

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:

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

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 ...

