

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Фонды оценочных средств по дисциплине «Осуществление кредитных операций»

Специальность 38.02.07 Банковское дело

1. Формируемые дисциплиной компетенции

ПК.2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов

ПК.2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

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

2. Планируемые результаты обучения

Коды компетенций	Планируемый результат
ПК.2.1	Знание кредитоспособности, платежеспособности юридического и физического лица,. Знание финансовых документов физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, Знание финансовых документов для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно - сальдовые ведомости и пр. Умение осуществлять расчет платежеспособности физического лица и определять максимальную сумму кредита. Умение осуществлять расчет платежеспособности юридического лица - показатели ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, финансовой устойчивости.
ПК.2.2	Знание требований банков относительно кредитной документации; Умение оформлять и проверять правильность заполнения банковских документов: анкета, заявка, кредитный договор.
ПК.2.3	Знания банковского мониторинга: сопровождение залога, платежеспособности/кредитоспособности заемщика и пр. Умение формировать кредитное досье, проводить оценку залогов и осуществлять их контроль
ПК.2.4	Знание процесса проведения операций межбанковского кредитования с подробным описанием каждого этапа. Знание основных параметров межбанковских кредитов. Умение анализировать целесообразность финансирования банков при межбанковском кредитовании, умение оформлять пакет документов для оформления межбанковского кредитования.
ПК.2.5	Знание классификации банковских ссуд и Положения, регламентирующие банковские резервы. Умение классифицировать банковские ссуды по степени риска и производить расчет резервов.

3. Спецификация теста

Тест по дисциплине «Осуществление кредитных операций» состоит из 20 заданий. Рекомендованное время решения теста испытуемым – 30 минут. Верно решенное задание оценивается в 1 балл, максимальный балл за верное выполнение всех заданий теста – 20 баллов. Минимальный проходной балл – 9, что соответствует минимальному порогу для выставления отметки «удовлетворительно».

Схема конвертации баллов в отметки:

0-8 баллов – «неудовлетворительно»

9-12 баллов – «удовлетворительно»

13-16 баллов – «хорошо»

17-20 баллов – «отлично»

4. Структура теста:

Наименование раздела/темы	Планируемый результат	Количество заданий в тесте
Организация кредитной работы	Знание кредитоспособности, платежеспособности юридического и физического лица, Знание финансовых документов физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, Знание финансовых документов для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно - сальдовые ведомости и пр. Умение осуществлять расчет платежеспособности физического лица и определять максимальную сумму кредита. Умение осуществлять расчет платежеспособности юридического лица - показатели ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, финансовой устойчивости. Знание требований банков относительно кредитной документации; Умение оформлять и проверять правильность заполнения банковских документов: анкета, заявка, кредитный договор. Знания банковского мониторинга: сопровождение залога, платежеспособности/кредитоспособности заемщика и пр. Умение формировать кредитное досье, проводить оценку залогов и осуществлять их контроль Знание процесса проведения операций межбанковского кредитования с подробным описанием каждого этапа. Знание основных параметров межбанковских кредитов. Умение анализировать целесообразность финансирования банков при межбанковском кредитовании, умение оформлять пакет документов для оформления межбанковского кредитования.	18

Учет кредитных операций	Знание классификации банковских ссуд и Положения, регламентирующие банковские резервы. Умение классифицировать банковские ссуды по степени риска и производить расчет резервов.	2
-------------------------	---	---

1 вариант

1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип
 - а) срочности
 - б) дифференцированности
 - в) возвратности
 - г) платности
2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть
 - а) ипотечным
 - б) онкольным
 - г) обеспеченным
 - д) компенсационным
3. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования
 - а) факторинг
 - б) форфетирование
 - в) вексельный
 - г) овердрафт
4. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора – это
 - а) пассивные
 - б) простые
 - в) активные
 - г) расчётные
5. Диверсификация ссудного портфеля – это
 - а) порядок покрытия убытков
 - б) метод обеспечения возвратности кредита
 - в) рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
 - г) условия продления или возобновления просроченных кредитов
6. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются
 - а) стандартными
 - б) нестандартными
 - в) сомнительными
 - г) безнадёжными
7. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является
 - а) проведение андеррайтинга
 - б) зачисление ссуды на счет клиента
 - в) текущий мониторинг кредитов
 - г) погашение кредита
8. В понятие «сведения о заёмщике – юридическом лице» входит информация о
 - а) назначении кредита
 - б) источниках погашения кредита

- в) основных поставщиках и покупателях
 - г) обеспечении, предлагаемом клиентом
9. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется
- а) кредитоспособностью
 - б) деловой активностью
 - в) ликвидностью
 - г) манёвренностью
10. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий
- а) количество выпущенных ценных бумаг
 - б) количество лет, проработанных на рынке
 - в) ликвидность баланса
 - г) состав поставщиков и покупателей заёмщика
11. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ
- а) финансовой устойчивости заёмщика
 - б) эффективности деятельности заёмщика
 - в) структуры активов и пассивов заёмщика
 - г) все вышеперечисленное верно
12. Потребительская ссуда сроком до года является
- а) краткосрочной
 - б) среднесрочной
 - в) овердрафтом
 - г) онкольной
13. Анализируя доходы заёмщика – юридического лица, кредитный работник рассматривает
- а) выплату клиентом налогов
 - б) ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
 - в) поступления от сбережений и капитальных вложений
 - г) уплата взносов по страхованию имущества
14. Банковский кредит подразделяется на активный, в случае если банк выступает:
- а) кредитором
 - б) заемщиком
 - в) посредником
 - г) комиссионером
15. Реструктуризация кредита:
- а) перекредитование дорогого кредита более дешевым
 - б) изменение условий кредитного договора
 - в) внесение существенных изменений в кредитный договор
 - г) внесение существенных изменений в кредитную политику
16. Кредит, предоставляемый заемщику одним банком, называется:
- а) индивидуальный
 - б) синдицированный
 - в) межбанковский
 - г) нет правильного ответа

17. Лизинг – это:
- а) долгосрочная аренда имущества с правом выкупа этого имущества
 - б) продажа дебиторской задолженности покупателя
 - в) право на доход от сдаваемого в аренду имущества
 - г) право на продажу имущества без согласования с лизингодателем
18. Рефинансирование кредита это:
- а) перекредитование дорогого кредита более дешевым
 - б) переоформление кредитного договора
 - в) внесение существенных изменений в кредитный договор
 - г) внесение существенных изменений в кредитное досье
19. Чем больше собственный кредитный потенциал банка, тем ставки по кредитам:
- а) выше
 - б) ниже
 - в) кредитный потенциал не влияет на ставки
 - г) нет правильного ответа
20. Сущность метода кредитного скоринга физических лиц состоит в следующем:
- а) каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика получает балльную оценку, и итоговая сумма баллов представляет собой общую оценку кредитоспособности потенциального заемщика;
 - б) тщательная юридическая проверка обеспечения по возможной ссуде;
 - в) тщательная проверка анкетных данных потенциального заемщика службой безопасности банка;
 - г) официальный запрос в Бюро кредитных историй.

2 вариант

1. Факторинг – это:
- а) долгосрочная аренда имущества с правом выкупа этого имущества
 - б) продажа дебиторской задолженности покупателя
 - в) право на доход от сдаваемого в аренду имущества
 - г) право на продажу имущества без согласования с лизингодателем
2. Кредит, предоставляемый заемщику двумя и более банками, называется:
- а) синдицированный
 - б) индивидуальный
 - в) межбанковский
 - г) межфилиальный
3. В целях формирования ресурсов, банком могут быть привлечены средства:
- а) от юридических лиц при открытии расчетного счета
 - б) от физических лиц во вклады
 - в) от Банка России
 - г) все вышеперечисленное верно
4. При оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков кредитной организацией нормативные значения коэффициентов ликвидности, рентабельности, финансового левериджа и оборачиваемости утверждаются:
- а) Банком России;
 - б) коммерческим банком — потенциальным кредитором;

- в) ассоциацией российских банков;
- г) аудиторской компанией.

5. Оценка кредитоспособности заемщиков относится к следующему этапу кредитного процесса:

- а) этап предварительной работы по предоставлению кредита;
- б) технологическая процедура выдачи кредита;
- в) контроль за правильным оформлением кредитной документации;
- г) этап погашения кредита.

6. Одним из методов управления кредитным риском является ... портфеля ссуд.

- а) дестабилизация;
- б) клиринг;
- в) увеличение;
- г) диверсификация.

7. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение собственного капитала предприятия к его кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- а) финансовая устойчивость;
- б) оборачиваемость;
- в) прибыльность;
- г) ликвидность.

8. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение выручки от реализации предприятия к активам предприятия, относится к следующей группе коэффициентов:

- а) финансовая устойчивость;
- б) оборачиваемость;
- в) прибыльность;
- г) ликвидность.

9. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение прибыли предприятия к выручке от реализации, относится к следующей группе коэффициентов:

- а) финансовая устойчивость;
- б) оборачиваемость;
- в) прибыльность;
- г) ликвидность.

10. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение величины денежных средств предприятия к его краткосрочной кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- а) финансовая устойчивость;
- б) оборачиваемость;
- в) прибыльность;
- г) платежеспособность.

11. Оценка возможности клиента банка получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней – это анализ:

- а) ликвидности;
- б) доходности;
- в) кредитоспособности;
- г) рентабельности.

12. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заемщика, представляет собой.

- а) приток денежных средств;
- б) отток денежных средств;
- в) разницу между притоком и оттоком денежных средств;
- г) прибыль организации.

13. Коэффициент финансовой устойчивости количественно измеряет соотношение между капиталом:

- а) уставным и собственным;
- б) заемным и собственным;
- в) уставным и резервным;
- г) нет правильного ответа.

14. Мониторинг финансового состояния заемщика – юридического лица оценивается банком на основе:

- а) баланса и отчета о финансовых результатах на отчетную дату;
- б) бизнес-плана предстоящей деятельности;
- в) платежного календаря;
- г) технико-экономического обоснования возвратности кредита.

15. Дефицит денежных средств предприятия-заемщика обуславливает рост:

- а) дебиторской задолженности;
- б) кредиторской задолженности;
- в) краткосрочных финансовых вложений;
- г) долгосрочных финансовых вложений.

16. Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика включает в себя:

- а) оценку качественных и количественных характеристик кредитоспособности заемщика;
- б) оценку широкого спектра качественных характеристик кредитоспособности заемщика;
- в) оценку широкого спектра количественных характеристик кредитоспособности заемщика;
- г) оценку прогнозных характеристик кредитоспособности заемщика.

17. Коэффициенты оборачиваемости характеризуют:

- а) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
- в) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
- г) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

18. Коэффициенты прибыльности характеризуют:

- а) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
- б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
- в) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
- г) способность предприятия-заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

19. Коэффициенты ликвидности показывают:
- а) соотношение собственного и заемного капитала предприятия-заемщика;
 - б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заемщика;
 - в) эффективность работы собственного и привлеченного капитала предприятия-заемщика;
 - г) способность предприятия -заемщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

20. При кредитовании на потребительские цели (если все условия кредитования стандартны) при формировании резерва, кредит относят:
- а) к портфелю однородных ссуд;
 - б) к портфелю разнородных ссуд;
 - в) к одинаковым ссудам;
 - г) резерв не устанавливают.

3 вариант

1. Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности клиента представляет собой:
 - а) расчет, оценка и анализ финансовых коэффициентов, рассчитанных по данным финансовой отчетности клиента;
 - б) определение разницы между притоком и оттоком денежных средств клиента;
 - в) экспертную оценку и анализ обеспечения по кредиту;
 - г) анализ риска прерывности или задержки кругооборота фондов на отдельных стадиях хозяйственного цикла клиента.
2. Коэффициент автономии (финансовой независимости), определяемый как отношение собственного капитала заемщика к его активам, имеет следующее экономическое содержание:
 - а) степень независимости от внешних источников финансирования;
 - б) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов,
 - в) рентабельность продаж;
 - г) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.
3. Коэффициент деловой активности, определяемый как отношение выручки от реализации заемщика к его активам, имеет следующее экономическое содержание:
 - а) степень независимости от внешних источников финансирования;
 - б) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
 - в) рентабельность продаж;
 - г) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.
4. Финансовый коэффициент, определяемый как отношение прибыли заемщика к объему его выручки от реализации, имеет следующее экономическое содержание:
 - а) степень независимости от внешних источников финансирования,
 - б) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
 - в) рентабельность продаж;
 - г) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.
5. Коэффициент покрытия, определяемый как отношение текущих активов заемщика к его краткосрочной кредиторской задолженности, имеет следующее экономическое содержание:
 - а) степень независимости от внешних источников финансирования;

- б) эффективность использования (оборачиваемость) совокупных активов;
- в) рентабельность продаж;
- г) способность рассчитаться с задолженностью в ближайшей перспективе.

6. Процедура оценки финансового состояния заемщика производится российскими коммерческими банками в рамках кредитного процесса со следующей периодичностью:

- а) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки;
- б) ежеквартально в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам,
- в) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежеквартально в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам;
- г) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежегодно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам, и последний раз – при погашении кредита.

7. К ипотечным можно отнести кредиты:

- а) покупку дачного дома в сельской местности для сезонного проживания;
- б) на строительство жилых домов;
- в) покупку квартиры;
- г) верно б и в.

8. Ипотечное кредитование способствует:

- а) развитию ряда отраслей экономики (строительства, строительных материалов);
- б) развитию банковской системы;
- в) удовлетворению потребности в жилье;
- г) все ответы верны.

9. Субъектами договора о залоге являются:

- а) залогодатель и залогодержатель;
- б) регистрирующий орган;
- в) держатель единого залогового реестра;
- г) регистрирующий орган и банк.

10. Назовите ссуду, по которой отсутствует кредитный риск:

- а) особая ссуда
- б) идеальная ссуда
- в) стандартная ссуда
- г) бланковая ссуда

11. При ипотечном кредитовании отличительным этапом кредитного процесса является:

- а) изучение кредитоспособности заемщика;
- б) регистрация договора залога в регистрационном органе;
- в) разработка условий кредитной сделки;
- г) формирование кредитного досье;

12. Договор об ипотеке должен содержать:

- а) наименование залогодателя и залогодержателя и места их нахождения;
- б) название кредитного договора или иного обязательства, исполнение которого обеспечивается закладной, дату и место заключения договора;
- в) сумму основного обязательства, обеспеченного ипотекой;
- г) все вышеперечисленное.

13. Договор о залоге считается зарегистрированным, если:

- а) ему присвоен номер (код) Единого залогового реестра;
- б) обязательная запись о регистрации залога внесена в Единый залоговый реестр;
- в) он подписан участниками и сдан в обслуживающий банк;
- г) верно а и б.

14. Особенностью долгосрочного кредитования выступает:

- а) повышенный риск;
- б) объект кредитования – инвестиционный проект;
- в) кредитор – специальный кредитный институт или крупный коммерческий банк;
- г) все выше указанное.

15. Кредитный потенциал банка – это:

- а) общая сумма мобилизованных банком средств;
- б) сумма привлеченных банком средств
- в) величина мобилизованных банком средств за вычетом резерва ликвидности;
- г) величина мобилизованных банком средств за вычетом нормы прибыли.

16. Кредит под залог недвижимости - это:

- а) факторинг;
- б) лизинг;
- в) овердрафт;
- г) ипотека.

17. Кредитная линия – это

- а) позиция банка в сфере кредитования;
- б) выбор шкалы клиентов для кредитования;
- в) предоставление кредита частями в пределах лимита;
- г) линейная шкала процентов по кредиту.

18. Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента сумму, превышающую остаток средств на счете:

- а) овердрафт;
- б) онкольный кредит;
- в) вексельный кредит;
- г) потребительский кредит.

19. Определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска, - это:

- а) кредитная способность;
- б) кредитный мониторинг;
- в) кредитная политика;
- г) кредитный потенциал.

20. При кредитовании на юридических лиц при формировании резерва, кредит относят:

- а) к портфелю однородных ссуд;
- б) оценивают индивидуально;
- в) к одинаковым ссудам;
- г) резерв не устанавливают.

1. Документы финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита, включают:
 - а) учредительные и регистрационные документы;
 - б) копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика;
 - в) бизнес – план;
 - г) паспорт собственников.

2. В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о
 - а) назначении кредита;
 - б) источниках погашения кредита;
 - в) основных поставщиках и покупателях;
 - г) обеспечении, предлагаемом клиентом

3. Ссуды, для которых характерен высокий уровень риска невозврата, называются
 - а) стандартными;
 - б) нестандартными;
 - в) сомнительными;
 - г) безнадёжными.

4. Диверсификация ссудного портфеля – это
 - а) порядок покрытия убытков
 - б) метод обеспечения возвратности кредита
 - в) рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
 - г) условия продления или возобновления просроченных кредитов

5. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это
 - а) пассивные
 - б) простые
 - в) активные
 - г) расчётные

6. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип
 - а) срочности
 - б) дифференцированности
 - в) возвратности
 - г) обеспеченности

7. Какой термин используется при финансовом анализе для отражения движения денежных средств предприятия:
 - а) кэш-фло
 - б) кэш-бэк
 - в) кэш-даун
 - г) опиу

8. Коэффициент, который рассчитывается как отношение прибыли к активам, ресурсам или потокам, её формирующим.
 - а) маржа
 - б) рентабельность
 - в) торговая наценка

г) ликвидность

9. Отметить оборотные средства для предприятия, которое производит школьную мебель:

- а) офис
- б) транспортное средство
- в) мебельная фурнитура
- г) стол руководителя

10. Отметить внеоборотные активы для предприятия, которое производит транспортные средства:

- а) офис
- б) заработная плата
- в) готовая продукция
- г) денежные средства

11. Равномерные платежи по кредиту, называются:

- а) дифференцированными;
- б) комиссии;
- в) аннуитетными;
- г) нет правильного варианта.

12. График погашения, при котором платежи по основному долгу кредита являются равномерным называется:

- а) дифференцированными;
- б) комиссии;
- в) аннуитетными
- г) нет правильного варианта

13. Все условия предоставления потребительских ссуд согласовываются двумя сторонами – кредитором и заемщиком – и оговариваются в:

- а) суде;
- б) кредитном договоре;
- в) графике платежей;
- г) анкете заемщика

14. Назовите кредит, который выдается под залог недвижимости с целью строительства, приобретения или реконструкции жилья:

- а) ссуда;
- б) ипотека;
- в) овердрафт;
- г) овернайт

15. В российском законодательстве ипотекой признается залог:

- а) предприятия, здания и сооружения;
- б) воздушные и морские суда;
- в) жилые дома и квартиры;
- г) все вышеперечисленное верно.

16. Принцип «срочность» в кредитовании означает:

- а) приказ банка о срочном возврате ссуды
- б) срочный отзыв кредитного договора

- в) определение временных границ использования кредита
- г) срочное определение лимита кредитования

17. Кредитование расчетного счета – это:

- а) ипотека
- б) контокоррент
- в) овердрафт
- г) овернайт

18. Кредит, предоставляемый одним банком другому, называется:

- а) Контокоррентным;
- б) Синдицированным;
- в) Межбанковским;
- г) Секьюритизированным

19. Ссуды, предоставляемые населению, называются:

- а) потребительскими;
- б) гражданскими;
- в) предпринимательскими;
- г) овернайт

20. Документами финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита, являются:

- а) учредительные и регистрационные документы
- б) копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика
- в) бизнес – план
- г) анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах

Ключ к тесту

Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4
1 в	1 б	1 г	1 б
2 а	2 а	2 а	2 в
3 г	3 г	3 б	3 в
4 в	4 б	4 в	4 в
5 в	5 а	5 г	5 а
6 а	6 г	6 в	6 г
7 а	7 а	7 г	7 а
8 в	8 б	8 г	8 б
9 а	9 в	9 а	9 в
10в	10г	10в	10а
11г	11в	11б	11в
12а	12в	12г	12а
13в	13б	13г	13б
14а	14а	14г	14б
15б	15б	15в	15г
16а	16а	16г	16в
17а	17б	17в	17в
18а	18в	18а	18в
19б	19г	19в	19а
20а	20а	20б	20б