

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)

Отделение среднего профессионального юридического образования

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ОСПЮО

Ю.В. Овчинникова
«16» октября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПРИ ИЗУЧЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
(ПМ.02.01 ЭКЗАМЕН ПО МОДУЛЮ)

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 ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

1.1.1. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 1	Осуществление кредитных банковских операций
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

1.1.2. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Владеть навыками	<ul style="list-style-type: none"> - оценка кредитоспособности клиентов; - осуществление и оформление выдачи кредитов; - осуществление сопровождения выданных кредитов; - проведение операций на рынке межбанковских кредитов
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - 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;

	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; - 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
Знать	<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 банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;

	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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; - 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; - 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (экзамен по модулю) проводится в экзаменационную сессию. Экзамен проводится по билетам, содержащим два теоретических вопроса и практическое задание. Максимальное количество баллов, которое студент может получить на экзамене, 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.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине за экзамен по модулю 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 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.	Средний этап

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.	Начальный этап
Менее 60	«Неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.	Компетенции не сформированы

Раздел 1. МДК.02. «Организация кредитной работы»

Перечень вопросов к экзамену

1. Классификация и общая характеристика кредитных операций.
2. Факторы, влияющие на кредитную политику банка.
3. Методы управления кредитными рисками
4. Этапы кредитного процесса.
5. Критерии оценки кредитоспособности заемщиков.
6. Сопровождение кредитной сделки
7. Кредитные риски и их классификация.
8. Способы обеспечения возвратности кредита.
9. Досье заемщика
10. Кредитные операции - основной источник прибыли банков.
11. Анализ форм обеспечения своевременного возврата кредита.
12. БКИ и их роль в принятии решения о предоставлении кредитов
13. Критерии и показатели оценки кредитоспособности клиента.
14. Вексельное кредитование. Сущность и особенности.
15. Гарантии и поручительства банков
16. Анализ документов, предоставляемых в банк для получения кредита.
17. Сущность факторинга.
18. Документы, предоставляемые физическими лицами для получения кредита.
19. Бальная система определения класса заемщика.
20. Кредитная линия. Понятие и основные особенности.
21. Мониторинг кредитной сделки
22. Способы обеспечения возвратности кредита.
23. Овердрафт юридическим лицам.
24. Оформление заключения на выдачу кредита.
25. Методика кредитного скоринга.
26. Содержание кредитных операций.
27. Трастовые операции банков.
28. Способы погашения кредитов
29. Долгосрочный кредит

30. Кредиты, предоставляемые Банком России
31. Понятие кредитной политики и ее содержание.
32. Лизинг. Виды и формы.
33. Ломбардные кредиты под залог ценных бумаг
34. Внешние источники информации о клиенте. Бюро кредитных историй.
35. Отличие лизинга от кредита.
36. Оценка финансового состояния физического лица.
37. Кредитование по овердрафту
38. Риски лизинговых операций и пути их снижения.
39. Оценка финансового состояния юридического лица
40. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика
41. Заключение кредитного инспектора о возможности предоставления кредита
42. Содержание кредитного договора
43. Мониторинг и обеспечение возвратности кредита.
44. Анализ кредитных договоров особенности и существенные условия.
45. Виды кредитных линий.
46. Сущность лизинга
47. Нормативно-правовое регулирование кредитных рисков.
48. Поручительства и гарантии.
49. Кредитные операции с векселями.
50. Краткосрочное кредитование
51. Тростовые операции
52. Методы оценки кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов.
53. Контокоррентный кредит.
54. Завещательные и попечительские трасты.
55. Создание резервов на возможные потери по кредитам.
56. Долгосрочный кредит
57. Кредитный рейтинг банков
58. Государственное регулирование кредитной деятельности банков.
59. Кредитование физических лиц.

Перечень практических заданий
(задания примерные, включаются третьим вопросом в билет)

Задача № 1 Негосударственная коммерческая компания ПАО «Автоприбор» получила 30 марта кредит в сумме 1 500 000 рублей на 2 месяца под 12 % годовых. Рассчитать ежемесячные платежи по кредиту, если оплата производится дифференцированным способом. Отразить в учете операции по кредиту и начисленным и погашенным процентам.

Задача № 2 В банк обратилась Носова А.А. за кредитом в сумме 50000 на срок 12 месяцев под 12 % годовых. Доход Носовой А.А. 50 000 рублей, обязательные платежи составляют 30 000 рублей. Коэффициент чистого дохода 0,3. *Определить платежеспособность заемщика и рассчитать максимальную сумму кредита, если будет принято положительное решение.*

Задача № 3 Физическое лицо получил наличными кредит 130 000 рублей сроком на 1 год под 12 % годовых. Выплата основного долга и процентов производится ежеквартально аннуитетными платежами. Кредит относится к категории качества «нестандартная», начисленные резервы 15%. Кредит и проценты были погашены в срок .

Отразить в бухгалтерском учете операции: выдачу кредита, формирование и восстановление РВПС.

Задача № 4. Банк предоставил 12 марта коммерческой в федеральной собственности компании ООО «Закат» кредит сроком на 6 месяцев в форме возобновляемой кредитной

линии. Лимит кредитования – 500 000 рублей. 20 марта был получен первый транш кредита в сумме 300 000 рублей. 10 апреля кредит был погашен.

Отразить в бухгалтерском учете операции по кредиту, и ответить на вопрос какой суммой кредита сможет воспользоваться юридическое лицо в следующий раз?

Задача № 5. Негосударственной некоммерческой компании ООО «Ласточка» 28 февраля был утвержден лимит овердрафта 300 000 рублей на срок 6 месяцев под 12 % годовых. 01 марта остаток на расчетном счете клиента был 100 000 рублей, а клиент осуществил перевод на сумму 225 000 рублей клиенту другого банка через РКЦ.

Какой суммой лимита овердрафта сможет воспользоваться ООО «Ласточка» в следующий раз? Отразить в бухгалтерском учете операции.

Задача № 6 Индивидуальный предприниматель Сидоров В.П. получил кредит 1 200 000 рублей на срок 12 месяцев дифференцированным способом погашения. Кредиту была присвоена вторая категория качества на основании финансового состояния. Банком был сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 10%. Через 6 месяцев банк провел анализ финансового состояния заемщика и обнаружил ухудшение показателей. Было принято решение перевести кредит в категорию сомнительной ссуды и доначислить РВПС до 40%. Однако ИП погасил кредит вовремя, банк восстановил начисленный РВПС.

Задача № 7 Физическое лицо получил потребительский кредит 350 000 рублей на срок 2 месяца под 12 % годовых с ежемесячным погашением дифференцированным способом. Заемщик при наступлении срока платежа не произвел оплату. Кредит был вынесен на просрочку. На следующий месяц задолженность по основному долгу вновь не была погашена, отнесена на счет просрочки. После признания ссуды безнадежной, был сформирован РВПС. *Отразить операции в бухгалтерском учете.*

Задача № 8 Банк ООО «Автобанк» предоставил кредит негосударственному некоммерческому предприятию 1 000 000 рублей сроком на 6 месяцев и начислил проценты в сумме 250 000. Заемщик не рассчитался по кредиту и процентам, задолженность была признана «безнадежной», основной долг и проценты со счетов просрочки были переведены на счета резервов по просроченной ссуде и просроченным процентам. И отражены на внебалансовых счетах. Отразить в учете проведенные операции по учету безнадежной ссуды и процентов.

Задача № 9 В банк обратился Иванов И.И. за кредитом в сумме 300000 на срок 6 месяцев под 12 % годовых. Чистый среднемесячный доход Иванова И.И. 50000 рублей Коэффициент чистого дохода $K = 0,3$. Определить платежеспособность и рассчитать максимальную сумму кредита, которую может предоставить банк Иванову И.В. в случае положительного принятия решения о предоставлении кредита.

Задача № 10 Банк ПАО «Финансист» разместил депозит в Банке Россия под 18% годовых на 10 дней. По окончании срока депозита деньги были возвращены на корреспондентский счет банка. Определить сумму процентов по межбанковскому депозиту и отразить в учете банка операции.