**Задания для подготовки к квалификационному экзамену по специальности**

**«Банковское дело»**

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

**Задание №1**

Рассчитать значение эффективной ставки по потребительскому кредиту, номинальная ставка которого составляет 22,7% годовых в случае ежемесячного начисления процентов.

**Задание №2**

Определить конечную сумму кредита, если первоначальная выданная сумма составляет 1 432 000 руб., которая выдана по учетной ставке в размере 21% годовых с ежемесячным начислением процентов на 5 лет, а банк рассчитал по эффективной ставке.

**Задание №3**

Сумма обеспечения по кредиту составила 2 000 000 руб. Кредит был предоставлен под 19% годовых. Издержки банка составили 30 000 руб. Сумма предоставленного кредита составила 1 300 000 руб. Рассчитайте срок кредита.

**Задание №4**

Ситуационная задача: Вы работаете кредитным аналитиком в АО Сбербанк. Вам вменено в обязанности оценить кредитоспособность клиента - физического лица (по методу скоринг), принять решение по заявке и обосновать свое решение.

Данные:

Иванов А.А. работает охранником по договору. Ежемесячная зарплата составляет 10 000 руб. Работает на последнем месте работы более 30 лет. В разводе, дети совершеннолетние. Клиенту 45 лет, Регион: Москва, дата рассмотрения заявки: сегодняшняя дата.

Цель получения кредита: сделать ремонт.

Дополнительная информация: клиент был судим в 1980 г. Адрес по прописке не совпадает по Базам банка. Домашний телефон предоставил неверный. В Базе нашли домашний телефон,- позвонили, подтвердили.

Данные по БКИ: был предоставлен кредит в 2014году на сумму 15 000 руб. Платил 1 год, максимальная просрочка составила до 30 дней.

Кредитная политика банка: осуществляет выдачу кредитных карт лимитом 5 000 руб., 10 000 руб., 30 000 руб.

**Задание №5**

Сумма обеспечения по кредиту составила 1 500 000 руб. Кредит был предоставлен под 14% годовых сроком на 3 года. Издержки банка составили 25 000 руб. Рассчитайте сумму предоставленного кредита.

**Задание №6**

Простой 90-дневный вексель на сумму 10 тыс. руб., датированный 3 января, учитывается коммерческим банком 4 февраля по ставке 8%.

Определите, какую сумму получит векселедержатель при учете векселя в банке.

**Задание №7**

Определить сумму долга и сумму переплаты по процентам, если кредит в размере 1360 000 руб. выдаётся на 6 лет по ставке 26,6 % годовых с ежемесячным начислением процентов.

**Задание №8**

Договор лизинга оборудования составлен на 8 лет. Определить текущую стоимость лизинговых платежей при ставке 8% годовых, сумма в 25 000 руб. выплачивается в начале каждого квартала.

**Задание №9**

Ситуационная задача: Вы работаете кредитным аналитиком в АО Сбербанк. Вам вменено в обязанности оценить кредитоспособность клиента - физического лица (по методу скоринг), принять решение по заявке и обосновать свое решение.

Данные:

Петрова А.А. работает у ИП 3 месяца в должности продавца. Вид деятельности Ип: продажа канцтоваров. Регион: г. Воронеж. По словам клиента, ежемесячная зарплата составляет в размере 20 000 руб. Замужем, 1 несовершеннолетний ребенок, клиенту 40 лет.

В анкете адрес указала верный, домашнего телефона нет, рабочего телефона нет. Предоставили в качестве рабочего телефона мобильный телефон работодателя. По базам: ИП действует на сегодняшний день.

Данные по БКИ: был предоставлен кредит в 2002 году в размере 50 000 руб., просрочка составила до 90 дней, срок кредита 2 года.

Кредитная политика банка: осуществлет выдачу кредитных карт лимитом 5 000 руб., 10 000 руб., 30 000 руб.

**Задание №10**

Вексель выписан на сумму 100 000 руб. Период обращения составляет 210 дней.

Учтен в банке за 60 дней до даты погашения по учетной ставке 10% годовых.

О определите, какую сумму получил векселедержатель при учете векселя в банке.

**Задание №11**

Определить сумму переплаты процентных денег, если заемщик получил кредит в размере 250 000 руб., на 7 лет, 22 % по номинальной ставке, а банк, рассчитал по эффективной с начислением процентов раз в квартал.

**Задание №12**

Лизинговый договор предоставления оборудования заключен на 5 лет. Определить текущую стоимость лизинговых платежей при 23% номинальной ставке дисконта. Лизинговые платежи в размере 12 000 руб. выплачиваются в начале года.

**Задание №13**

Сумма обеспечения по кредиту составил 1 970 000 руб. Кредит был предоставлен под 16% годовых сроком на 2 года. Сумма кредита составила 900 000 руб. Рассчитайте сумму издержек, понесенных банком.

**Задание №14**

Был заключен договор на оказание медицинских услуг (косметологических). Оказание услуги назначена на 03.10.2015 года. Под эту услугу был подписан кредитный договор.

Цель использования кредита по договору: оплата приобретаемых услуг (косметологических).

Соответственно, кредитные деньги перечисляются на счет продавца.

Дата заключения кредитного договора 26.09.15 года.

Планируемая дата расторжения договора: 29.09.2015 год.

Вопрос: Может ли лицо расторгнуть кредитный договор, т.к. расторгнут договор на оказание услуг? Обоснуйте свой ответ.

**Задание №15**

Определить текущую стоимость выданного кредита в размере 20 700 000 руб., которые будут получены в конце 6 года при 27% ставке дисконта, начисления ежемесячно.

**Задание №16**

Ситуационное задание: Часто случается так, что молодая пара решает пожениться, но денег на свадьбу нет, а занимать не хочется. Один из пары предлагает взять кредит для проведения свадебного торжества. Кредит оформляется. Это будет считаться потребительским кредитом для удовлетворения собственных нужд. Сумма кредита, скорее всего, не такая крупная, получить ее можно и без поручительства и залога имеющегося имущества. Брачная церемония проведена, гости и молодожены довольны. Но проходит немного времени, пара решает разойтись, а кредит, взятый для бракосочетания, остается. Кто должен его выплачивать?

**Задание №17**

Два друга Иванов и Петров решили взять кредит на 1 500 000 руб. Банк попросил предоставить обеспечение по кредиту в форме залога. Иванов решил предоставить в качестве объекта залога квартиру (квартира находится в совместной собственности), а Петров решил предоставить в качестве объекта залога частный дом (дом находится в долевой собственности). Как в таком случае может быть заключен договор кредита?

**Задание №18**

Договор лизинга оборудования составлен на 8 лет. Определить текущую стоимость лизинговых платежей при номинальной ставке 12 % годовых, с учетом применения эффективной ставки сумма в 15 000 руб. выплачивается в начале каждого месяца.

**Задание №19**

Простой 90-дневный вексель на сумму 10 тыс. руб., датированный 3 января, учитывается коммерческим банком 4 февраля по ставке 8%. Определите, какую сумму получит векселедержатель при учете векселя в банке.

**Задание №20**

Ситуация: Вы работник кредитного отдела.

Ваша задача: Проанализировать данную заявку. Оценить кредитоспособность заемщика по методу скоринг (указать баллы/степень риска). Затем, дать свое заключение.

Клиент заполнила заявку на получение потребительского кредита на 350 000 р., сроком на 2 года, под 20% годовых (ежемесячный платеж составляет 17814 руб.).

Данные о клиенте:

Иванова И.И., 35 лет. Работает менеджером в иностранной компании. Стаж работы 1,5 года. Зарплата составляет 45 000 руб. В разводе, 2 детей (5 лет, 18 лет).

Проживает в квартире (г. Москва). Квартира в собственности. Сдает однокомнатную квартиру (г. Пермь) за 10 000р. (подтверждающих документов нет).

БКИ: есть текущий кредит в данном банке на 500 000 р. (остаток по кредиту 120 000 р., срок кредита 2 года, ежемесячный платеж составляет 9 500 р., платит без просрочек).

Прожиточный минимум для трудоспособного населения составляет в г. Москве 17 296 р., для детей 13 080 р. (Будет предоставлена ТАБЛИЦА (СКОРИНГ).

**Задание №21**

Определить конечную сумму кредита к концу 5 года, если платежи в сумме 35 000 руб. осуществляются ежеквартально по ставке 20% годовых по номинальной ставке, а банк рассчитал по эффективной.

**Задание №22**

Гражданин взял в банке кредит. Поручителем по кредиту выступил его знакомый. Однако гражданин (заемщик) умер.

Как будет складываться ситуация с исполнением обязательств по кредитному договору перед банком?

Дополнение: после смерти заемщика никто из наследников наследство не принял (все отказались принимать наследство, поскольку долгов, которые придется выплачивать больше, чем имущества, принадлежащего наследодателю).

**Задание №23**

Потребительский кредит в размере 150 000 руб. выдан на 3 года под 29% годовых по номинальной ставке. Определить размер аннуитетных платежей.

**Задание №24**

Автокредит в размере 2 300 000 руб. выдан на 5 лет под 21,5% годовых. Определить размер аннуитетных платежей, если выплаты осуществляются в конце каждого месяца.

**Задание №25**

Ситуация: Вы работник кредитного отдела.

Ваша задача: Проанализировать данную заявку. Оценить кредитоспособность заемщика по методу скоринг (указать баллы/степень риска). Затем, дать свое заключение.

Петров П.И., 40 лет. Женат, дети совершеннолетние.

Утверждает, что работает менеджером по продажам в салоне автомобилей. Стаж 3,5 года. Средняя зарплата составляет 70 000 руб. (оклад 20 т.р., премия 50т.р.). Дополнительный доход: подрабатывает таксистом по выходным, доход составляет 20 т.р.

Предоставил домашний телефон, подтвердили. Рабочий телефон не предоставил. Предоставил мобильный телефон непосредственного руководителя (старший менеджер).

Руководитель подтвердил факт работы. Нашли в базе рабочий телефон организации, позвонили в бухгалтерию: написал заявление об увольнении (отрабатывает 2 недели).

БКИ: были кредиты на суммы 300 000 руб. и 500 000 руб., сроком на 1 год и 2 года соответственно. Платил безупречно. (Будет предоставлена ТАБЛИЦА (СКОРИНГ).

**Задание №26**

Определить срок, за который удвоится сумма кредита в размере 457 000 руб. при 17% ставке с учетом правила «69-ти».

**Задание №27**

Определить срок, за который удвоится сумма кредита в размере 370 000 руб. при 14% ставке с учетом применения правила «72-х».

**Задание №28**

Иванова И.И. берет автокредит на 500 000 руб., сроком на 5 лет под 15,5 % годовых. Сумма издержек, по мнению банка, составляет 20 000 руб. В качестве обеспечения предоставила машину. Рассчитайте сумму обеспечения, необходимая для выдачи кредита.

**Задание №29**

Определить аннуитетный платеж и сумму переплаты по договору ипотеки, если сумма, указанная в договоре составляет 4 850 000 руб. при ставке 14,5% годовых, выплаты будут осуществляться каждый месяц. 15 лет.

**Задание №30**

Семейная пара оформила кредит. По договору кредита супруг является основным заемщиком, супруга – созаемщиком. Через некоторое время супруги развелись. Супруг признан банком злостным неплательщиком. Кто в такой ситуации будет платить по кредиту? Объясните свой ответ.

**Задание №31**

Какая должна быть процентная ставка по потребительскому кредиту, если сумма в 750 000 руб. выдается на 5 лет, а сумма переплаты составит 438 000 руб. начисления процентов проводятся каждое полугодие.

**Задание №32**

Семейная пара оформила кредит на сумму 1 000 000 руб. Через некоторое время супруги развелись. Остаток по кредиту составил 600 000 руб. После развода супруге досталось 60% всего нажитого имущества, супругу – 40%. Кто в такой ситуации будет платить по кредиту и в каком объеме? Объясните свой ответ.

**Задание №33**

Договор аренды офисного помещения составлен на 7 лет. Арендные платежи вносятся в конце каждого года, причем первые 2 года – в размере 100 000 долларов, следующие 2 года – в размере 120 000 долларов, остальные - по 130 000 долларов. При ставке дисконта 16% годовых определить текущую стоимость арендных платежей.

**Задание №34**

Семейная пара оформила кредит на сумму 1 000 000 руб. Через некоторое время супруги развелись. Остаток по кредиту составил 600 000 руб. После развода супруге досталось 60% всего нажитого имущества, супругу – 40%. Несовершеннолетний ребенок остался с мамой. Кто в такой ситуации будет платить по кредиту и в каком объеме? Объясните свой ответ.

**Задание №35**

Первоначальная сумма инвестиций в бизнес составляет 489,7 т. р. Определить наращенную сумму через 7 лет при использовании простой и сложной ставки %% в размере 19,5%. Решить эту задачу при начислении по полугодиям, помесячно, поквартально.

**Задание №36**

Семейная пара оформила автокредит. Через некоторое время супруги оформили развод. Автомобиль и кредит оформлен на супруга. Кто в такой ситуации будет платить по кредиту и в каком объеме? Объясните свой ответ.

**Задание №37**

За какой срок первоначальный капитал в 47,4508 млн. р. увеличится в 3,8 раза, если: на него будут начисляться сложные %%% (ежемесячно, ежеквартально) по ставке 23,5% годовых.

**Задание №38**

Гражданин взял в банке кредит. Поручителем по кредиту выступил его знакомый. Однако гражданин (заемщик) умер.

Как будет складываться ситуация с исполнением обязательств по кредитному договору перед банком?

Дополнение: после смерти заемщика наследник заемщика принял наследство.

**Задание №39**

Заемщик и кредитор заключили кредитный договор и одновременно договор залога. При кредитном мониторинге, выяснилось, что качество обслуживания долга заемщиком «среднее». Сумма предоставленного кредита составляет 2 000 000 руб. Стоимость обеспечения по кредиту составляет 2 400 000 руб. Задолженность по кредиту составила

Сумма задолженности составляет 110 000 руб.

Имеет ли право банк обратить взыскание на заложенное имущество в данной ситуации?

**Задание №40**

За какой срок ипотечный кредит в сумме 6 500 000 руб. увеличится в 5.5 раз при ставке 12% годовых при ежеквартальном начислении.

**Задание №41**

Заемщик и кредитор заключили кредитный договор и одновременно договор залога. При кредитном мониторинге, выяснилось, что качество обслуживания долга заемщиком «неудовлетворительное». Сумма предоставленного кредита составляет 1 000 000 руб. Стоимость обеспечения по кредиту составляет 1 200 000 руб. Задолженность по кредиту составила

Сумма задолженности составляет 80 000 руб.

Имеет ли право банк обратить взыскание на заложенное имущество в данной ситуации?

**Задание №42**

Определить конечную сумму кредита, если первоначальная выданная сумма составляет 2 800 000 руб., которая выдана по учетной ставке в размере 13,5 % годовых с ежемесячным начислением процентов. срок 6 лет

**Задание №43**

Кредит в размере 1 200 тыс. долларов выдан на следующих условиях: срок кредита – 6 лет, ставка по кредиту – 13% годовых, погашение аннуитетными платежами в конце каждого месяца. Определить размер платежа.

**Задание №44**

Между заемщиком и кредитором был заключен договор залога. Сумма кредита составила 1 200 000 руб. По истечении некоторого времени, финансовое положение заемщика заметно ухудшилось. Банк подал иск в суд. Суд принял решение взыскать заложенное имущество заемщика. Были проведены торги. И торги были признаны состоявшимися. Заложенное имущество было продано на торгах за 1 750 000 руб.

Какие дальнейшие действия кредитора?

**Задание №45**

Заемщик просит отсрочку по погашению кредита у банка-кредитора. Опишите ситуацию. Какую отсрочку может дать банк-кредитор заемщику?

**Задание №46**

Определить сумму, которая будет накоплена на счете, приносящем 14% годовых к концу 6 года, если ежегодно класть на счёт 15 000 рублей. Платежи осуществляются в начале каждого года.

**Задание №47**

Между заемщиком и кредитором был заключен договор залога. Сумма кредита составила 500 000 руб. По истечении некоторого времени, финансовое положение заемщика заметно ухудшилось. Банк подал иск в суд. Суд принял решение взыскать заложенное имущество заемщика. Были проведены торги. И торги были признаны состоявшимися. Заложенное имущество было продано на торгах за 250 000 руб.

Какие дальнейшие действия кредитора?

**Задание №48**

Рассчитать учетную ставку, которая обеспечивает получение 38 млн руб., если сумма в 35 млн руб. выдается на 19 мес.?

**Задание №49**

Ситуационная задача: Вы работаете кредитным аналитиком в АО Сбербанк. Вам вменено в обязанности оценить кредитоспособность клиента - юридического лица (методом финансовых показателей), принять решение по заявке и обосновать свое решение.

Дополнительные сведения: бухгалтерский баланс юридического лица и отчет о прибылях и убытках.

**Задание №50**

Определить современное значение суммы в 45,7 млн. руб. которая будет выплачена через 5 лет, при использовании учетной ставки 23% год?

**Задание №51**

Определить сумму получаемую заемщиком, если сумма в размере 560 000 выдаётся по учетной ставке 18% годовых на 3 года.

**Задание №52**

Какая должна быть ставка %%чтобы первоначальный капитал предприятия увеличился в 5,8 раза? (помесячно, поквартально).

**Задание №53**

Ссуда в размере 452,5 тыс. руб. выдана на 2 года по простой ставке 14,5% определить будущую ссуду денег.

**Задание №54**

Определить сумму, которая будет накоплена на счете, приносящем 15% годовых к концу 5 года, если ежегодно класть на счёт 12 000 рублей. Платежи осуществляются поквартально.\*

**Задание №55**

Первоначальная сумма долга равняется 1,5 млн. руб., определить величину наращенной суммы через 12 лет при применении декурсивного и анатисипативного способа начисления %%.

**Задание №56**

Ситуационная задача: Вы работаете кредитным аналитиком в АО Сбербанк. Вам вменено в обязанности оценить кредитоспособность клиента - юридического лица (методом финансовых показателей), принять решение по заявке и обосновать свое решение.

Имеются следующие данные:

Наличные денежные средства – 80 000 руб.,

Производственные запасы – 50 000 руб.,

Дебиторская задолженность – 20 000 руб.,

Краткосрочные финансовые вложения – 65 000 руб.,

Краткосрочные кредиты банка – 53 000 руб.,

Кредиторская задолженность (в пределах года) – 60 000 руб.,

Страховые выплаты во внебюджетные фонды РФ – 30 000 руб.

**Задание №57**

Определить срок, при котором сумма в 14,5 млн. руб. увеличится на 185% если проценты начисляются по ставке 18,6% ежемесячно, ежеквартально, по полугодиям?

**Задание №58**

Ситуационная задача: Вы работаете кредитным аналитиком в АО Сбербанк. Вам вменено в обязанности оценить кредитоспособность клиента - юридического лица (методом финансовых показателей), принять решение по заявке и обосновать свое решение.

Имеются следующие данные:

денежные средства – 70 000 руб.,

краткосрочные финансовые вложения – 28 000 руб.,

дебиторская задолженность – 130 000 руб.,

основные средства – 265 000 руб.,

нематериальные активы – 34 000 руб.,

производственные запасы – 155 000 руб.,

кредиторская задолженность – 106 000 руб.,

краткосрочные кредит банка – 95 000 руб.,

долгосрочные кредиты – 180 000 руб.

**Задание №59**

Определить период начисления за который первоначальные инвестиции в размере 140 млн. руб. возрастут до 320 если используется ставка 18%.

**Задание №60**

Ситуационная задача: Вы работаете кредитным аналитиком в АО Сбербанк. Вам вменено в обязанности оценить кредитоспособность клиента - юридического лица (методом финансовых показателей), принять решение по заявке и обосновать свое решение.

Краткосрочные обязательства и оборотные активы ООО «Пригород» представлены в нижеследующей таблице. Рассчитайте К.б.л. и сделайте соответствующие выводы.

| Финансовые показатели, тыс. руб. | 2013 год | 2014 год | 2015 год |
| --- | --- | --- | --- |
| Денежные средства, в том числе денежные эквиваленты | 4493 | 677 | 369 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 2000 | 3455 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 2754 | 30099 | 720 |
| Запасы | 15617 | 22795 | 50810 |
| Краткосрочные обязательства | 21398 | 51004 | 45541 |

**Задание №61**

Какая сумма будет накоплена инвестором через 4,5 лет если первоначальный взнос составил 566,3 т. р., %% начисляются ежегодно по ставке 15% год.

**Задание №62**

Ситуационная задача: Вы работаете кредитным аналитиком в АО Сбербанк. Вам вменено в обязанности оценить кредитоспособность клиента - юридического лица (методом финансовых показателей), принять решение по заявке и обосновать свое решение.

Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 357480 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 717114 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 773 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 259940 |
| Запасы | 42068 |
| Денежные средства | 230951 |
| Итог баланса по разделу «Капитал и резервы» | 1397025 |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 357480 |
| Итог баланса по разделу «Обязательства» | 247033 |
| Итого | 11336307 |

**Задание №63**

Петрова П.П. берет кредит наличными на 1 000 000 руб, сроком на 3 года. Проценты начисляются каждый день в размере 0,039 %. Сумма издержек, по мнению банка, составляет 50 000 руб. В качестве обеспечения предоставила ценные бумаги. Рассчитайте сумму обеспечения, необходимая для выдачи кредита.

**Задание №64**

Определить сумму, которая будет накоплена на счете, приносящем 13% годовых к концу 7 года, если ежеквартально класть на счёт 25000 рублей. Платежи осуществляются в начале каждого квартала.\*