

**МАТЕРИАЛЫ К КВАЛИФИКАЦИОННОМУ ЭКЗАМЕНУ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

**ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

***38.02.07 «Банковское дело»***

Москва, 2020

|  |  |
| --- | --- |
| **РАССМОТРЕНЫ И УтвержденЫ**  Протокол Педсовета № 6 от  «20» февраля 2020г | Разработаны на основе Федерального Государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования |
|  | 38.02.07 «Банковское дело» |
|  |  |

**Пояснительная записка**

В соответствии с учебным планом студенты специальности 38.02.07 Банковское дело сдают квалификационный экзамен по ПМ.02 Осуществление кредитных операций.

В результате изучения ПМ.02 Осуществление кредитных операций обучающиеся должны:

Иметь практический опыт в:

в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

Уметь:

консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;

анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

определять платежеспособность физического лица;

оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;

проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;

проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

составлять заключение о возможности предоставления кредита;

оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);

проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;

проводить андеррайтинг предмета ипотеки;

составлять договор о залоге;

оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;

составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;

формировать и вести кредитные дела;

составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;

определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;

пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;

применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;

пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;

оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;

оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;

оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;

оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;

вести мониторинг финансового положения клиента;

контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;

оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;

выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;

выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;

разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;

направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;

находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;

подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;

планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;

рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;

рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;

рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;

оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;

оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;

использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

иметь практический опыт в:

осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

Знать:

нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;

законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

законодательство Российской Федерации о персональных данных;

нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);

рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;

порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;

законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;

законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;

гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;

законодательство Российской Федерации об ипотеке;

законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;

способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;

способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;

методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;

требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;

состав и содержание основных источников информации о клиенте;

методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;

локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;

бизнес-культуру потребительского кредитования;

методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;

методы андеррайтинга предмета ипотеки;

методы определения класса кредитоспособности юридического лица;

содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;

состав кредитного дела и порядок его ведения;

способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;

порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;

критерии определения проблемного кредита;

типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;

меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

отечественную и международную практику взыскания задолженности;

методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;

порядок оформления и учета межбанковских кредитов;

особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;

основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;

порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;

порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;

типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

Студенты должны обладать общими и профессиональными компетенциями:

- общими компетенциями (ОК):

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.-

профессиональными компетенциями (ПК):

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.

дополнительные компетенции

ПК 2.6. Осуществлять консультирование потенциальных заемщиков

ПК 2.7. Оценивать кредитный риск и определять сумму создаваемого резерва по выданным кредитам

Квалификационный экзамен по ПМ.02 Осуществление кредитных операций разработан на 4 варианта в форме кейсовых заданий и проводится письменно. Каждый вариант содержит в себе 15 тестовых вопросов, расчетную задачу, теоретический вопрос.

Задание выполняется по вариантам в соответствии с первой буквой алфавита. Студент выбирает одну из предложенных в его варианте тем.

Вариант 1 – для студентов (фамилии с А до Ж)

Вариант 2 – для студентов (фамилии с З до О)

Вариант 3 – для студентов (фамилии с П до Х)

Вариант 4 – для студентов (фамилии с Ц до Я)

Выполненная письменная работа направляется на проверку и считается зачтённой при положительной оценке, указанной в ответном электронном письме студенту от руководителя – это является обязательным условием завершения данного вида рубежного контроля.

Аттестация студентов:

* Оценка «отлично» ставится в том случае, если студент ответил верно на все 15 тестовых вопросов, решил расчетную задачу и ответил на теоретический вопрос.
* Оценка «хорошо» ставится в том случае, если студент выполнил верно 2 кейсовых задания из трех предложенных.
* Оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если студент выполнил верно 1 кейсовое задание из трех предложенных.
* Оценка «неудовлетворительно» ставится в том случае, если студент не выполнил ни одного задания из предложенных.

**1 Вариант**

1. **Тестовые задания**
2. Роль кредита характеризуется:

а) степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями

б) заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд

в) результатами его применения и методами их достижения

г) наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения

д) все ответы верны

2. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из:

а) стихийного характера производственной деятельности

б) неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию

в) недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий

г) несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий д) все ответы верны

3. Международные кредиты предоставляются:

а) только в свободно конвертируемых валютах

б) в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах

в) только в валюте страны-кредитора

г) только в международных счетных денежных единицах

д) все ответы верны

4. Кредит покупателю предполагает кредитование:

а) национальных экспортеров

б) иностранных экспортеров

в) национальных импортеров

г) нет правильного ответа

5. … кредит – это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требования экспортера:

а) лизинговый

б) форфейтинговый

в) акцептный

г) брокерский

д) целевой

6. Ссудный процент – это … ссуженный во временное пользование стоимости:

а) дисконт

б) цена

в) акцепт

г) паритет

д) нет правильного ответа

7. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется

а) по договоренности сторон кредитной сделки

б) стихийно

в) в централизованном порядке

г) по окончании кредитной сделки

д) все ответы верны

8. К какой форме кредита относится предоставление коммерческим банком ссуды под залог товара

а) коммерческому кредиту

б) банковскому кредиту

в) ипотечному кредиту

г) целевому кредиту

9. Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве

а) государств находятся временно свободные денежные средства

б) бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов

в) предприятий и организаций

г) населения

10. Что такое активные операции банков?

а) операции по образованию банковских ресурсов

б) операции по размещению банковских ресурсов

11. Что такое ипотека?

а) залог недвижимого имущества с целью получения ссуды

б) долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества

в) долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости

г) мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

12. Признаками законов кредита являются

а) субъективизм, директивность, плановость, всеобщность

б) стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность

в) всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность

г) необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность

д) верны ответы 2 и 3

13. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться

а) только товарно-материальные ценности

б) все материальные блага страны

в) только денежные средства

г) только денежные средства и валютные ценности

д) верны ответы 3 и 4

14. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о … перераспределении стоимости

а) внутриотраслевом

б) межотраслевом

в) многоотраслевом

г) межтерриториальном

д) региональном

15. Формы кредита классифицируются в зависимости от характера

а) отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита

б) срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой

в) кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности

г) ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика

д) верны ответы 1 и 2

1. **Задача**

ООО «Летто» берет кредит 10 000 000 (десять миллионов) рублей на 1 год под 14% годовых. Денежные средства поступили на счет заемщика 23.03.2019. График гашения кредита приведен ниже.

Дата гашения Сумма, руб.

20.12.2018 2 500 000,00

22.01.2019 2 500 000,00

21.02.2019 2 500 000,00

21.03.2019 2 500 000,00

ИТОГО: 10 000 000,00

Рассчитать проценты, которые ООО «Летто» будет платить ежемесячно по данному кредиту, при условии, что основной долг кредита будет уплачиваться по плановому графику гашения.

1. **Теоретический вопрос**

Порядок заключения, изменения и прекращения кредитного договора. Форма кредитного договора.

1. **Вариант**
2. **Тестовые задания**

1. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются формы кредита:

а) обеспеченная и необеспеченная

б) производительная и потребительская

в) срочная и бессрочная

г) скрытая и явная

д) возвратная и невозвратная

2. Виды кредитов по срокам погашения:

а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные

б) текущие и планируемые

в) малые, средние, крупные

3. Виды кредитов по размерам:

а) малые, средние, крупные

б) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные

в) текущие и планируемые

4. К преимуществам «кредитной линии» не относятся:

а) значительное снижение процентной ставки

б) экономия времени оформления

в) экономия издержек обращения

5. Виды кредитов по обеспечению:

а) доверительные и разовые

б) резервные и чековые

в) обеспеченные и необеспеченные

6. Долгосрочный кредит под залог недвижимости:

а) коммерческий

б) ипотечный

в) вексельный

7. Отсрочка платежа…

а) коммерческий кредит

б) потребительский кредит

в) банковский кредит

8. Основные виды платежа…

а) трансфертные и трастовые

б) срочные и бессрочные

в) простой и переведенный

9. Учет векселя – это…

а) покупка векселя после срока платежа по нему

б) покупка векселя до срока платежа по нему

в) передача векселя другому юридическому лицу

10. К формам обеспечения кредита не относятся…

а) залог

б) гарантия

в) прибыль

11. К разновидностям кредитов по порядку погашения не относятся…

а) потребительские кредиты

б) кредиты, погашаемые единовременно

в) кредиты с рассрочкой платежа

12. Кредит овердрафт не бывает…

а) разрешенный

б) долгосрочный

в) неразрешенный

13. Кредиты по видам процентных ставок не бывают…

а) с фиксированной процентной ставкой

б) с плавающей процентной ставкой

в) с регрессивной процентной ставкой

14. Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются…

а) синдицированными

б) трансфертными

в) трастовыми

15. Факторинг – это…

а) разновидность вексельного кредита

б) особый вид обслуживания банком продавца

в) форма долгосрочного кредитования

**2. Задача**

3 февраля 2019г. банк, рассмотрев документы, предоставленные ОАО АК «РОСА», принял решение о выдаче кредита в сумме 500000 руб., по ставке простых процентов 25% годовых на срок 8 месяцев. Проценты начисляются с 21-го числа этого месяца по 20-ое число следующего месяца. В качестве обеспечения кредита были предоставлены акции «РосАвиа» на сумму 500000 руб.

3 октября 2015г. кредитный договор был пролонгирован на 4 месяца без

изменения условий договора. По истечении 6 дневного срока от срока платежа, кредит не был погашен, кредит был отнесён ко второй группе риска. 3 марта 2019г. кредит и проценты по нему были погашены (уплачены).

**Задание:**

Рассчитать:

- РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)

- сумму долга на 03.03.2019г.

- сумму процентов за каждый месяц

- доначисление РВПС

Оформить журнал бухгалтерских проводок.

1. **Теоретический вопрос**

Выбор объектов кредитования, методов кредитования. Способы и порядок предоставления кредитов. Порядок погашения кредитов.

1. **Вариант**
2. **Тестовые задания**

1. К функциям денег не относится…

а) мера стоимости

б) форма обеспечения кредита

в) мировые деньги

2. Лизинг – это…

а) форма долгосрочной аренды движимого и недвижимого имущества

б) форма расчетов между покупателями и продавцом в) - особый вид кредитования

3. Лизинг не бывает…

а) краткосрочный

б) финансовый

в) операционный

4. Фрэнчайзинг – это…

а) передача или продажа лицензии на технологию или товарный знак

б) долгосрочная аренда недвижимости

в) форма расчетов между покупателями и продавцом

5. При заключении кредитного договора обязательно проводится…

а) инвентаризация имущества заемщика

б) полная аудиторская проверка заемщика

в) оценка кредитоспособности заемщика

6. Залог – это…

а) долгосрочная аренда имущества

б) форма расчета между покупателями и продавцом

в) форма обеспечения кредита

7. Предметом залога не могут быть…

а) ценные бумаги

б) имущество

в) прибыль предприятия

8. К принципам кредитования относится…

а) платность

б) диверсификации

в) плановость

г) прибыльность

д) ликвидность

9. К принципам кредитования НЕ относится…

а) срочность

б) прибыльность

в) платность

г) возвратность

10. Принцип платности кредитования означает…

а) закрепление в договоре сроков погашения кредита

б) обязательность наличия залога

в) определение конкретных источников погашения кредита

г) обязательность взимания с заемщика определенной платы

11. Перераспределительная функция кредита означает…

а) замещение действительных денег кредитными средствами обращения

б) концентрацию и накопление капитала, достаточного для расширенного воспроизводства

в) переток временно свободных денежных средств из отрасли с низкой нормой прибыли в отрасли с высокой нормой прибыли

12. Вексель является инструментом кредита…

а) коммерческого

б) потребительского

в) банковского

г) государственного

13. Отношения по поводу коммерческого кредита возникают…

а) между хозяйствующими субъектами и коммерческим банками

б) только между коммерческими банками

в) между хозяйствующими субъектами и физическими лицами

г) только между хозяйствующими субъектами

14. Банковский кредит предоставляется…

а) только в товарной форме

б) только в денежной форме

в) и в товарной, и в денежной форме

15. Главным признаком государственного кредита является…

а) использование ценных бумаг при функционировании этой формы кредита

б) предоставление только в денежной форме

в) обязательное участие государства в роли кредитора

г) обязательное участие государства

1. **Задача**

ООО «Космос» берет кредит 20 000 000 (двадцать миллионов) рублей на 1 год под 15% годовых. Денежные средства поступили на счет заемщика 23.03.2019. График гашения кредита

Дата гашения Сумма, руб.

20.12.2018 5 000 000,00

22.01.2019 5 000 000,00

21.02.2019 5 000 000,00

21.03.2019 5 000 000,00

ИТОГО: 20 000 000,00

Рассчитать проценты, которые ООО «Космос» будет платить ежемесячно по данному кредиту, при условии, что основной долг кредита будет уплачиваться по плановому графику гашения.

1. **Теоретический вопрос**

Методика определения максимального размера кредита физического лица. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.**4 Вариант**

**1. Тестовые задания**

1. Кредитная система РФ имеет…

а) трехуровневую структуру

б) двухуровневую структуру

в) одноуровневую структуру

2. Для поддержания надежности и стабильности банковской системы Центральный банк выполняет функцию…

а) банка банков

б) банковского регулирования и надзора

в) денежно-кредитного регулирования

3. Под эмиссией Центрального банка понимается выпуск денег в обращение исключительно в…

а) наличной форме

б) наличной и безналичной формах

в) безналичной форме

4. Основой кредитной системы является…

а) коммерческие банки

б) Центральный банк

в) специализированные финансово-кредитные организации

5. Ломбардный кредит ЦБ РФ – это…

а) приобретение ценных бумаг с обязательством последующей их продажи

б) кредитование целевых программ Правительства РФ

в) кредит под залог ценных бумаг

6. Банковская система РФ имеет

а) двухуровневую структуру

б) одноуровневую структуру

в) трехуровневую структуру

7. В процессе кредитования не участвует

а) кредитный специалист

б) предприятие-работодатель

в) заемщик

г) поручитель

д) служба безопасности банка

е) Банковский Совет

8. Особенностью ростовщического кредита является

а) долгосрочный характер кредитования

б) высокие процентные платежи по кредиту

в) необходимость залога

9. Кредит – это

а) взаимоотношения между кредитором и заемщиком

б) поступательно-возвратное движение стоимости

в) движение платежных средств в экономике страны

г) движение ссуженной стоимости

10. В кредитную систему НЕ включается

а) банковская система

б) небанковские финансово-кредитные институты

в) государственный кредит

11. Онкольные ссуды – это

а) ссуды на определенный срок

б) ссуды до востребования

в) безвозвратные ссуды

12. Государственный кредит – составная часть

а) финансовой системы

б) банковской системы

в) кредитной системы

13. Центральный банк может выдавать кредиты

а) юридическим лицам

б) физическим лицам

в) коммерческим банкам

г) юридическим, физическим лицам и коммерческим банкам

14. Коммерческим кредитом называется

а) любой кредит

б) кредит банка

в) кредит продавца покупателю

15. Отсрочка налогового платежа – это

а) коммерческий кредит

б) налоговый кредит

в) инвестиционный кредит

г) налоговое нарушение

д) занижение налогооблагаемой прибыли

**Задача**

АКБ «ОблБанк» предоставил кредит ООО «Рассвет» в размере 1 000 000

руб. на покупку деревообрабатывающего оборудования. Кредит был выдан 20 мая 2018 года на срок 6 мес. и под ставку простых процентов 16% годовых. Проценты по кредиту уплачиваются в конце срока кредитного договора. В качестве обеспечения кредита выступает готовая продукция (стройматериалы) на сумму 1 000 000 руб.

При наступлении срока платежа кредит был пролонгирован на 2 месяца,

без изменения условий договора. По истечении срока кредит и проценты по кредиту не были уплачены. 10 февраля 2019 г. вся задолженность была

погашена.

**Задание:**

Рассчитать:

- РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)

- сумму долга на 10.02.20019г.

- сумму процентов к уплате

- доначисление РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)

Оформить журнал бухгалтерских проводок.

**Теоретический вопрос**

Процедура составление заключение о возможности предоставления кредит. Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль за своевременностью и полнотой поступления платежей.