия.

7. В кредитной заявке юридических лиц не указывается:

- A. Краткая характеристика организации.
- B. Источник погашения кредита.
- C. Срок кредита.
- D. Сумма кредита.

8. Доход по банковскому кредиту поступает в виде:

- A. Только ссудного процента.
- B. Только комиссии.
- C. Наценки к стоимости товара.
- D. Ссудного процента и комиссии.

9. В потребительских кредитах на неотложные нужды ссу да может быть использована заёмщиком:

- A. Только на производственные цели.
- B. На любые цели.
- C. Только на строительство садовых домов.
- D. Только для финансирования затрат по приобретению жилья.

10. Установите соответствие обозначенного характера участия в лизинговой сделке её участникам.

Участник лизинговой сделки	Характер участия в лизинговой сделке
1. Лизингополучатель	A. Поставка оборудования в лизинг
2. Лизингодатель	B. Приобретение оборудования в лизинг
3. Поставщик имущества	C. Производитель-продавец оборудования D. Гарант реализации лизинговой сделки

11. Посредническая операция, связанная с покупкой коммерческим банком ценных бумаг новых выпусков с целью их размещения на рынке, именуется:

- A. Консалтинг.
- B. Клиринг.
- C. Листинг.
- D. Андеррайтинг.

12. ... кредит позволяет проводить денежные операции не только в пределах свободного остатка средств, но и за счёт ссудных средств.

- A. Лизинговый.
- B. Контокоррентный.
- C. Векселедательский.
- D. Консорциальный.

Вариант 10.

1. К первой категории качества обеспечения банковских ссуд относится:

- A. Залог ценных бумаг с невысоким инвестиционным рейтингом.
- B. Залог сырья, материалов и готовой продукции.
- C. Залог ценных бумаг и векселей, эмитированных Министерством финансов РФ.
- D. Залог земельных участков.

2. В лизинговой сделке участвует, как минимум, ... субъекта.

- A. Два.
- B. Три.
- C. Четыре.
- D. Один или два.

3. Установите соответствие между обозначенными субъектами лизинга, обслуживающими имущество в период срока действия лизинговой сделки, и видом лизинга.

Вид лизинга	Субъект лизинга
1. Чистый	А. Поставщик
2. Полный	В. Лизингополучатель
	С. Лизингодатель

4. ... — это залог «недвижимости».

5. ... — это залог, оставляемый у залогодержателя.

6. **Использование форм обеспечения возвратности кредита снижает банковский ...риск.**

7. **Преимуществом лизинга для лизингополучателей является:**

А. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гарантия обеспечения материального накопления от оказанной банком услуги.

В. Возможность получения кредита на часть стоимости имущества и гибкость лизингового договора.

С. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и технического перевооружения производства.

Д. Возможность получения кредита на полную стоимость имущества и ускорение оборачиваемости оборотных активов.

8. **К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:**

А. Ресурсную базу банка и её структуру.

В. Ликвидность банка.

С. Специализацию банка.

Д. Политическую обстановку в стране.

9. **Наиболее распространённый способ оценки кредитоспособности банковских заёмщиков основан на анализе:**

А. Показателей делового риска.

В. Денежного потока.

С. Финансовых коэффициентов.

Д. Организационной структуры организации.

10. **Кредитоспособность - это способность организации:**

А. Получить кредит.

В. Получить и вернуть кредит.

С. Вернуть кредит.

Д. Уменьшить кредитный риск.

11. **Установите соответствие обозначенных характеристик сущностным особенностям кредитоспособности и платёжеспособности.**

Показатели	Характеристика
1. Кредитоспособность	А. Погашение долговых обязательств перед поставщиками
Б.	В. Погашение долговых обязательств перед банком
2.	С. Погашение долговых обязательств перед

12. ... **банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.**

А. Бланковые.

В. Онкольные.

С. Обеспеченные.

Д. Гарантированные.