

## **Кредитные операции банка (37 вопросов)**

*Вопросы варьируются. Верных более 90%*

**Неверно, что...** относится к кредитным санкциям к заемщику  
досрочное взыскание кредита в случае использования средств не по целевому назначению  
прекращение кредитования  
досрочная уплата кредитной организацией процентных платежей  
перевод на особый режим кредитования

**Кредитный скоринг - это ...**

процесс предоставления населению денег или товаров, отвечающих их потребительским нуждам, с последующим возмещением долга  
экспресс-метод оценки разности между стоимостью залога и размером потребительского кредита  
балльный метод оценки кредитного риска путем классификации заемщиков на группы  
способ измерения вероятной величины резервов на возможные потери

**Мотивированное суждение об уровне риска определяются кредитной организацией**

самостоятельно на основании требований, определенных Кредитным комитетом банка  
на основании требований Банка России  
самостоятельно на основании Инструкции ЦБ РФ № 110-И  
самостоятельно на основании Положения ЦБ РФ № 232-П  
на основании Положения 254-П

**Ссуды предприятиям промышленности, сельского хозяйства, коммерческим структурам и др. классифицированы...**

по срокам кредитования  
по характеру финансирования  
по видам залога  
по группам заемщиков  
по целям кредитования

**Если предприятие «Х» обратилось в банк с заявлением на получение ссуды под товарно-материальные ценности в рамках лимита в 150 млн руб., за первые 15 дней выдано 100 млн руб., в погашение ссуды поступило 60 млн руб., после чего банк выдал заемщику еще 80 млн руб., то кредитование заемщика в этом случае произведено ...**

по невозобновляемой кредитной линии (лимит выдачи)  
по возобновляемой кредитной линии (лимит задолженности)  
по овердрафту

**По ломбардному кредиту ЦБ РФ может быть использовано такое обеспечение, как ...**

залог прав по сделке

**ценные бумаги**

драгоценные металлы

депозит

**Кредитное досье заемщика формируется после ...**

выдачи кредита

одобрения кредитной заявки

подписания кредитного договора

положительного заключения кредитного комитета

**положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности?**

**Повышение уровня информационного обеспечения банка о состоянии и перспективах развития заемщика реализуется путем ...**

**специализации банка на обслуживании группы взаимосвязанных заемщиков (принадлежащих к одной отрасли экономики, региону, связанных сотрудничеством в области производства и сбыт**

**организации отношений между банком-кредитором и предприятием-заемщиком на основе устойчивого партнерства**

постоянного мониторинга качества кредитного портфеля банка

**сбора дополнительной информации о тенденциях развития рынка ссудного капитала**

**Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает ...**

служба безопасности

служба внутреннего контроля

кредитный инспектор

правление банка

**кредитный комитет**

**Норматив максимального размера кредитов акционерам банка Н9.1 равен ...**

30 %

**50 %**

37 %

25 %

**Согласно Положению 254-П оценка кредитного риска по ссуде должна проводиться ...**

в зависимости от финансового состояния клиента-заемщика

на основе периодичности, заложенной во внутренних документах кредитной организации

**на постоянной основе**

на периодической основе

**Синдицированный кредит представляет собой кредит, выданный группой банков одному заемщику**

взаимосвязанному с банком заемщику  
при экспортно-импортном финансировании  
одним банком группе заемщиков

**Технический кредит, предоставленный первоклассному заемщику в случае образования дебетового сальдо на его расчетном счете, – ...**

контокоррент

аккредитив

**овердрафт**

кредитная линия

**Комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления кредитного риска, – это ...**

установление лимитов на кредитные риски

предотвращение риска

хеджирование риска

**управление риском**

**Согласно Положению № 254-П Банка России по третьей категории качества ссуд должен быть создан резерв в размере ...**

0 %

100 %

от 1 до 20 %

от 51 до 100 %

**от 21 до 50 %**

**К внутренним факторам, воздействующим на кредитную политику банка, относится ...**

**структура пассивов**

норматив обязательных резервов

уровень инфляции

ставка рефинансирования

**О снижении кредитного риска по заемщику – юридическому лицу свидетельствует ...**

**снижение оборотов по счетам в банке**

прибыльность клиента для банка

рост рыночной стоимости залога

**Банковские гарантии и поручительства ...**

являются формой обеспечения кредита только применительно к кредитованию физических лиц

являются формой обеспечения кредита в исключительных случаях

**являются формой обеспечения кредита**

не являются формой обеспечения кредита

**Неверно, что к инструментам, используемым для снижения степени кредитного риска конкретного заемщика относится ...**

диверсификация

способ повышения степени готовности заемщика выполнять обязательства перед банком

**создание резервов**

способ улучшения информационного обеспечения банка о деятельности заемщика

**В перечень обязательных документов, представляемых заемщиком (юридическим лицом) в банк вместе с заявкой на получение кредита входит ...**  
производственный план предприятия

**бухгалтерская (финансовая) отчетность**

данные управленческого учета (записки и отчеты, подготовленные для руководства компании)

**Расположите в правильном порядке:**

Разработка целей и задач кредитной политики банка

Кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд

Создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений

Изучение финансового состояния заемщика

Разработка и подписание кредитного соглашения

Изучение кредитной истории заемщика, его деловых связей

Анализ рисков невозврата кредитов

Принятие решения о возможности кредитования заемщика

Мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов

**Ответ:**

<b>A</b>	Разработка целей и задач кредитной политики банка	При помощи мыши выстави... элементы в правильном порядке.
<b>B</b>	Кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд	
<b>C</b>	Создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений	<b>A</b>
<b>D</b>	Изучение финансового состояния заемщика	<b>C</b>
<b>E</b>	Разработка и подписание кредитного соглашения	<b>D</b>
<b>F</b>	Изучение кредитной истории заемщика, его деловых связей	<b>F</b>
<b>G</b>	Анализ рисков невозврата кредитов	<b>E</b>
<b>H</b>	Принятие решения о возможности кредитования заемщика	<b>G</b>
<b>I</b>	Мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов	<b>B</b>
		<b>H</b>
		<b>I</b>

**Согласно Положению 54-П предоставление банком денежных средств юридическим лицам осуществляется...**

только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на транзитный счет /субсчет клиента-заемщика

только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет/ субсчет клиента-заемщика

наличными средствами через кассу банка в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет

**К портфельным кредитным рискам относятся риски,...**

возникающие при объединении двух и более кредитов в объект, называемый портфелем, риск которого не равен сумме рисков составляющих его кредитов

связанные с вариативностью уровня кредитоспособности отдельных заемщиков! возникающей в ответ на вариации влияющих на него экономических и социальных факторов

возникающие при объединении двух и более кредитов в объект, называемый портфелем, риск которого равен сумме рисков составляющих его кредитов обусловленные распределением активов банка по регионам его присутстви

**Основной принцип формирования кредитного портфеля банка -**

дифференцированность кредитов с учетом риска и уровня доходности обеспечение заданного уровня доходности кредитного портфеля

набор активов, обеспечивающих доход

набор кредитов! дифференцированных с учетом риска

**Согласно Положению 254-П базой для расчета резерва на возможные потери является**

величина основного долга + неустойка

величина основного долга + проценты + неустойка

величина основного долга

проценты + неустой

**К внешним факторам, воздействующим на формирование кредитной политики банка. относит(ят)ся ...**

Нормативы ЦБ и ставка рефинансирования

**В ипотеку может быть заложено ...** недвижимое имущество недвижимое имущество, указанное в пункте 1 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации (земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства)

**В случае, если характеристика заемщика «Заемщик со стабильным производством, положительной величиной чистых активов, показатели платежеспособности в норме, имеется случай просроченных платежей по основному долгу — 35 дней», то согласно Положению Банка России № 254-П имеет место категория качества кредита ...**

проблемная

**Порядок начисления процентов по кредитным операциям определяется Положением Банка России ...**

"Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками" (утв. Банком России 26.06.1998 N 39-П) (ред. от 26.11.2007)

**Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже ...** Одного раза в квартал.

**Залогодатель ... использовать имущество, являющееся предметом залога**

ВПРАВЕ

**Нормативы кредитного риска установлены в ...**

Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 15.11.2016) "Об обязательных нормативах банков"

**Заложенное имущество на период действия ипотеки остается, как правило. ...**

у залогодателя

**Кредитный потенциал банка — это ...**

**Величина мобилизованных банковских средств за вычетом резерва ликвидности**

**Неработающий кредит — это кредит, по которому ... не приносят дохода**

**... ссуды относятся ко второй категории качества ссуд, согласно Положению Банка России № 2 54-П**

**нестандартные ссуды**

**Кредитный договор отличается от других договоров займа ...**

**Все перечисленное**

Основной принцип формирования кредитного портфеля банка — ...

Ссуды предприятиям промышленности, сельского хозяйства, коммерческим структурам и др. классифицированы ...

