



ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО
для оценки квалификации
**«Специалист по обеспечению проведения сделок кредитования
корпоративных заемщиков (6 уровень квалификации)»**

2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел	страница
1. Наименование квалификации и уровень квалификации	3
2. Номер квалификации	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	3
4. Вид профессиональной деятельности	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	3
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	6
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	7
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	7
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	8
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	8
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена	20
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	21
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	25
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	25

Структура оценочных средств

1. Наименование квалификации и уровень квалификации:

Специалист по обеспечению проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков (6 уровень квалификации)

2. Номер квалификации:

08.01500.01

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

448 «Специалист по корпоративному кредитованию», утвержден Приказом Министерства труда и социальной защиты от 19 марта 2015 года №174н, (Зарегистрировано в Минюсте России 08.04.2015 N 36770)

4. Вид профессиональной деятельности:

Предоставление кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и N задания
1	2	3
А/01.6 Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков		
Умения		
Выявлять потребности заемщика в кредитных продуктах и их характеристиках	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с открытым ответом № 22
Оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 3, 25, задание на установление соответствия, №27
Формировать кредитное досье заемщика	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 4, задание на установление соответствия,

		№32, задание на установление последовательно сти, №35
Знания		
Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 2, 7-9, 39
Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления	Правильный ответ – 1 балл,	задание на установление соответствия, №26
А/02.6 Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика		
Умения		
Обеспечивать процесс приема документов от заемщика	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 10, 40
Составлять отчетность по качеству кредитного портфеля	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с открытым ответом №18
Готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с открытым ответом №16, 17
Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия, №34
Знания		
Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 5, 13-14, задание с

		открытым ответом №19, 20
Законодательство Российской Федерации о персональных данных	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 11-12
А/03.6 Подготовка и заключение кредитного договора		
Умения		
Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 16
Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия, №33
А/04.6 Контроль исполнения условий кредитного договора		
Умения		
Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля исполнения кредитного договора	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, №1, задание с открытым ответом №24
Проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, №6, задание с открытым ответом №23, задание на установление соответствия, №29
Выполнять мониторинг статуса заемщика	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия, №31
Знания		

Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации		задание на установление последовательности, №36
Нормативные документы, необходимые для выполнения должностных обязанностей		задание на установление соответствия, №28, задание на установление соответствия, №30
Правила делового общения с заемщиками		задание с выбором ответа, №37-38
А/05.6 Работа с заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности		
Умения		
Анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств		задание с открытым ответом №15
Знания		
Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы		задание с открытым ответом № 21

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

В примере оценочного средства 40 вопросов:

количество заданий с выбором ответа: 20;

количество заданий с открытым ответом: 11;

количество заданий на установление соответствия: 7;

количество заданий на установление последовательности: 2;

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и N задания
1	2	3
трудовая функция: А/04.6 Контроль исполнения условий кредитного договора;	Соответствие результата выполнения	Задание на выполнение трудовых

трудовое действие: Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита	задания установленному «модельному ответу»	функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1
трудовая функция: А/04.6 Контроль исполнения условий кредитного договора; трудовое действие: <ul style="list-style-type: none"> • Анализ текущего финансового состояния заемщика согласно внутренним нормативным документам. • 	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №2

На экзамене каждый соискатель выполняет 2 задания:

1. № 1 обязательно;
2. № 2 обязательно.

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;
- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps

Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;

- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;

- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);

- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;

- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие

заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.
- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

Технические требования к компьютеру Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Разрешение и fps веб-камеры	720p 30fps	1080p 30fps
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	5Mbps	10Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps

Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	10Mbps	20Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	4 GB	8 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;

- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8);

- иметь документ, подтверждающий наличие среднего профессионального образования по программам подготовки специалистов среднего звена по укрупненной группе специальностей и направлений подготовки «Экономика и управление»;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8);

- иметь документ, подтверждающий наличие среднего профессионального образования по программам подготовки специалистов среднего звена по укрупненной группе специальностей и направлений подготовки «Экономика и управление»;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;

- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики; 	<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
<p>б) уметь:</p>	<p>б) уметь:</p>

<ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена. 	<ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.
---	---

9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Классификация ссуд и формирование резерва осуществляется на основании ...

1. соответствия фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва

2. комплексного и объективного анализа всей информации по вопросам классификации ссуд
3. своевременности классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва
4. достоверности отражения изменений в учете и отчетности
5. внутренних регламентов и положений банка по классификации ссуд и формированию резервов

2. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В качестве предмета залога может рассматриваться следующий вид залога...

1. внеоборотные активы (движимое и недвижимое имущество)
2. производственные запасы (сырьё, материалы, топливо, запчасти)
3. производственные запасы поручителя (сырьё, материалы, топливо, запчасти)
4. готовая продукция на складе
5. внеоборотные активы поручителя

3. Выберите один правильный ответ.

Кредитным договором предусмотрено условие - «В течение 180 календарных дней с момента выдачи кредитных средств Заемщик обязуется предоставить в залог банку недвижимое имущество». Какой документ должен подтверждать исполнение в срок Заемщиком данного условия:

1. договор залога недвижимого имущества, оформленный не позднее 180 календарных дней с момента выдачи кредитных средств
2. дата регистрация объекта залога в Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии не позднее 180 календарных дней с момента выдачи кредитных средств
3. договор залога недвижимого имущества с отметкой о регистрации Федеральной службой государственной регистрации, кадастра и картографии, предоставленный в Банк не позднее 180 календарных дней с момента выдачи кредитных средств
4. предоставление в банк не позднее 180 календарных дней с момента выдачи кредитных средств нотариально заверенных документов на недвижимое имущество, необходимых для заключения договора залога недвижимого имущества

4. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения. Профессиональное суждение кредитной организации должно содержать:

1. оценку уровня финансовых рисков
2. информацию о факторах кредитного риска
3. сведения об источниках информации, на основании анализа которых вынесено профессиональное суждение
4. заключение о финансовом состоянии контрагентов заемщика
5. заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности
6. заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде
7. информация о факторах, которые могут оказать влияние на финансовое положение контрагентов заемщика

5. Выберите один правильный ответ.

Мониторинг финансового состояния заемщика необходимо осуществлять:

1. в определенные банком промежутки времени, но не реже одного раза в месяц в течение календарного года, за который заемщик сдал отчетность в налоговый орган
2. не реже одного раза в квартал в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату
3. по мере необходимости в течение месяца после окончания периода, установленного для представления квартальной, годовой (бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную, годовую отчетную дату
4. на постоянной основе, период проведения мониторинга осуществляется в зависимости от произведенной оценки качества ссуды
5. по мере необходимости, период проведения мониторинга осуществляется в зависимости от произведенной оценки качества ссуды

6. Задание с открытым ответом.

Банк принял решение о выдаче кредита в размере 500000000 руб. Заемщик — организация с хорошим финансовым положением, являющаяся для банка значимым клиентом. Предоставляемое заемщиком обеспечение по кредиту — залог готовой продукции на складе стоимостью в 800000000 руб. В соответствии с Положением Банка России 590-П предоставляемая банком ссуда относится к I (высшая) категории качества. Отсутствие кредитного риска - вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю.

Каким будет размер расчетного резерва, если организация не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней. Запишите ответ числом без каких-либо обозначений.

7. Задание с открытым ответом.

Банком выдан целевой кредит организации на приобретение автотранспорта. Сумма кредита составляет 1 700 000 рублей. Обеспечением обязательств по кредиту служит приобретаемый автотранспорт. В соответствии с принятыми в банке методиками анализа кредитных рисков, ссуда классифицирована по II категорию качества с размером расчетного резерва от 1 до 10%. Заемщик на приобретённое автотранспортное средство оформил страховой полис КАСКО с полным страховым покрытием возникшего ущерба. Предполагаемые расходы банка, связанные с возникшей необходимостью реализации обеспечения, составят 16 000 рублей. Рассчитайте минимальную сумму резерва, который может быть сформирован по указанной ссуде в день выдачи кредита.

Запишите ответ числом без каких-либо обозначений.

8. Задание на установление соответствия.

Соотнесите название принципов кредитования и их характеристику:

Принцип кредитования		Характеристика	
1.	Возвратность	А.	наличие актива, обеспечивающего возвратность кредита
2.	Платность	Б.	обязательность погашения задолженности по истечении заранее оговоренного срока

3.	Срочность	В.	взимание процентов или других видов платежа за пользование кредитом
4.	Обеспеченность	Г.	предоставление кредита на определенный срок

9. Задание на установление последовательности.

Расставьте в правильной последовательности этапы подготовки сделки кредитования корпоративного заемщика:

1. информирование заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного кредита;
2. осуществление проверки предоставленных заемщиком документов;
3. проверка соответствия заявления заемщика предоставленным им документам;
4. проверка полноты пакета документов, предоставленного заемщиком;
5. проверка соответствия условий запрашиваемого кредита форме и условиям предоставления заемщику денежных средств, гарантий;
6. определение кредитного рейтинга заемщика на основе внутренних документов банка в соответствии с требованиями Банка России;
7. предоставление заемщику бланков документов для оформления корпоративного кредита и информирование заемщика о правилах их заполнения;
8. определение и оценка конкретного фактора риска, при выявлении которого не может быть принято положительное решение по предоставлению кредита.

10. Выберите один правильный ответ.

Выберите допустимую форму переговоров с заемщиками:

1. "Я бы мог вам это объяснить, но, боюсь, вы не поймете..."
2. "Вашей основной задачей, как я понял, является..."
3. "По вашему мнению, Вам подойдет..."
4. "Я вижу, в этом вопросе вы ничего не понимаете"

11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

Общая оценка за выполнение всех заданий должна быть не менее 75% (30 баллов) от максимально возможного балла за тест (100% - 40 баллов)

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

а) задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях:

трудовая функция: А/04.6 Контроль исполнения условий кредитного договора;

трудовое действие: Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита

Задание 1.

Необходимым условием кредитного мониторинга, как известно, является контроль качества кредитной задолженности, что предполагает регулярный анализ финансового положения заемщика. В ходе мониторинга качества обслуживания долга и сроков погашения по текущим (выданным) кредитам был проведен анализ финансового состояния 5 корпоративных заемщиков.

Оценив сложившуюся ситуацию по каждой ссуде, заполните соответствующие столбцы таблицы №1.

Подготовьте профессиональное суждение о категории качества ссуды и величину расчетного резерва по каждому заемщику.

Обоснуйте проект решения о дальнейших действиях в отношении каждого из 5 заемщиков.

Заемщик 1 - юридическое лицо со стабильным производством, положительной величиной чистых активов, показатели платежеспособности принимают оптимальные значения, имеется случай просроченных платежей по основному долгу – 4 календарных дня.

Заемщик 2 - юридическое лицо со стабильным производством, положительной величиной чистых активов, показатели платежеспособности принимают оптимальные значения, имеются случаи просроченных платежей по основному долгу: в текущем месяце – 3 календарных дня, в предыдущем месяце 4 календарных дня.

Заемщику 3 – юридическому лицу со средним финансовым состоянием, банк предоставил кредит 01.06.2019 г. Платежи по кредиту осуществлялись своевременно и в полном объеме. 01.10.2019 г. проценты были погашены, однако платеж по основному долгу был просрочен на 30 календарных дней.

Заемщику 4 – юридическому лицу 15.08.2019 г. банк предоставил кредит на 1 000 000 руб. под 18% годовых, финансовое положение которого было оценено как плохое. Платежи по кредиту осуществляются своевременно и в полном объеме. 01.11.2019 произошла реструктуризация кредита - размер процентной ставки был снижен до 14% годовых.

Заемщик 5 - юридическое лицо признано несостоятельным (банкротом), имеются случаи просроченных платежей в текущем месяце – 3 календарных дня, в предыдущем месяце 28 календарных дней.

Таблица №1.

	Категория качества ссуды					Величина резерва				
	1	2	3	4	5	100%	От 51 до 100%	От 21 до 50%	От 1 до 20%	0 %
<i>Заемщик 1</i>										
<i>Заемщик 2</i>										
<i>Заемщик 3</i>										
<i>Заемщик 4</i>										
<i>Заемщик 5</i>										

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Помещения Центра оценки квалификации
2. Максимальное время выполнения задания: 60 минут.
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Критерии оценки	Баллы
Заполнены соответствующие столбцы таблицы №1	5

Дано профессиональное суждение о категории качества ссуды и величину расчетного резерва по каждому заемщику	5
Обоснован проект решения о дальнейших действиях в отношении каждого из пяти заемщиков	5
Максимальный балл за задание №1	15

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:

Практическая часть экзамена считается сданной при условии получения соискателем не менее 20 баллов за два практических задания, в том числе:

- не менее 10 баллов из 15 возможных за выполнение практического задания №1;
- не менее 10 баллов из 15 возможных за выполнение практического задания №2.

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации Специалист по обеспечению проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков (6 уровень квалификации) принимается при удовлетворении всем установленным критериям оценки.

14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии):

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. (часть первая, вторая и четвертая) с изменениями и дополнениями (в последней редакции).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. № 395-1 (в последней редакции).
3. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных"(в последней редакции).
4. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция)
5. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях"(в последней редакции).
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в последней редакции).
7. Федеральный закон от 27.07.2010 №224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в последней редакции)
8. Федеральный закон от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (в последней редакции)
9. Федеральный закон "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 №44-ФЗ (последняя редакция)
10. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (в последней редакции).

11. Положение Банка России от 15.10.2015 №499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в последней редакции).
12. Положение Банка России от 02.10.2017 №605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (в последней редакции)
13. Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" (в последней редакции).
14. Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» от 30.05.2014 №153-И (в последней редакции).