

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)**

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ОСПЮО



Ю.В. Овчинникова
«16» октября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

МКД.02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

для специальности среднего профессионального образования

38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Квалификация «специалист банковского дела»

Владимир, 2025

Разработчик доцент кафедры ПООБП Баранова Алла Федоровна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании ОСПЮО, протокол № 2 от 16.10.2025

Руководитель ОСПЮО Овчинникова Юлия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 Банковское дело
Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК
заведующий кафедрой ФПиТД
к.ю.н, доцент

(ФИО, подпись)



И.В. Погодина

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

| Формируемые компетенции (код, содержание) | Результаты обучения по дисциплине | Наименование оценочного средства |
|--|---|--|
| ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов | <p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов.</p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>Уметь:</i> – 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. <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; – законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; – законодательство Российской Федерации о персональных данных; – нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); – рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; – порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; – законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в | Тестовые вопросы, практические задания |

| | | |
|---|---|--|
| | <p>том числе потребителей финансовых услуг;</p> <ul style="list-style-type: none"> – требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; – состав и содержание основных источников информации о клиенте; – методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; – методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; – методы андеррайтинга предмета ипотеки; – методы определения класса кредитоспособности юридического лица. | |
| ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | <p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов.</p> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – 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. <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – 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. | Тестовые вопросы, практические задания |
| ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов | <ul style="list-style-type: none"> – Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов. <p><i>Уметь:</i></p> | Тестовые вопросы, практические задания |

| | | |
|--|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> – составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; – оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; – оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; – оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; – вести мониторинг финансового положения клиента; – контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; – оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; – выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять 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; | |
|--|--|--|

| | | |
|---|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> – использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию – <i>Знать:</i> – 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. | |
| ПК 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | <ul style="list-style-type: none"> – Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов. <i>Уметь:</i> - 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; | Тестовые вопросы, практические задания |

| | | |
|--|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. | |
|--|--|--|

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

1 семестр

МДК.02.01 Организация кредитной работы

Рейтинг-контроль № 1

Вопрос №1: Что является основанием возникновения кредитного обязательства согласно Гражданскому кодексу РФ?

- A. Договор займа
- B. Судебное решение
- C. Решение общего собрания акционеров банка
- D. Распоряжение Центрального Банка РФ

Вопрос №2: Согласно какому закону устанавливаются правила осуществления банковских операций?

- A. Закон РФ №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»
- B. Федеральный закон №395-І «О банках и банковской деятельности»
- C. Федеральный закон №164-ФЗ «О лизинге»
- D. Федеральный закон №230-ФЗ «О защите прав потребителей»

Вопрос №3: Какие виды кредитов выделяются по срокам предоставления?

- A) Текущие кредиты, среднесрочные кредиты, долгосрочные кредиты.
- B) Банковские кредиты, государственные кредиты, международные кредиты.
- B) Потребительские кредиты, ипотечные кредиты, автокредиты.
- Г) Целевое финансирование, проектное финансирование, лизинговые операции.

Вопрос №4: Какой вид кредита предоставляется исключительно физическим лицам на потребительские нужды?

- A) Ипотечный кредит.
- B) Инвестиционный кредит.
- B) Автокредит.
- Г) Потребительский кредит.

Вопрос №5: По какому признаку классифицируются кредиты на обеспеченные и необеспеченные?

- A) По целям кредитования.
- B) По наличию залога или поручительства.
- B) По форме выплаты процентов.
- Г) По виду кредитора.

Вопрос №6: Кто является основным участником кредитного процесса со стороны заимствования?

- A) Инвестор.
- B) Покупатель.
- B) Застройщик.
- Г) Заёмщик.

Вопрос №7: Что понимается под сроком кредита?

- A) Срок хранения документов по кредиту.
- B) Время нахождения средств на депозите клиента.
- B) Период, установленный договором для возврата займа.

Г) Продолжительность рассмотрения кредитной заявки банком.

Вопрос №8; Какой кредит используется преимущественно для покупки недвижимости?

- А) Овердрафт.
- Б) Ломбардный кредит.
- В) Ипотека.
- Г) Лизинг.

Вопрос №9: Какой признак классификации выделяет целевые и нецелевые кредиты?

- А) Наличие обеспечения.
- Б) Категория заёмщика.
- В) Направленность использования кредитных средств.
- Г) Валюта кредита.

Вопрос №10; Как называется процентная ставка, применяемая банками при предоставлении краткосрочных межбанковских кредитов?

- А) Базовая ставка.
- Б) Ключевая ставка.
- В) Ставка овердрафта.
- Г) Репо-ставка.

Рейтинг-контроль № 2

№1. Какие виды рисков возникают при кредитовании юридических лиц?

- А. Кредитный риск
- В. Операционный риск
- С. Рыночный риск
- Д. Все вышеперечисленные риски

Вопрос №2: Что такое кредитный риск?

- А. Вероятность потери банком ликвидности вследствие изменения процентных ставок
- В. Возможность невыполнения заемщиком обязательств перед банком по возврату кредита и процентов
- С. Потеря капитала банка из-за ошибок сотрудников
- Д. Риск снижения стоимости активов банка из-за рыночных колебаний

Вопрос №3: Какой показатель используется банками для оценки риска невозврата кредита?

- А. Коэффициент рентабельности собственного капитала (R E)
- В. Уровень просроченной задолженности заемщика
- С. Оборачиваемость дебиторской задолженности
- Д. Показатель доходности акционерного капитала (R A)

Вопрос №4: Почему банки создают резерв на возможные потери по кредитам?

- А. Для покрытия возможных убытков от невозвращенных займов
- В. Чтобы увеличить прибыль банка
- С. Для увеличения капитализации банка
- Д. Для повышения доверия клиентов

Вопрос №5: Что означает термин "стресс-тестирование"?

- A. Метод проверки финансовой устойчивости банка при экстремальных условиях экономики
- B. Процесс оценки готовности сотрудников банка к стрессовым ситуациям
- C. Техническое тестирование программного обеспечения банка
- D. Испытания нового оборудования в отделениях банка

Вопрос №6: Для чего проводится оценка кредитоспособности заемщика?

- A. Определение максимальной суммы кредита, которую может себе позволить заемщик
- B. Выявление факторов, влияющих на репутацию банка
- C. Установление оптимальной структуры баланса банка
- D. Подготовка отчетности для акционеров банка

Верно или неверно?

Утверждение: Иностранцы имеют право брать кредиты в российских банках на общих основаниях.

- a) Верно
- b) Неверно

Утверждение: Банковская комиссия взимается при досрочном погашении кредита.

- a) Верно
- b) Неверно

Правильный ответ: b) Неверно

Часть III. Открытые вопросы

Вопрос №2. Перечислите виды кредитования физических лиц в России.

Вопрос №1. Назовите основные этапы процедуры выдачи кредита физическим лицам.

Рейтинг-контроль № 3

Вопрос №1: Что такое ипотечное кредитование?

- A. Кредитование покупки автомобилей
- B. Предоставление кредита физическим лицам на покупку недвижимости под залог приобретаемого имущества.
- C. Выдача кредитов предприятиям малого бизнеса.
- D. Короткий потребительский займ наличными средствами.

Вопрос №2: Какой вид кредита предполагает предоставление денежных средств юридическому лицу на закупку сырья, материалов и товаров?

- A. Потребительский кредит
- B. Лизинг оборудования
- C. Оборотный кредит.
- D. Товарный кредит.

Вопрос №3: Что представляет собой овердрафт?

- A. Облигационный заем организации.
- B. Расширенный ипотечный кредит.
- C. Форма краткосрочного банковского займа сверх остатка на счете клиента.
- D. Целевой кредит на обучение.

Вопрос №4: Какой кредит выдается исключительно для финансирования расходов семейного бюджета физического лица?

- A. Автокредит.
- B. Ипотека.
- C. Кредитная линия.
- D. Потребительский кредит.

Вопрос №5: Какие основные требования предъявляются банками к заемщикам при оформлении ипотеки?

- A. Наличие автомобиля в собственности.
- B. Высокая финансовая грамотность заемщика
- C. Постоянный доход и хорошая кредитная история
- D. Опыт предпринимательской деятельности.

Вопрос №6: Какой документ подтверждает право банка взыскивать имущество должника при невозврате кредита?

- A. Доверенность.
- B. Договор поручительства.
- C. Акт приема-передачи залога.
- D. Исполнительная надпись нотариуса.

Вопрос №7: Что понимается под понятием «рефинансирование кредита»?

- A. Продажа заложенного имущества банку
- B. Оформление нового кредита для погашения ранее выданного кредита на более выгодных условиях.
- C. Получение отсрочки платежа по кредиту.
- D. Увеличение суммы текущего кредита.

Вопрос №8: Какой способ расчета процентов используется чаще всего при долгосрочном кредите?

- A. Аннуитетный платеж.
- B. Дифференцированный платеж.
- C. Единовременный взнос
- D. Реструктуризация долга.

Вопрос №9: Что такое кредитная операция?

- A) Предоставление банком денежных средств заемщику на условиях возвратности, срочности и платности.
- Б) Процесс учета доходов банка.
- В) Формирование резервов капитала банка.
- Г) Инвестиционная деятельность банка.

Вопрос №10: Какой документ подтверждает заключение кредитного договора между банком и клиентом?

- A) Акт сверки взаиморасчетов.
- Б) Кредитный договор.
- В) Договор банковского счета.
- Г) Соглашение о залоге имущества.

| | | |
|--|---|-----------|
| Рейтинг-контроль 1 | Тест 15 вопросов | 15 баллов |
| Рейтинг-контроль 2 | Тест 15 вопросов | 15 баллов |
| Рейтинг контроль 3 | Тест 15 вопросов | 15 баллов |
| Посещение занятий студентом | | 5 баллов |
| Дополнительные баллы (бонусы) | Подготовка докладов | 5 баллов |
| Выполнение семестрового плана самостоятельной работы | Выполнение заданий для самостоятельной работы | 5 баллов |
| Зачет | Ответ на зачете | 40 баллов |

2 семестр

| | | |
|--|---|-----------|
| Рейтинг-контроль 1 | Тест 15 вопросов | 15 баллов |
| Рейтинг-контроль 2 | Тест 15 вопросов | 15 баллов |
| Рейтинг контроль 3 | Тест 15 вопросов | 15 баллов |
| Посещение занятий студентом | | 5 баллов |
| Дополнительные баллы (бонусы) | Подготовка докладов, индивидуальный проект | 5 баллов |
| Выполнение семестрового плана самостоятельной работы | Выполнение заданий для самостоятельной работы | 5 баллов |
| Зачет | Ответ на зачете | 40 баллов |

Критерии оценки тестирования студентов

| Баллы рейтинговой оценки | Критерий оценки | Оценка выполнения теста |
|--------------------------|--|--|
| 0 | неполный, неверный ответ или его отсутствие | «отлично» - 90 -100 % - верных ответов «хорошо» - 75-89% - верных ответов «удовлетворительно» - 50-74% - верных ответов «неудовлетворительно» - менее 50 % верных ответов |
| 1 | полный правильный ответ на вопрос закрытого типа | |
| 2 | полный правильный ответ на вопрос открытого типа | |

Критерии оценки решения задач (max – 5 баллов)

| Оценка | Критерии оценивания |
|-----------------|---|
| 5 баллов | Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ задача решена рациональным способом. |

| | |
|------------------|--|
| 3-4 балла | Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ. |
| 1-2 балла | Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде. |
| 0 баллов | решение неверно или отсутствует. |

Критерии оценки посещения занятий

| Баллы рейтинговой оценки | Критерии оценки |
|---|---|
| 5 | Студент посетил все занятия |
| 4 | Студент по уважительной причине пропустил 4 часа аудиторных занятий |
| 3 | Студент по уважительной причине пропустил 6 часов аудиторных занятий |
| 1-2 | Студент по уважительной причине пропустил 10 часов аудиторных занятий |

Перечень тем докладов по МДК.02.01 Организация кредитной работы

1. Виды кредитных продуктов коммерческих банков.
2. Кредитование малого бизнеса: проблемы и перспективы
3. Ипотечное кредитование в современной экономике
4. Автокредитование: тенденции и изменения последних лет автокредитов.
5. Этапы кредитного процесса коммерческого банка.
6. Методы оценки платежеспособности клиентов.
7. Управление кредитными рисками в банковской практике.
2. Цифровые технологии в организации кредитной работы
3. Финтех-компании и альтернативное кредитование
4. Регуляторные требования Банка России к организации кредитной работы
5. Антикризисное регулирование и кредитные каникулы.
6. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
7. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
8. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
9. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
10. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
11. Способы диверсификации кредитного портфеля.
12. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
13. Координация кредитного процесса в коммерческом банке.
14. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
15. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
16. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.

17. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
18. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
19. Проектное финансирование, строительства жилья с использованием счетов эскроу.
20. Роль бюро кредитных историй в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
21. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности заемщика.
22. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
23. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
24. Перспективы развития инвестиционного кредитования в России.
25. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
26. Оценка кредитоспособности физического лица.
27. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
28. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
29. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
30. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
31. Организация кредитования по овердрафту.

| Оценка | Критерии оценивания |
|----------------------------|--|
| «отлично» | <ul style="list-style-type: none"> - Тема раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания. - Цель сформулирована, четко обоснована, дан подробный план ее достижения. - Доклад отличается творческим подходом, собственным оригинальным отношением автора к теме. - Печатный вариант доклада полностью соответствует предъявляемым требованиям. Отличается четкой структурой и грамотным оформлением. - Качественно оформлена презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории и уложиться в регламент. |
| «хорошо» | <ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта, автор показал хорошее знание тематики исследования. - Цель сформулирована, обоснована, дан схематичный план ее достижения. - Работа над докладом была самостоятельная, демонстрирующая серьезную заинтересованность автора, была предпринята попытка представить личный взгляд, применены элементы творчества. - Печатный вариант доклада не полностью соответствует предъявляемым требованиям. Предприняты попытки оформить работу, придать ей соответствующую структуру. - В наличии презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории, но он вышел за рамки регламента. |
| «удовлетворительно» | <ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада раскрыта фрагментарно. - Цель сформулирована, но план ее достижения отсутствует. |

| | |
|------------------------------|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Автор проявил незначительный интерес к теме доклада, но не продемонстрировал самостоятельности в работе над докладом, не использовал возможности творческого подхода. - Печатный вариант доклада не соответствует предъявляемым требованиям. Отсутствуют порядок и четкая структура работы. Есть ошибки в оформлении. - Материал изложен с учетом регламента, однако автору не удалось заинтересовать аудиторию. |
| «неудовлетворительно» | <ul style="list-style-type: none"> - Тема доклада не раскрыта и не исследована. - Цель не сформулирована. - Доклад шаблонный, показывающий формальное отношение автора. - Доклад в печатном варианте отсутствует. - Презентация не проведена. |

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

Перечень вопросов к экзамену

КРИТЕРИИ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОК

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (экзамен) проводится в зачетную неделю. Максимальное количество баллов, которое студент может получить на зачете, в соответствии с актуальным Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам СПО в ВлГУ составляет 40 баллов.

| Баллы | Критерии оценки |
|-------------------|--|
| 31-40 | Студент самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл вопросов к экзамену; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам; допускает не более 1 ошибки при выполнении практических заданий на экзамене. |
| 21-30 | Студент самостоятельно излагает материалы учебного курса; в основном раскрывает смысл вопросов к экзамену; показывает умение формулировать выводы и обобщения по вопросам; допускает не более 2 ошибок при выполнении практических заданий на экзамене. |
| 11-20 | Студент излагает основные материалы учебного курса; затрудняется с формулировками выводов и обобщений по предложенным вопросам; допускает не более 3 ошибок при выполнении практических заданий на экзамене. |
| 10 и менее | Студент демонстрирует неудовлетворительное знание базовых терминов и понятий курса, отсутствие логики и последовательности в изложении ответов на предложенные вопросы; выполняет не все задания и допускает 4 и более ошибок. |

Промежуточная аттестация по результатам освоения обучающимися учебной дисциплины проводится в форме экзамена. Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Осуществление кредитных банковских операций» равна 100. На основе набранных баллов, успеваемость студентов в семестре определяется следующими оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» по следующей шкале:

| Оценка в баллах | Оценка по шкале | Обоснование | Этапы формирования компетенций |
|-----------------|-----------------|--|--------------------------------|
| 91 - 100 | «Отлично» | Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному. | Заключительный этап |
| 74-90 | «Хорошо» | Теоретическое содержание курса освоено полностью, без | Средний этап |

| | | | |
|----------|-----------------------|--|---|
| | | пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с неточностями. | |
| 61-73 | «Удовлетворительно» | Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки. | <i>Начальный этап</i> |
| Менее 60 | «Неудовлетворительно» | Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки. | <i>Компетенции не сформированы</i> |

4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) | Тестовые задания | Код контролируемой компетенции (или её части) |
|-------|--|---|---|
| 1 | Тема 1. Основы банковского кредитования | Вопрос №1: Какой федеральный закон регулирует порядок выдачи кредитов банками? А. Федеральный закон №8-ФЗ «Об основах федеральной жилищной политики» В. Федеральный закон №395-І «О банках и банковской деятельности» С. Федеральный закон №218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» D. Федеральный закон №152-ФЗ «О персональных данных» | ПК 2.1. ПК 2.2. |

| | | | |
|---|--|---|-------------------------------|
| | | <p>Вопрос №2: Какие виды залога предусмотрены российским законодательством? А. Имущественный залог и залог товаров в обороте В. Недвижимое имущество и движимое имущество С. Ценные бумаги и права требования D. Все вышеперечисленные варианты верны Правильный ответ: D</p> | |
| | | <p>Вопрос №3: Какие виды залога предусмотрены российским законодательством? А. Имущественный залог и залог товаров в обороте В. Недвижимое имущество и движимое имущество С. Ценные бумаги и права требования D. Все вышеперечисленные варианты верны Правильный ответ: D</p> | |
| | | <p>Вопрос №4: Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц – это _____</p> | |
| | | <p>Вопрос №5: Ссуда, выданная банком на условиях срочности, возвратности, платности – это _____</p> | |
| 2 | Тема 2. Механизм обеспечения возвратности кредита | <p>Вопрос №6: Как называется документ, подтверждающий платежеспособность заемщика? А. Анкетирование В. Справка о доходах С. Кредитный договор D. Заявление-заявка</p> | ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. |
| | | <p>Вопрос №7: Какой вид залога является наиболее распространенным видом обеспечения возврата кредита? А. Имущественный залог. В. Банковская гарантия. С. Поручительство физического лица. D. Страхование ответственности заемщика.</p> | |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | | <p>Вопрос №8: Что является основным фактором оценки кредитоспособности клиента банка?</p> <p>А. Возраст заемщика</p> <p>В. Наличие имущества</p> <p>С. Уровень дохода и стабильность занятости</p> <p>Д. Семейное положение</p> | |
| | | <p>Вопрос №9: Документ, который характеризует платежную дисциплину человека или организации- это _____</p> | |
| | | <p>Вопрос №10: Комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем – это _____</p> | |
| 3 | Тема 3. Анализ информации о потенциальном заемщике и порядок предоставления кредита | <p>Вопрос №11: Кто проводит оценку надежности заемщика перед выдачей кредита?</p> <p>А. Служба безопасности банка</p> <p>В. Финансовое учреждение</p> <p>С. Бюро кредитных историй</p> <p>Д. Все вышеперечисленные варианты верны</p> | ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК2.4. |
| | | <p>Вопрос №12: Верно или неверно? Утверждение: Банк обязан сообщать причину отказа в кредите клиенту.</p> <p>А. Верно</p> <p>В. Неверно</p> | |
| | | <p>Вопрос №13: Что включает процедура андеррайтинга?</p> <p>А. Проверку кредитной истории и расчет рисков невозврата займа.</p> <p>В. Только проверку документов заемщика.</p> <p>С. Определение процентной ставки.</p> <p>Д. Обучение сотрудников банка правилам выдачи займов.</p> | |
| | | <p>Вопрос №14: Какие факторы влияют на принятие решения о выдаче кредита?</p> <p>А. Возраст и семейное положение заемщика</p> <p>В. Финансовое состояние заемщика и наличие поручителей.</p> <p>С. Наличные средства на банковском счете.</p> <p>Д. Рекомендации друзей и знакомых</p> | |

| | | | |
|---|---|---|--|
| | | <p>Вопрос №15: Когда банк вправе отказать в предоставлении кредита?</p> <p>А. Если заемщик предоставил неполный пакет документов.</p> <p>В. Если доход заемщика превышает определенный уровень.</p> <p>С. Если клиент указал неверный адрес проживания.</p> <p>Д. По результатам оценки риска невозврата долга.</p> | |
| 4 | Тема 4. Порядок предоставления кредита | <p>Вопрос №16: Для оформления потребительского кредита достаточно паспорта гражданина РФ.</p> <p>А. Верно</p> <p>В. Неверно</p> <p>Вопрос №17: Что означает термин "поручительство"?</p> <p>А. Когда поручитель обязуется погасить задолженность заемщика в случае невыплаты долга</p> <p>В. Подтверждение дохода заемщика работодателем</p> <p>С. Предложение банковской услуги</p> <p>Д. Предоставление залога банку</p> <p>Вопрос №18: Какова основная цель проверки залогового имущества при ипотеке?</p> <p>А. Убедиться в финансовой устойчивости заемщика</p> <p>В. Определить рыночную стоимость имущества</p> <p>С. Получить дополнительную прибыль от продажи объекта</p> <p>Д. Исключительно оформление страховки</p> <p>Вопрос №19: Какие виды кредитов существуют?</p> <p>А. Ипотечный, потребительский, автокредит</p> <p>В. Короткий и долгосрочный</p> <p>С. Государственные и частные кредиты</p> <p>Д. Только ипотечный и автомобильный</p> <p>Вопрос №20: Кто принимает решение о выдаче кредита?</p> <p>А. Сам заемщик</p> <p>В. Банк или финансовое учреждение</p> <p>С. Агентство недвижимости</p> <p>Д. Министерство финансов</p> | <p>ПК 2.1.</p> <p>ПК 2.2.</p> <p>ПК 2.3.</p> <p>ПК2.4.</p> |

| | | | |
|---|---|--|--|
| 5 | Тема 5. Риски в кредитной деятельности банков | <p>Вопрос №21: Что такое кредитный риск?</p> <p>А. Вероятность невыплаты заемщиком основной суммы долга и процентов по кредиту.</p> <p>В. Возможность изменения процентных ставок.</p> <p>С. Операционные риски, возникающие при обработке кредитных заявок.</p> <p>Д. Валютные колебания, влияющие на стоимость кредита.</p> <p>Вопрос №22: Какой тип риска возникает вследствие изменений рыночных условий, приводящих к изменению стоимости активов банка?</p> <p>А. Рыночный риск.</p> <p>В. Кредитный риск.</p> <p>С. Юридический риск.</p> <p>Д. Страновой риск.</p> <p>Вопрос №23: Как называется процесс оценки заемщика перед выдачей кредита?</p> <p>А. Аудит кредитора.</p> <p>В. Кредитуемый контроль.</p> <p>С. Оценка кредитного рейтинга.</p> <p>Д. Кредитный скоринг.</p> <p>Вопрос №24: Разновидность банковского надзора, направлен на контроль принятых кредитными организациями рисков, механизмов и способов управления рисками, развитие внутренней системы управления рисками кредитных организаций – это _____</p> | <p>ПК 2.1.</p> <p>ПК 2.2.</p> <p>ПК 2.3.</p> <p>ПК2.4.</p> |
| 6 | Тема 6. Организация отдельных видов кредитования | <p>Вопрос №25: Какой вид кредитования предусматривает предоставление денежных средств юридическим лицам для пополнения оборотных средств?</p> <p>А. Ипотечное кредитование.</p> <p>В. Инвестиционное кредитование.</p> <p>С. Овердрафтное кредитование.</p> <p>Д. Потребительское кредитование.</p> <p>Вопрос №26: : Как называется форма долгосрочного финансирования крупных инвестиционных проектов за счет банковского займа, направленного на приобретение недвижимости?</p> <p>А. Ломбардное кредитование.</p> <p>В. Проектное финансирование.</p> | <p>ПК 2.1.</p> <p>ПК 2.2.</p> <p>ПК 2.3.</p> <p>ПК2.4.</p> |

| | | | |
|---|---------------------------------------|---|--|
| | | <p>C. Ипотека.</p> <p>D. Синдицированный займ.</p> | |
| | | <p>Вопрос №27: Какие основные цели овердрафта?</p> <p>A. Долгосрочное инвестирование.</p> <p>B. Покупка основных фондов предприятия.</p> <p>C. Покрытие кратковременных кассовых разрывов.</p> <p>D. Получение дополнительного дохода на финансовом рынке.</p> | |
| | | <p>Вопрос №28: Долгосрочная финансовая аренда машин и оборудования с возможностью дальнейшего выкупа- это _____</p> | |
| | | <p>Вопрос №29: Особый вид сделок, направленных на кредитование под залог недвижимого имущества и земли на длительный срок – это _____</p> | |
| 7 | Тема 7. Учет кредитных операций банка | <p>Вопрос №30: Что понимается под просрочкой платежа по кредиту?</p> <p>A. Опоздание клиента с внесением ежемесячного платежа на определённый срок.</p> <p>B. Отсутствие поступления платежей на протяжении срока действия кредита.</p> <p>C. Просрочка внесения процентов по кредиту.</p> <p>D. Несвоевременная уплата налога на прибыль банка.</p> <p>Вопрос №31: Что означает термин «учёт кредитных операций банка»?</p> <p>A. Процесс регистрации активов банка.</p> <p>B. Фиксация всех видов кредитования клиентов банка и внутреннего учета этих сделок.</p> <p>C. Регистрация счетов вкладчиков банка.</p> <p>D. Контроль ликвидности банка.</p> <p>Вопрос №32: Какой документ является основанием для отражения выдачи кредита клиенту в бухгалтерском учёте банка?</p> <p>A. Кредитный договор.</p> <p>B. Бухгалтерская справка.</p> <p>C. Платёжное поручение.</p> <p>D. Акт выполненных работ.</p> <p>Вопрос №33: Специальный счет, на котором учитываются имущество, документы или денежные средства до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств. Применяется для исполнения трехстороннего договора, который заключен между участниками: продавцом, покупателем и третьей стороной (банком или иной организацией,</p> | <p>ПК 2.1.</p> <p>ПК 2.2.</p> <p>ПК 2.3.</p> <p>ПК2.4.</p> |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | выполняющей функцию доверительной стороны и гаранта)- это _____ | |
| | | Вопрос №34: Соглашение о временной продаже актива с обязательством об обратном выкупе в оговоренную дату – это _____ | |

Критерии оценки

| Оценка в баллах | Оценка за итоговый тест |
|-----------------|-------------------------|
| 38-43 баллов | «Отлично» |
| 29-37 баллов | «Хорошо» |
| 20-28 баллов | «Удовлетворительно» |
| Менее 20 баллов | «Неудовлетворительно» |

КЛЮЧИ К ТЕСТУ

| № вопроса | Ответ |
|-----------|--|
| 1 | В |
| 2 | Д |
| 3 | Д |
| 4 | Банк |
| 5 | Банковский кредит |
| 6 | В |
| 7 | А |
| 8 | С |
| 9 | Кредитная история |
| 10 | Кредитоспособность |
| 11 | Д |
| 12 | А |
| 13 | А |
| 14 | В |
| 15 | Д |
| 16 | В |
| 17 | А |
| 18 | В |
| 19 | А |
| 20 | В |
| 21 | А |
| 22 | А |
| 23 | Д |
| 24 | Риск-ориентированный банковский надзор |
| 25 | С |
| 26 | С |
| 27 | С |
| 28 | Лизинг |
| 29 | Ипотека |
| 30 | А |
| 31 | В |
| 32 | А |
| 33 | Эскроу-счет |

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЕ РАЗВЕРНУТЫЙ ОТВЕТ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

| ПК 2.1 оценивать кредитоспособность клиентов; ПК 2.2 осуществлять и оформлять выдачу кредитов; ПК 2.3 осуществлять сопровождение выданных кредитов; ПК 2.4 проводить операции на рынке межбанковских кредитов | | |
|---|--|---|
| № | Вопрос | Примерный ответ |
| 1 | Назовите основные формы обеспечения исполнения кредитных обязательств, предусмотренные законодательством РФ. | Основными формами обеспечения исполнения кредитных обязательств являются: 1. Залог имущества: передача банку права собственности на недвижимое или движимое имущество заемщика в качестве гарантии возврата кредита. 2. Поручительство: привлечение третьих лиц, готовых нести солидарную ответственность перед банком вместе с заемщиком. 3. Банковская гарантия: обязательство третьего лица выплатить долг заемщика, если тот не выполнит свои кредитные обязательства. 4. Страхование риска невозврата кредита: заключение страхового полиса, покрывающего риски неплатежеспособности заемщика. |
| 2 | Перечислите виды кредитования физических лиц в России. | Потребительские кредиты, ипотека, автокредитование, кредитные карты, овердрафт. |
| 3 | Назовите основные этапы процедуры выдачи кредита физическим лицам. | Основные этапы включают подачу заявки, предварительную проверку сведений, анализ кредитоспособности, принятие решения, оформление договора и предоставление денежных средств. |
| 4 | Почему важно проверять кредитную историю заемщика? | Проверка кредитной истории позволяет оценить надежность заемщика, выявить наличие просрочек платежей, уровень закредитованности и вероятность своевременного погашения долга. |
| 5 | Назовите основные формы обеспечения исполнения кредитных обязательств, предусмотренные законодательством РФ. | Основными формами обеспечения исполнения кредитных обязательств являются: Залог имущества: передача банку права собственности на недвижимое или движимое имущество заемщика в качестве гарантии возврата кредита. |

| | | |
|----|--|---|
| | | <p>2. Поручительство: привлечение третьих лиц, готовых нести солидарную ответственность перед банком вместе с заемщиком.</p> <p>3. Банковская гарантия: обязательство третьего лица выплатить долг заемщика, если тот не выполнит свои кредитные обязательства.</p> <p>4. Страхование риска невозврата кредита: заключение страхового полиса, покрывающего риски неплатежеспособности заемщика.</p> |
| 6 | Перечислите виды кредитования физических лиц в России. | Потребительские кредиты, ипотека, автокредитование, кредитные карты, овердрафт. |
| 7 | Чем отличается экспресс-кредит от обычного потребительского кредита? | Экспресс-кредит характеризуется быстрым оформлением, минимальными формальностями и повышенной процентной ставкой. Обычный потребительский кредит предполагает тщательную проверку заемщика и более низкую ставку. |
| 8 | Почему важно проверять кредитную историю заемщика? | Ответ: Проверка кредитной истории позволяет оценить надежность заемщика, выявить наличие просрочек платежей, уровень закредитованности и вероятность своевременного погашения долга. |
| 9 | Назовите основные принципы предоставления банковских кредитов согласно действующему законодательству РФ. | <p>Ответ: Основные принципы предоставления банковских кредитов включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Возвратность; 2. Платность; 3. Срочность; 4. Обеспеченность; 5. Целевое использование. |
| 10 | Объясните понятие «обеспечение кредита». | Обеспечение кредита — это меры, принимаемые банком для снижения риска невыплаты долга заемщиком. Это может быть залог имущества, поручительство третьих лиц или гарантия платежеспособности заемщика |
| 11 | Перечислите основные риски банковской кредитной деятельности. | <p>Основные риски банков в области кредитования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Риск неплатежеспособности клиента (кредитный риск). |

| | | |
|----|--|--|
| | | <p>2. Рыночный риск изменения стоимости залога.</p> <p>3. Операционный риск (ошибки сотрудников, мошенничество).</p> <p>4. Юридический риск (неправильное оформление документов).</p> |
| 12 | Приведите пример оформления документа, подтверждающего выдачу кредита клиенту. | <p>Пример формы кредитного договора включает следующие пункты:</p> <p>Реквизиты сторон (банк и заемщик);</p> <p>Сумма и условия кредита (процентная ставка, сроки возврата);</p> <p>График платежей;</p> <p>Ответственность сторон;</p> <p>Порядок досрочного погашения и расторжения договора.</p> |
| 13 | Назовите основные этапы процедуры выдачи кредита физическим лицам. | Основные этапы включают подачу заявки, предварительную проверку сведений, анализ кредитоспособности, принятие решения, оформление договора и предоставление денежных средств. |
| 14 | Каковы последствия нарушения условий кредитного договора заемщиком? | Нарушение условий договора влечет наложение штрафных санкций, ухудшение кредитной истории, судебные разбирательства и принудительное взыскание задолженности. |
| | Какие основные факторы влияют на величину кредитного риска банка? | Основные факторы включают финансовое состояние заемщика, надежность залога, экономическое положение региона или отрасли, качество управления банком, наличие страховых гарантий и уровень диверсификации портфеля |
| 16 | Перечислите основные риски банковской кредитной деятельности. | <p>Основные риски банков в области кредитования:</p> <p>1. Риск неплатежеспособности клиента (кредитный риск).</p> <p>2. Рыночный риск изменения стоимости залога.</p> <p>3. Операционный риск (ошибки сотрудников, мошенничество).</p> <p>4. Юридический риск (неправильное оформление документов).</p> |
| 17 | Объясните понятие «обеспечение кредита». | Обеспечение кредита — это меры, принимаемые банком для снижения риска невыплаты долга заемщиком. Это может быть залог имущества, |

| | | |
|--|--|---|
| | | поручительство третьих лиц или гарантия платежеспособности заемщика. |
|--|--|---|