

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ЛИПЕЦКИЙ ФИЛИАЛ

УТВЕРЖДАЮ
Директор Липецкого филиала
Финансового университета

Н.Н. Нестерова
«28» июня 2023 г.»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ «ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ
КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»**

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических работ
по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Форма обучения – очная

Фонд оценочных средств разработан на основе рабочей программы по профессиональному модулю «Осуществление кредитных операций» и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 67 от 05.02.2018, а также Примерной основной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело (организация разработчик: Федеральное учебно-методическое объединение СПО по укрупненной группе специальностей УГС 38.00.00 Экономика и управление). – Липецк: Финансовый университет (Липецкий филиал), 2023. – 40 с.

Нормативный срок обучения - 2 года 10 месяцев на базе основного общего образования.

Разработчики:

Евсин М.Ю. — доцент кафедры "Экономика и финансы" Липецкого филиала Финуниверситета.

Рецензент:

Полянская М.А. – преподаватель ГОБПОУ «Липецкий торгово-технологический техникум».

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии и методического объединения профессионального мастерства в 2023-2024 учебном году.

Приказ от «19» июня 2023 г. № 39-1/о

Заместитель директора

По учебно-методической работе _____ О.Н. Левчegov



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» среднего специального образования 38.02.07 «Банковское дело»

В результате освоения профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций обучающийся должен освоить соответствующие общие и профессиональные компетенции:

Код	Профессиональные компетенции
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
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Код	Общие компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

В результате оценки осуществляется проверка умений:

- 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;
- 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 операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- 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;

- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- 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;
- иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

В результате оценки осуществляется проверка знаний:

- 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 том числе потребителей финансовых услуг;
- 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;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- 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 документооборота на межбанковском рынке;
 - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
 - 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;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

**ФОРМЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ
МОДУЛЮ**

Элементы профессионального модуля	Формы промежуточной аттестации
МДК 02.01	Дифференцированный зачет
МДК 02.02	Дифференцированный зачет
ПП	Отчет по производственной практике (по профилю специальности)
ПМ	Экзамен по модулю

2.Оценочные материалы

1. Что входит в банковскую систему Российской Федерации:

- а) ЦБ РФ (Банк России);
- б) фондовые биржи;
- в) кредитные организации;
- г) негосударственные пенсионные фонды;
- д) представительства иностранных банков.

2. До 1987 года банковская система СССР включала в себя:

- а) Сбербанк СССР, Промстройбанк СССР, Внешторгбанк СССР;
- б) Госбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР;
- в) Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР;
- г) Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Агропромбанк СССР.

3. Сущностной характеристикой реформы банковской системы периода плановой экономики являлась:

- а) создание двухуровневой банковской системы;
- б) создание специализированных банков;
- в) рост числа коммерческих банков;
- г) нестабильность банковской системы.

4. Второй уровень банковской системы Российской Федерации представлен совокупностью:

- а) кредитных учреждений;
- б) кредитных организаций;
- в) коммерческих банков;
- г) кредитных организаций и представительств иностранных банков.

5. Универсальный статус коммерческих банков означает возможность:

- а) специализации банков на отдельных банковских операциях;
- б) привлечения банками денежных средств на депозитной основе;
- в) совмещения депозитно-ссудных операций с операциями на рынке ценных бумаг;
- г) обслуживания расчетных и текущих счетов клиентов.

6. Банк – это:

- а) кредитная организация, имеющая право осуществлять в совокупности операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, их размещению от своего имени и за свой счет и ведению банковских счетов физических и юридических лиц;
- б) коммерческая организация, имеющая право осуществлять операции по привлечению вкладов физических лиц, открытию счетов и проведению операций с ценными бумагами;
- в) коммерческая организация, имеющая право проводить в совокупности все банковские операции, определенные Законом РФ «О банках и банковской деятельности».

7. Иностранный банк – это:

- а) банк с участием иностранного капитала;
- б) банк с преобладающим участием иностранного капитала;
- в) банк, зарегистрированный на территории иностранного государства;
- г) банк, зарегистрированный на территории иностранного государства с преобладающим участием капитала нерезидентов этого государства.

8. Расчетно-кассовые центры являются структурной единицей:

- а) банковской системы Российской Федерации;
- б) системы ЦБ РФ;
- в) Министерства финансов Российской Федерации;
- г) кредитной системы Российской Федерации.

9. Какие из названных ниже структур относятся к кредитным организациям по Закону РФ «О банках и банковской деятельности»:

- а) банки всех типов, их филиалы и представительства;
- б) лизинговые компании;
- в) небанковские кредитные организации;
- г) ЦБ РФ;
- д) страховые компании;
- е) микрофинансовые организации и кредитные кооперативы.

10. Какие из следующих операций по Закону РФ «О банках и банковской деятельности» являются банковскими:

- а) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- б) инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- в) выдача поручительств за третьих лиц;
- г) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- д) все ответы верны

11. Небанковская кредитная организация – это:

- а) лизинговая, факторинговая организации;
- б) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством;
- в) коммерческая организация, привлекающая вклады физических лиц и срочные депозиты юридических лиц;
- г) организация, предоставляющая микрозаймы.

12. Минимальный размер уставного капитала, необходимый для создания расчетной небанковской кредитной организации, составляет:

- а) 90 млн руб.;
- б) 18 млн руб.;
- в) 150 млн руб.;
- г) 180 млн руб.

13. Какие требования к минимальному размеру уставного капитала устанавливает ЦБ РФ для вновь создаваемых банков:

- а) не менее рублевого эквивалента в 5 млн евро;
- б) не менее 180 млн руб.;
- в) не менее 300 млн руб.;
- г) не менее 900 млн руб.

14. Небанковская кредитная организация не имеет права:

- а) предоставлять кредиты юридическим и физическим лицам;
- б) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- в) привлекать во вклады денежные средства физических лиц;
- г) осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, в том числе

банков-корреспондентов.

15. Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются для целей:

- а) совместного получения прибыли;
- б) защиты и представления интересов своих членов;
- в) поддержания ликвидности банковской системы;
- г) развития межрегиональных и международных связей;
- д) удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов своих членов.

16. Союзы и ассоциации кредитных организаций не могут проводить:

- а) операции по размещению ценных бумаг;
- б) расчетные операции;
- в) банковские операции;
- г) операции, связанные с извлечением прибыли.

17. Принципом деятельности коммерческого банка не является:

- а) работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
- б) экономическая ответственность за результаты деятельности;
- в) публичный характер отношений с клиентами;
- г) полная экономическая самостоятельность.

18. Уставный капитал ЦБ РФ является:

- а) собственностью ЦБ РФ;
- б) федеральной собственностью;
- в) муниципальной собственностью;
- г) собственностью центрального аппарата ЦБ РФ.

19. Уставный капитал ЦБ РФ равен:

- а) 3 млрд руб.;
- б) 5 млрд руб.;
- в) 900 млн руб.;
- г) размер уставного капитала ЦБ РФ не установлен.

20. ЦБ РФ подотчетен:

- а) Президенту Российской Федерации;
- б) Правительству Российской Федерации;
- в) Государственной Думе Федерального собрания РФ;
- г) не подотчетен законодательным и исполнительным органам государственной власти РФ.

3.Критерии оценки выполнения тестовых заданий:

Оценка	Удельный вес правильно выполненных заданий в общем объеме теста
Отлично	90-100 %
Хорошо	70-89%
Удовлетворительно	40-69%
Неудовлетворительно	менее 40%

4. Ключ (правильные ответы)

1. Ответ: а, в
2. Ответ: в
3. Ответ: а
4. Ответ: б
5. Ответ: а
6. Ответ: в
7. Ответ: в
8. Ответ: б
9. Ответ: а
10. Ответ: д
11. Ответ: б
12. Ответ: а
13. Ответ: в
14. Ответ: г
15. Ответ: б
16. Ответ: в
17. Ответ: г
18. Ответ: б
19. Ответ: а
20. Ответ: в