МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА



УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
_____ А.В. Агафонов
«_27_» _октября_ 2021 г.
М. П.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

МДК.02.01 «Организация кредитной работы»

(код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	**Среднее профессиональное образование**
Образовательная программа	**Программа подготовки специалистов среднего звена**
Специальность	**38.02.07 Банковское дело**
Квалификация выпускника	**Специалист банковского дела**
Форма обучения	**очная**
Год начала обучения	**2022**

Чебоксары, 2021

Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации оценки результатов освоения учебной дисциплины МДК.02.01 «Организация кредитной работы» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчики: Владимиров Владимир Васильевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и экономика»

ФОС одобрен на заседании кафедры «Менеджмент и экономика» (протокол № 2, от 16.10. 2021).

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств по дисциплине МДК.02.01 «Организация кредитной работы» подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО по направлению подготовки 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67, а также с требованиями приказа Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

В соответствии с требованиями ФГОС фонды оценочных средств призваны способствовать оценке качества. Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях:

- оценка уровня освоения дисциплин;
- оценка компетенций обучающихся.

Фонды оценочных средств призваны оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции по результатам освоения учебных дисциплин и профессиональных модулей.

Фонды оценочных средств разработаны для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация)

В соответствии с требованиями ФГОС Чебоксарским институтом (филиалом) Московского политехнического университета для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей программы подготовки специалистов среднего звена (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация) разработаны фонды оценочных средств, позволяющие оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции.

В соответствии с Приказом Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» освоение образовательной программы среднего профессионального образования, в том числе отдельной части или всего объема учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) образовательной программы, сопровождается текущим контролем успеваемости и промежуточной аттестацией обучающихся. Формы, периодичность и порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся определяются образовательной организацией самостоятельно.

1.ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Назначение: Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины МДК.02.01«Организация кредитной работы» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Уровень подготовки: базовый

Форма контроля: зачет

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование	Метод контроля
Компетенции		
ОК **0**1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Ответы на вопросы к зачету
ОК **0**2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Ответы на вопросы к зачету
ОК **0**3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Ответы на вопросы к зачету
ОК **0**4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Ответы на вопросы к зачету
ОК **0**5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Ответы на вопросы к зачету
ОК **0**9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Ответы на вопросы к зачету
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	Ответы на вопросы к зачету
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Ответы на вопросы к зачету
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов;	Ответы на вопросы к зачету
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;	Ответы на вопросы к зачету
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов;	Ответы на вопросы к зачету
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;	Ответы на вопросы к зачету
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Ответы на вопросы к зачету
Умения		

У 1.	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и осуществлять технико-экономическое обоснование кредита;	Ответы на вопросы к зачету
У 2.	определять платежеспособность физического лица;	Ответы на вопросы к зачету
У 3.	составлять заключение о возможности предоставления кредита;	Ответы на вопросы к зачету
У 4	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	Ответы на вопросы к зачету
У 5	вести мониторинг финансового положения клиента;	Ответы на вопросы к зачету
У 6	оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;	Ответы на вопросы к зачету
Знания		
З 1.	нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	Ответы на вопросы к зачету
З 2.	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	Ответы на вопросы к зачету
З 3.	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	Ответы на вопросы к зачету
З 4.	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	Ответы на вопросы к зачету
З 5.	состав и содержание основных источников информации о клиенте;	Ответы на вопросы к зачету
З 6.	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	Ответы на вопросы к зачету
З 7.	методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	Ответы на вопросы к зачету
З 8.	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	Ответы на вопросы к зачету

2. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

В состав комплекта входят задания для экзаменуемых (обучающихся) и пакет экзаменатора. Задания включают в себя вопросы к зачету, ориентированные на проверку освоения компетенций.

Оценка сформированности компетенции ОК 01

1. Что такое кредитные операции для Банка?
2. Что такое кредитный портфель банка?
3. Какие бывают виды кредитных операций банка?
4. Для чего необходим анализ кредитного портфеля банка?

5. Какие бывают Формы обеспечения кредитных обязательств?
6. Кто является клиентами банка?
7. Что такое залог?
8. Что такое поручительство?
9. Какие существуют способы обеспечения возвратности кредита?
10. Объекты залога
11. Виды залога
12. Что такое залоговая стоимость?
13. Что такое поручительство?
14. Кто может выступать поручителем?
15. Что такое ликвидность предмета залога?
16. Проверка качества залога
17. Что такое договор о залоге
18. Особенности кредита юридическим лицам.
19. Основы технологии выдачи кредита
20. Что такое кредитное дело заемщика?
21. Что такое анализ кредитоспособности заемщика юридического лица?
22. Какие основные виды кредитов существуют?
23. Какие методы начисления процентов по кредитам существуют?
24. Как проводится анализ кредитных операций и оценка их эффективности?
25. Как формируется резерв на возможные потери по кредитам?
26. Какие документы оформляются при выдаче и погашении кредитов?
27. Какие основные виды кредитов существуют?
28. Какие методы начисления процентов по кредитам существуют? -
29. Как формируется резерв на возможные потери по кредитам?
30. Какие документы оформляются при выдаче и погашении кредитов?

Оценка сформированности компетенции ОК 02.

1. Как формируется резерв на возможные потери по кредитам?
2. Какие документы оформляются при выдаче и погашении кредитов?
3. Какие функции выполняет кредитный комитет в банке?
4. Что такое кредитный скоринг и как он используется?
5. Как происходит оценка кредитоспособности заемщика?
6. Что такое кредитная линия и какие виды кредитных линий существуют?
7. Как осуществляется управление кредитным риском в банке?
8. Что такое кредитоспособность и как она оценивается?
9. Какие факторы влияют на кредитоспособность заемщика?
10. Какие виды обеспечения используются при кредитовании?
11. В чем заключается работа кредитного аналитика?

12. Какие инструменты используются для снижения кредитного риска
13. Что такое процентный риск и как он управляется?
14. Что такое операционный риск и как он управляется?
15. Что такое правовой риск и как он управляется?
16. Что такое стратегический риск и как он управляется?
17. Что включает в себя анализ кредитных операций хозяйствующих субъектов и как он проводится?
18. Зачем банки формируют резерв по кредитным операциям?
19. Какие документы используются при оформлении и погашении кредитов хозяйствующими субъектами?
20. Какие основные ошибки могут допускать хозяйствующие субъекты при получении и использовании кредитов и как их избежать?
21. Как осуществляется оценка кредитоспособности заёмщика при потребительском кредитовании?
22. Какие способы обеспечения используются при потребительском кредитовании?
23. Как происходит начисление процентов при потребительском кредитовании?
24. В каких случаях и как происходит реструктуризация потребительского кредита?
25. Как осуществляется контроль за своевременным погашением потребительского кредита и уплатой процентов?
26. Что включает анализ кредитных операций при потребительском кредитовании?
27. Что понимается под открытой кредитной линией?
28. Какие виды открытых кредитных линий существуют?
29. Что такое овердрафт и каковы его основные особенности?
30. Когда начинают начисляться проценты по кредиту?

Оценка сформированности компетенции ОК 03.

1. Что влияет на размер начисляемых процентов?
2. Что происходит с начисленными процентами при досрочном погашении кредита?
3. Можно ли изменить процентную ставку по кредиту после его получения?
4. Что может предпринять банк в отношении заёмщика с просроченными процентами по кредиту?
5. Для каких целей формируется резерв?
6. При каких условиях происходит увеличение формируемого резерва?
7. Каким образом изменяется сумма формируемого резерва при погашении кредитной задолженности?
8. В каких случаях величина формируемого резерва может быть уменьшена?
9. Кем формируется решение о величине формируемого резерва ?

10. Как часто производится анализ и корректировка величины формируемого резерва?

11. Какой документ регламентирует порядок осуществления контроля платежей по кредиту?

12. Какие функции выполняет система контроля платежей по кредитам?

13. Кто осуществляет контроль платежей по кредиту в банке?

14. Какая информация используется для контроля платежей по кредиту?

15. Как часто осуществляется контроль платежей по кредиту?

16. Что делать, если заемщик не производит платежи по кредиту вовремя?

17. Какие действия может предпринять банк при длительной просрочке платежа по кредиту?

18. Какие функции выполняет система контроля платежей?

19. Кто осуществляет контроль платежей в банке?

20 Как часто осуществляется контроль?.

21.Простые ссудные счета – это что такое?

22. Какими бывают простые ссудные счета?

23. Как погашается задолженность по простым ссудным счетам?

24. Кто контролирует состояние простых ссудных счетов?

25. Как можно улучшить состояние простого ссудного счета?

26. Что такое кредитный мониторинг?

27. Какова цель кредитного мониторинга?

28. Что включает в себя организация кредитного мониторинга?

29. Кто отвечает за организацию кредитного мониторинга?

30. Какие существуют методы кредитного мониторинга?

Оценка сформированности компетенции: ОК 04.

1. Какие виды ответственности существуют за нарушение условии кредитного договора?
2. Что используется для улучшения кредитного мониторинга?
3. Каковы основные причины просроченных кредитов?
4. Как банки пытаются предотвратить просрочку кредитов?
5. Что делают банки, если клиент не может выплатить кредит вовремя?
6. Что происходит с заемщиком, если он не может выплатить свой кредит?
7. Чем обеспечивается исполнение кредитных обязательств?
8. Каким образом обеспечивается исполнение кредитных обязательств при использовании банковской гарантии?
9. Каким образом обеспечивается исполнение кредитных обязательств при использовании поручительства?
10. Как называется юридическое обязательство банка выплатить долг за заемщика в случае его неплатежеспособности?

11. Какие лица могут выступать в качестве поручителей по кредитным обязательствам?
12. Что происходит в случае неспособности поручителя выполнить свои обязательства?
13. Что представляет собой банковская гарантия в юридическом смысле?
14. Какие операции осуществляются с полученными банковскими гарантиями?
15. В каких случаях полученная банковская гарантия может быть аннулирована?
16. Что относится к полученному обеспечению под выданные банками кредиты?
17. Что такое вексельное кредитование?
18. Что такое лизинговые операции банка?
19. Каковы основные этапы лизинговой операции?
20. В чем преимущества лизинга для банка и лизингополучателя?
21. Что такое межбанковский кредит?
22. Какие основные условия межбанковских кредитов?
23. Какие факторы влияют на условия межбанковского кредитования?
24. Как банки привлекают средства для межбанковского кредитования?
25. Как осуществляется контроль за межбанковским кредитованием?
26. Что такое овердрафт в контексте межбанковских кредитов?
27. Какие условия могут быть включены в соглашение об овердрафте?
28. В каких случаях могут использоваться межбанковские кредиты в виде овердрафта?
29. Какие преимущества предоставляет использование овердрафта для заемщиков?
30. Как происходит погашение задолженности по овердрафту?

Оценка сформированности компетенции ОК 05.

1. Что такое открытая кредитная линия в контексте межбанковских кредитов?
2. Какие условия могут быть предусмотрены в соглашении об открытой кредитной линии?
3. В каких ситуациях используются межбанковские кредитные линии?
4. Каковы преимущества использования открытой кредитной линии для заемщика?
5. Как происходит погашение кредитов, полученных по открытой кредитной линии?
6. Какие недостатки могут быть связаны с использованием открытой кредитной линии?

7. Как учитываются риски, связанные с предоставлением межбанковского кредита?
8. Что такое форфейтинг?
9. Что такое пролонгированный кредит?
10. Какие основные причины пролонгации кредита?
11. Что происходит, если заемщик не может погасить пролонгированный кредит вовремя?
12. Какова сущность кредитных операций для банка?
13. Какова значимость кредитных операций для клиентов?
14. Какие основные виды кредитных операций существуют?
15. Как банк оценивает кредитоспособность заемщика при выдаче кредита?
16. Какие риски связаны с кредитными операциями для банка и клиента?
17. Каковы меры по снижению рисков кредитных операций?
18. Какие нормативные правовые акты регулируют осуществление кредитных операций в России?
19. Что такое “кредитные каникулы” и в каких случаях они предоставляются?
20. Что такое кредитный рейтинг и как он влияет на условия кредитования?
21. Какие факторы могут повлиять на решение банка о выдаче кредита?
22. Какие виды залога существуют?
23. Что является объектами залога?
24. Как осуществляется контроль за состоянием залога?
25. В каких случаях залог может быть прекращен?
26. Что такое технология выдачи кредита?
27. Какие этапы включает в себя технология выдачи кредита в банке?
28. Какие документы требуются для оформления кредита?
29. Как принимается решение о выдаче кредита?
30. Как осуществляется контроль за погашением кредита?

Оценка сформированности компетенции ОК 09:

1. Какую роль играют кредитные бюро в процессе выдачи кредитов?
2. Что такое выдача кредитов юридическим лицам?
3. Какие условия могут быть включены в кредитный договор с юридическим лицом?
4. Как происходит выдача кредита юридическому лицу?
5. Какие риски связаны с выдачей кредитов юридическим лицам и как их минимизировать?
6. Какие документы необходимы для оформления кредита физическому лицу?
7. На каких условиях предоставляются кредиты физическим лицам?

8. Как происходит выдача кредита физическому лицу?
9. Каким образом осуществляется погашение кредита физическим лицом?
10. Что такое открытая кредитная линия?
11. Какие условия могут быть предусмотрены в договоре об открытой кредитной линии?
12. Каким образом происходит выдача кредита в рамках открытой кредитной линии?
13. Какие риски связаны с использованием открытых кредитных линий и как их можно минимизировать?
14. Что такое “овердрафт”?
15. Какие условия могут быть в договоре овердрафта?
16. Как происходит выдача и погашение овердрафта в банке?
17. Какие риски связаны с использованием овердрафтов и как их можно минимизировать?
18. Какая информация необходима для организации контроля платежей по кредиту?
19. Как осуществляется контроль платежей по кредиту на этапе выдачи?
20. Как осуществляется контроль платежей по кредиту после выдачи?
21. Какие меры могут быть приняты при нарушении заемщиком условий кредитного договора?
22. Как повысить эффективность контроля платежей по кредитам?
23. Что такое резерв на возможные потери по ссудной задолженности?
24. Для чего нужен резерв на возможные потери?
25. По каким критериям формируется резерв на возможные потери?
26. Что включает в себя ссуда и приравненная к ней задолженность?
27. Как происходит оформление просроченного кредита?
28. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц.
29. Что такое метод финансовых коэффициентов в оценке кредитоспособности заемщика?
30. Что из себя представляет Метод денежных потоков в оценке кредитоспособности заемщика?

Оценка сформированности компетенции ОК 10:

1. Сущность овердрафта.
2. Что такое банковский процент?
3. Что представляет собой кредитная карта?
4. Понятие межбанковский кредит.
5. Обязательные резервы кредитных организаций
6. Активные операции банка
7. Что такое "долгосрочные кредиты"?
8. Что такое "краткосрочные кредиты"?

9. Что такое "кредитная линия"?
10. Что такое "процент за кредит"?
11. Дать определение понятию «Кредит».
12. Перечислить функции кредита.
13. Товарная форма кредита.
14. Понятие «Кредитор».
15. Принцип кредитования: возвратность.
16. Классифицировать банковские кредиты: по сроку погашения;
17. Определение «Коммерческий кредит».
18. Виды потребительских кредитов.
19. Государственный кредит.
20. Дать определение понятию «Кредитные отношения».
21. Перераспределительная функция кредита.
22. Денежная форма кредита.
23. Субъекты кредитных отношений.
24. Принцип кредитования: срочность.
25. Классифицировать банковские кредиты: по способу взимания ссудного процента.
26. Классифицировать банковские кредиты: по срокам кредитования
27. Плюсы потребительских кредитов
28. Международный кредит.
29. Классифицировать банковские кредиты: по наличию обеспечения
30. Перечислить формы кредита.

Оценка сформированности компетенции: ОК 11

1. Понятие «Заемщик».
2. Принцип кредитования: платность.
3. 33.Классифицировать банковские кредиты: по целевому назначению;
4. Минусы потребительских кредитов.
5. Кредитный договор.
6. Классифицировать банковские кредиты: по способу предоставления кредита.
7. Дать определение понятию «Кредитные отношения».
8. Воспроизводственная функция кредита.
9. Принцип кредитования: обеспеченность.
10. Что такое Аннуитет?
11. Какие факторы принимают во внимание банки при выдаче кредитов?
12. Какая работа проводится сотрудниками банка с проблемными кредитами?
13. Какие требования предъявляют банки к потенциальным держателям кредитных карт?
14. Что используется банком чтобы обеспечить возвратность кредита?

15. Какие факторы должен учитывать банк при формировании своей кредитной политики?
16. Каким важным условием выдачи кредита является?
17. Как называется один из главных параметров учитываемых банком при принятии решения о выдаче кредита?
18. Какие требования предъявляют банки к заемщикам?
19. Какова может быть максимальная кредитная нагрузка при потребительском кредитовании на клиента?
20. Что относится к недостаткам кредитования посредством кредитной карты?
21. Что может выступать в качестве обеспечения предоставляемого банком кредита?
22. Какие общие условия выдачи кредита вы можете назвать?
23. Как называется постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия клиента?
24. По каким показателям можно рассчитать максимальный лимит кредитования?
25. Какова максимальная сумма потребительского кредита?
26. Какие ценные бумаги могут быть использованы в качестве обеспечения кредита?
27. Что является одним из недостатков потребительского кредита?
28. Каковы недостатки кредита?
29. Что обязана делать кредитная организация в целях обеспечения финансовой надежности?
30. Что относится к числу кредитных инструментов в банковском кредитовании?

Оценка сформированности компетенции: ПК 2.1.

1. Основные критерии кредитной надежности клиента
2. Что такое кредитоспособность клиента?
3. На какие параметры следует обращать внимание в первую очередь при принятии решения о выборе кредита?
4. По каким критериям осуществляется оценка кредитоспособности по потребительскому кредиту?
5. Какими методами оценивается кредитоспособность физических лиц?
6. По каким критериям оценивают заемщика в банке?
7. Что такое оценка кредитоспособности?
8. Что включает в себя оценка кредитоспособности заёмщика?
9. Как оценивается кредитоспособность физических лиц?
10. Как банк оценивает платежеспособность заемщика?
11. Как определяется класс кредитоспособности заемщика?
12. Что такое анализ кредитоспособности?
13. Способы оценки кредитоспособности заёмщика

14. Что значит платежеспособность и кредитоспособность заемщика?
15. Что такое анализ кредитоспособности клиента-юридического лица?
16. Какие факторы влияют на кредитоспособность юридического лица?
17. Какие методы используются для анализа кредитоспособности юридического лица?
18. Как оценивается кредитоспособность юридического лица по финансовым коэффициентам?
19. Что такое кредитный скоринг и как он используется для оценки кредитоспособности юридического лица?
20. Как влияет отрасль, в которой работает юридическое лицо, на его кредитоспособность?
21. Что включает в себя анализ ликвидности активов юридического лица?
22. Каковы возможные результаты анализа кредитоспособности юридического лица и их значение для банка?
23. 53.Что такое оценка финансового состояния клиента?
24. Какие основные цели у оценки финансового состояния клиента в банке или другой финансовой организации?
25. Какие методы используются для оценки финансового состояния клиентов?
26. Почему важно проводить регулярную оценку финансового состояния клиентов в банках и других финансовых организациях?
27. Какую роль играет кредитная история клиента при проведении оценки его финансового состояния?
28. 58. Какие меры могут принять финансовые организации для улучшения финансового состояния своих клиентов и повышения их кредитоспособности?
29. Какие показатели обычно используются для оценки финансового состояния физических лиц?
30. В чем заключается анализ финансовых коэффициентов при оценке финансового состояния клиента?

Оценка сформированности компетенции: ПК 2.2.

1. Какие условия необходимы для выдачи кредита?
2. Какие этапы включает в себя процесс выдачи кредита?
3. Какие документы необходимы для оформления выдачи кредита?
4. Какие виды обеспечения могут быть предложены для выдачи кредита?
5. Какие факторы влияют на решение о выдаче кредита?
6. Как осуществляется контроль за использованием выданного кредита?
7. Что делать, если заемщик не возвращает кредит в срок?

8. Как правильно оформить выдачу кредита, чтобы защитить интересы кредитора и заемщика?
9. Каков порядок принятия решения о предоставлении кредита в банке?
10. Кто входит в состав кредитного комитета и как он формируется?
11. Как оценивается кредитоспособность заемщика при принятии решения о предоставлении кредита?
12. Каковы основные этапы процесса принятия решения о предоставлении кредита в банке?
13. Какую роль играют кредитные аналитики в процессе принятия решения о выдаче кредита?
14. Что такое “кредитный комитет” и какую роль он играет в процессе принятия решения о выдаче кредита?
15. Как определяется кредитоспособность заемщика?
16. Какие документы нужны для оформления выдачи кредита в банке?
17. Нужно ли предоставлять какие-то дополнительные документы, кроме основных?
18. Какой порядок оформления выдачи кредита после одобрения заявки?
19. Что такое кредитный мониторинг?
20. Какие задачи выполняет кредитный мониторинг?
21. Как осуществляется кредитный мониторинг?
22. Какие инструменты используются для кредитного мониторинга?
23. Какие этапы включает в себя кредитный мониторинг?
24. Для чего нужен кредитный мониторинг?
25. В каких случаях кредитный мониторинг может быть неэффективным?
26. Какие проблемы могут возникнуть при проведении кредитного мониторинга?
27. Как улучшить качество кредитного мониторинга?
28. Кто осуществляет кредитный мониторинг в банке?
29. Что такое проблемный кредит?
30. Какие причины могут привести к возникновению проблемного кредита?

Оценка сформированности компетенции: ПК 2.3.

1. Какие меры принимаются банком для предотвращения возникновения проблемных кредитов?
2. Какие методы используются для взыскания задолженности по проблемным кредитам?
3. Какую роль играет кредитный комитет в работе с проблемными кредитами?
4. Какие последствия могут быть для банка и заемщика при несвоевременном погашении проблемного кредита?

5. Как осуществляется начисление и уплата процентов по кредиту?
6. Что такое кредитный мониторинг?
7. Для чего нужен кредитный мониторинг?
8. Кто осуществляет кредитный мониторинг?
9. Как осуществляется кредитный мониторинг?
10. Какие данные используются для кредитного мониторинга?
11. Какие меры могут быть приняты в случае обнаружения проблем в ходе кредитного мониторинга?
12. Что входит в понятие “проблемный кредит”?
13. Какие причины могут привести к возникновению проблемного кредита?
14. Какие методы используются банками для работы с проблемными кредитами?
15. Что включает в себя реструктуризация долга?
16. Каковы последствия для заемщика при возникновении проблемного кредита и его уклонении от контакта с банком?
17. Что такое резервы на возможные потери по кредитам?
18. Зачем нужны резервы на возможные потери?
19. Как создаются резервы на возможные потери по кредитам?
20. Какие факторы учитываются при создании резервов?
21. Что такое долгосрочное кредитование?
22. Что такое краткосрочное кредитование?
23. Какие основные виды долгосрочного и краткосрочного кредитования существуют?
24. Что такое межбанковское кредитование?
25. Зачем нужно межбанковское кредитование?
26. На каких условиях предоставляются межбанковские кредиты?
27. Как обеспечивается возврат межбанковского кредита?
28. Что представляет собой ипотечное кредитование?
29. Каковы основные цели ипотечного кредитования?
30. Какие условия необходимо выполнить для получения ипотечного кредита?

Оценка сформированности компетенции: ПК 2.4.

1. Что представляют собой операции на рынке межбанковских кредитов?
2. Каковы цели проведения операций на рынке межбанковских кредитов для банков?
3. Как происходит процедура проведения операций на рынке межбанковских кредитов?
4. Что является основными инструментами проведения операций на рынке межбанковских кредитов?
5. В чем привлекательность межбанковского кредита?
6. Что такое потребительский кредит?
7. Какие виды потребительских кредитов существуют?

8. В чем заключаются преимущества потребительского кредитования?
9. Что такое кредитование юридических лиц?
10. Для каких целей юридическим лицам выдаются кредиты?
11. Каковы условия кредитования юридических лиц?
12. Каким требованиям должен соответствовать заемщик – юридическое лицо для получения кредита?
13. Что такое кредитный потенциал коммерческого банка?
14. Как определить кредитный потенциал коммерческого банка?
15. Какие факторы влияют на кредитный потенциал коммерческого банка?
16. Из каких элементов складывается кредитный потенциал банка?
17. Что такое активы коммерческого банка?
18. Какие виды активов используются коммерческими банками?
19. Что входит в состав пассивов коммерческого банка?
20. Какова структура пассивов коммерческого банка?
21. Как пассивы влияют на ликвидность и устойчивость коммерческого банка?
22. Какие факторы влияют на структуру активов и пассивов коммерческого банка?
23. Что такое кредитная политика банка?
24. Какие факторы определяют кредитную политику банка?
25. Как кредитная политика влияет на деятельность банка?
26. Что включает в себя банковская тайна?
27. Какая ответственность грозит банку за нарушение банковской тайны?
28. Какие меры принимает банк для обеспечения сохранности банковской тайны?
29. Что такое кредитный договор?
30. Что представляет собой ответственность сторон за невыполнение условий кредитного договора?

Оценка сформированности компетенции: ПК 2.5.

1. Какие предварительные способы обеспечения возвратности кредита существуют?
2. Что такое залог?
3. Что такое поручительство по кредиту?
4. Что является гарантией возврата кредита?
5. Чем независимая гарантия отличается от поручительства?
6. Что такое банковская гарантия?
7. Каковы текущие способы обеспечения возвратности кредита?
8. Какие действия может предпринять банк при нарушении заемщиком условий кредитного договора?
9. Что значит “безнадежный кредит”?

10. Какие процедуры применяются для работы с безнадежными кредитами?
11. Как банки определяют, что кредит является безнадежным?
12. По каким критериям классифицируются залоговые операции банков?
13. Перечислите виды имущества, которые могут быть переданы в залог банку.
14. Что такое технико-экономическое обоснование кредита ?
15. Кто составляет технико-экономическое обоснование кредита?
16. Какие данные используются при составлении технико-экономического обоснования кредита?
17. Как оценивается эффективность технико-экономического обоснования?
18. Что такое заключение о возможности предоставления кредита?
19. Какие аспекты заемщика рассматриваются в заключении?
20. Каков порядок предоставления кредита в банке?
21. Каковы способы предоставления кредитов?
22. Чем отличается разовый кредит от кредитной линии?
23. В чем особенности овердрафта и для кого он предназначен?
24. Что такое лизинговый кредит?
25. Что включает в себя контроль за своевременностью и полнотой поступления платежей?
26. Как осуществляется контроль за своевременностью поступления платежей?
27. Какие меры принимаются при задержке платежей?
28. Что такое резервы на возможные потери по кредитам?
29. Как формируются резервы на возможные потери по кредитам?
30. Какие методы используются для оценки риска невозврата кредита?

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

Условия проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в группе в количестве – не более 20 человек.

Количество вариантов задания – каждому обучающемуся один экзаменационный билет путем случайного выбора.

Время выполнения задания – 90 минут

Перечень критериев для оценки уровня освоения дисциплины при проведении промежуточной аттестации (зачет):

Критерии оценки	Оценка
Обучающийся затрудняется с ответом на поставленные вопросы, допускает существенные ошибки при изложении теоретического материала, демонстрирует серьезные пробелы в знаниях, не владеет категориальным аппаратом, испытывает сложности при выполнении практических заданий,	Не зачтено

отказывается отвечать на дополнительные вопросы или дает неверные ответы.	
Обучающийся грамотно, последовательно и логически стройно дает исчерпывающие ответы на поставленные вопросы, не затрудняется с ответом на дополнительные вопросы, подкрепляет приводимые аргументы примерами из практики, демонстрирует свободное владение материалом курса, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и анализировать излагаемый материал, не допуская ошибок.	Зачтено

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	**Знать**: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности **Уметь:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	**Знать**: номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации. **Уметь**: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	**Знать**: современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования **Уметь**: применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
ОК 04 Работать в коллективе и команде,	**Знать**: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной

эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	деятельности **Уметь**: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	**Знать**: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений **Уметь**: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	**Знать**: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности **Уметь**: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение
ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	**Знать**: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности **Уметь**: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	**Знать**: основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; банковские продукты и услуги. **Уметь:** выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;	**Знать:** нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; 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; базовые

	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы определения класса кредитоспособности юридического лица. **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; **Практический опыт:** оценки кредитоспособности клиентов
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;	**Знать:** финансовые документы физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, финансовых документов для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно-сальдовые ведомости и пр., 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; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. **Уметь:** 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; **Практический опыт:** осуществления и оформления выдачи кредитов
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;	**Знать:** способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; 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. **Уметь:** составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; 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; 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. **Практический опыт:** осуществления сопровождения выданных кредитов
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;	**Знать:** порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. **Уметь:** 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 сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; **Практический опыт:** проведения операций на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	**Знать:** нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; 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. **Уметь:** рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов **Практический опыт:** формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	**Качественная оценка**	
	Балл (отметка)	
86- 100	5	Отлично
80-85	4	Хорошо
70-79	3	Удовлетворительно
менее 70	2	Неудовлетворительно

Билет формируется из заданий, перечисленных по компетенциям.

Приложение 1

Пример билета

<table>
<tr>
<td>Чебоксарский институт (филиал) Московского политехническо го университета</td>
<td>Билет № 1
Кафедра Менеджмент и экономика
Дисциплина Организация кредитной работы
Форма обучения Очная
Направление подготовки 38.02.07</td>
<td>Утверждаю
Зав. кафедрой

_____

«__»_____2022г.</td>
</tr>
<tr>
<td colspan="3">1. Определение кредитования. Виды банковских ссуд.
2. Кредитные риски: понятие, причины возникновения, Классификация.</td>
</tr>
</table>