

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«СОВРЕМЕННАЯ ГУМАНИТАРНАЯ БИЗНЕС АКАДЕМИЯ
(С УГЛУБЛЕННЫМ ИЗУЧЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЯЗЫКОВ)»

**Комплект контрольно-оценочных средств
ПМ.02 Осуществление кредитных операций
МДК.02.01 Организация кредитной работы**

по специальности среднего профессионального образования
38.02.07 Банковское дело

г.о. Тольятти, 2023

ОДОБРЕНО:

Учебно-методическим Советом Академии

Председатель _____/Алексеева У.С./

_____20____

УТВЕРЖДАЮ:

Генеральный директор

_____Т.В.Буробина

«_____» _____20____г.

Разработчик:

Организация-разработчик: НОУ «Современная Гуманитарная Бизнес Академия»

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе рабочей программы по
МДК.02.01 Организация кредитной работы

Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального
образования (далее - ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело.

СОДЕРЖАНИЕ

- I. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
- II. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ**
- III. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
 - 3.1. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
 - 3.2. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
- IV. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ**

I. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения МДК.02.01 Организация кредитной работы специальности входит в состав фонда оценочных средств программы подготовки специалистов среднего звена (далее - ППССЗ) по специальности 38.02.07 Банковское дело, реализуемой в НОУ «Современная Гуманитарная Бизнес Академия».

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе рабочей программы МДК.02.01 Организация кредитной работы.

Настоящий комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проведения оценки освоения образовательных МДК.02.01 Организация кредитной работы.

Текущий контроль осуществляется путем контроля посещаемости, проведения практических занятий, самостоятельной работы, выполнения творческих заданий.

Промежуточный контроль проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится для всей учебной группы путем ответа на теоретические вопросы. Ответы предоставляются письменно. Время подготовки к ответу 45 минут.

Используемые термины и определения, сокращения

УД – учебная дисциплина

ППССЗ- программа подготовки специалистов среднего звена программа подготовки

КОС- комплект оценочных средств

ФГОС СПО - Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования

ОК - общие компетенции;

ПК - профессиональные компетенции

II. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате освоения МДК.02.01 Организация кредитной работы обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело следующими умениями и знаниями:

иметь практический опыт:

- в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

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;
- 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 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;
- 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;

знать:

- 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 документооборот 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

Знания и умения, формируемые в рамках МДК.02.01 Организация кредитной работы, направлены на формирование общих и/или профессиональных компетенций:

Код	Наименование результата обучения
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
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и

	личностное развитие
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 9	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

III. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
3.1 ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
МДК.02.01 Организация кредитной работы

Вопросы для самоконтроля

1. Общее понятие коммерческого банка и его деятельности.
2. Гражданское законодательство России о правовом положении банков. Банковское законодательство: основные законодательные акты и их характеристика. «Закон о банках и банковской деятельности», о кредитной организации, о банке, о банковских операциях.
3. Регулирование деятельности кредитных организаций в РФ. Методы регулирования деятельности кредитных организаций. Контроль и надзор в банковской практике, инспектирование. Современные проблемы регулирования деятельности кредитных организаций в России.
4. Коммерческий банк как финансовый посредник. Теория финансового посредничества.
5. Основные направления деятельности коммерческих банков России. Банковские операции.
6. Функции кредитных организаций.
7. Принципы деятельности коммерческого банка
8. Организационная структура банка. Филиалы и представительства кредитной организации. Банковские объединения. Внутренний контроль в кредитных организациях.

Тестовые задания

1. В кредитной сделке объектом передачи выступает стоимость:
 - а) потребительская
 - б) денежная
 - в) товарная
 - г) ссуженная
2. Участниками кредитных отношений являются:
 - а) кредитор
 - б) предприниматель
 - в) заемщик
 - г) агент
3. Сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную сумму, - это
 - а) кредитор
 - б) заемщик
 - в) налогоплательщик
 - г) плательщик сбора
4. Необходимость кредита обусловлена:
 - а) постоянным возникновением временно свободных денежных средств и потребность в дополнительных ресурсах
 - б) наличием свободных денежных средств
 - в) существованием ссудного капитала

5. Ипотечный кредит – это кредит под залог:
- а) недвижимости
 - б) товара
 - в) ценных бумаг
 - г) автотранспортных средств
6. В современной экономике наиболее распространенной формой кредита является:
- а) коммерческая
 - б) банковская
 - в) гражданская
 - г) лизинговая
7. Форма кредита, в которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами – кредитные учреждения и торговые организации, называется:
- а) ипотечный
 - б) гражданский
 - в) потребительский
 - г) коммерческий
8. Ссудный процент – это плата, получаемая:
- а) заемщиком от кредитора за пользование заемными средствами, материалами, техникой
 - б) кредитором от заемщика за пользование заемными средствами
 - в) заемщиком от кредитора за пользование заемными средствами
9. Ссудный капитал представляет собой капитал:
- а) в денежной форме, который выдается предпринимателям на определенный срок и за определенную плату в виде процента
 - б) в товарной форме, который выдается предпринимателям на определенный срок и за определенную плату в виде процента
 - в) в денежной форме, который выдается предпринимателям на определенный срок
10. В единую банковскую систему включены:
- а) коммерческие банки и их филиалы
 - б) бюджетные и внебюджетные фонды
 - в) центральный банк
11. Основными функциями банка являются:
- а) регулирование денежного оборота
 - б) посредничество
 - в) размещение денежных средств
 - г) стимулирование экономики
12. К основным функциям центрального банка относят:
- а) осуществление расчетных операций
 - б) организацию денежно – кредитной политики
 - в) монопольное право ведения счетов иностранных компаний
 - г) контроль и надзор за коммерческими банками

13. Совокупность действующих в современной России банков имеет организацию:

- а) одноуровневую
- б) двухуровневую
- в) многоуровневую
- г) универсальную

Темы рефератов

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
7. Управление активными операциями коммерческого банка.
8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.
9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.
27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.

32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Организация синдицированного кредитования.
41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.
51. Лизинг как особая форма кредитования.
52. Факторинг как форма кредитования.
53. Организация учета предоставленных кредитов.
54. Организация учета процентов по размещенным средствам.
55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
60. Кредитный риск и методы его регулирования.
61. Перспективы развития ипотечное кредитование в России.
62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.
69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.

75. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
76. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
77. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
78. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
79. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
80. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
81. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

Темы презентаций

1. Современная кредитная система.
2. Нормативно-законодательное регулирование организации бухгалтерского учета в банках.
3. План счетов кредитной организации.
4. Документы аналитического и синтетического учета.
5. Содержание и структура баланса кредитной организации.
6. Требования и условия к уставному капиталу кредитной организации.
7. Организация кредитного процесса, принципы кредитования клиентов.
8. Банковский баланс.
9. Бухгалтерский учет кредитных операций.
10. Учетная политика кредитных организаций и её влияние на организацию бухгалтерского учета: методологический и организационные аспекты.
11. Особенности структуры баланса современных кредитных организаций, связь отдельных разделов с конкретной операционной деятельностью.
12. Синтетический и аналитический учет операций. Порядок формирования 20-значных лицевых счетов в кредитных организациях.
13. Учет выданных кредитов и их обслуживание: балансовые и внебалансовые счета по данным операциям.
14. Порядок начисления кредитов по выданным кредитам и отражение их в регистрах аналитического учета.
15. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности (РВПС) и отражение их в учете.
16. Оформление операций по привлечению депозитов и прочих ресурсов, отражение их в регистрах учета. Процентные расходы по привлеченным ресурсам и отражение их в регистрах аналитического учета.
17. Отражение в учете просроченных процентов и просроченного основного долга по кредитам.
18. Формирование отчета о финансовых результатах. Учет операций по перечислению налогов и отражение их в регистрах аналитического учета.
19. Распределение прибыли кредитных организаций и ее влияние на величину собственного капитала.
20. Основные формы отчетности в кредитных организациях: содержание, сроки представления.

Задачи

1. Практическое задание. Петров Александр Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 2 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль-46 000 рублей, август – 40 000 рублей, сентябрь – 48 000 рублей, октябрь – 54 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей, декабрь – 51 000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.
2. Практическое задание. Клиентка Моисеева Марина Романовна обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: февраль – 85000 рублей, март - 82000 рублей, апрель – 84000 рублей, май - 78000 рублей, июнь - 71000 рублей, июль - 79000 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке, платёж по этому кредиту составляет 16500 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.
3. Практическое задание. Клиент Самгин Клим Валерьевич обратился в банк за потребительским кредитом. Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 68000 рублей, июль- 69000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 24000 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.
4. Практическое задание. Заёмщик Зигмантович хочет взять кредит сроком на 36 месяцев под 12,6% годовых. Его совокупный доход за последние полгода составляет 600500 рублей. Ежемесячные обязательства по полученным кредитам 3000 рублей. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.
5. Практическое задание. Оформить кредитный договор на основании данных заявления-анкеты физического лица. Заявление-анкета прилагается.
6. Практическое задание. Заполнить заявление-анкету по кредиту на неотложные нужды и проанализировать возможность предоставления кредита. Привести произвольные данные.
7. Практическое задание. Романов Константин Юрьевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 46000 рублей, август –40000 рублей, сентябрь –42000 рублей, октябрь –44000 рублей, ноябрь –43000 рублей, декабрь – 51000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.
8. Практическое задание. Найти и исправить в представленном кредитном договоре максимальное количество ошибок. Оформленный кредитный договор прилагается.
9. Практическое задание. Чкалова Анастасия Романовна, в возрасте 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 13200 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.
10. Практическое задание. Рассчитать максимальную сумму кредита, исходя из

представленных данных. По справке 2 НДФЛ с марта по август заработная плата Колосова Сергея Николаевича составила: 59000, 57000, 54000, 62000, 60000, 58000 рублей соответственно. Обязательства по действующему кредиту составляет 17000 рублей в месяц. Срок кредита 5 лет. Процентная ставка 20 % годовых.

11. Практическое задание. Расчет максимального размера кредита, исходя из представленных данных. По справке 2 НДФЛ с июня по декабрь, заработная плата потенциального заемщика составила: 71000, 62000, 60000, 73000, 61000, 69000 рублей соответственно. Обязательства по действующему кредиту составляет 8500 рублей в месяц. Срок кредита 4 года. Процентная ставка 20 % годовых.

12. Практическое задание. В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 5 лет. Совокупный доход потенциального заемщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 570000, обязательства по полученным кредитам 26000 рублей в месяц. Годовая ставка – 17%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заемщику.

13. Практическое задание. Бабочкин Владимир Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 5 лет. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль - 56000 рублей, август – 50000 рублей, сентябрь – 58000 рублей, октябрь – 64000 рублей, ноябрь – 58000 рублей, декабрь – 65 000 рублей. Клиент платит алименты 12 000 рублей каждый месяц. Рассчитать платёжеспособность заемщика.

14. Практическое задание. Воронцова Антонина Ильинична, в возрасте 52 года, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 4 года. Чистый доход клиентки составляет 52000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 12000 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 20%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

15. Практическое задание. Найти и исправить в представленном кредитном договоре максимальное количество ошибок. Оформленный кредитный договор прилагается.

16. Практическое задание. Расчет дисконта при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 700 000 рублей, выдан сроком на 120 дней, дата учета, за 5 дней до конца срока, процентная ставка 15 процентов годовых.

17. Практическое задание. В коммерческий банк обратился Резник Сергей Владимирович с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход потенциального заемщика по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 950000, обязательства по полученным кредитам 12000 рублей в месяц. Годовая ставка – 18%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заемщику.

18. Практическое задание. Куракина Ольга Владимировна, в возрасте 54 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 2 года. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 12500 рублей. Процентная ставка по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

19. Практическое задание. Заёмщик Алехин Станислав Юрьевич оформил

заявку на кредит, сроком на 5 лет, под 14% годовых. Его совокупный доход за последние полгода составляет 960 000 рублей. Ежемесячные обязательства по полученным кредитам 7300 рублей. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

20. Практическое задание. Необходимо составить график платежей по кредиту: сумма — 240 тыс. руб., процентная ставка — 19 % годовых, срок кредита — 120 дней; дата выдачи — 01 февраля 2018 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

21. Практическое задание. В коммерческий банк обратился потенциальный заёмщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 4 года. Совокупный доход Степанова Дмитрия Александровича по справке 2НДФЛ за 6 месяцев – 785 000 рублей, обязательства по полученным кредитам составляют 6500 рублей в месяц. Годовая ставка – 18%. Определить максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить заёмщику.

22. Практическое задание. Савельева Елена Владимировна, 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 36 месяцев. Чистый доход клиента (со всеми вычетами) составляет 42000 рублей. Процентная ставка по кредиту 20% годовых. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

23. Практическое задание. Заёмщик Мишин Виктор Григорьевич изъявил желание получить потребительский кредит сроком на 60 месяцев. Его совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 885 000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита. Процентная ставка по кредиту 17 %.

24. Практическое задание. Расчет дисконта при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 50 000 рублей, выдан сроком на 60 дней, дата учета, за 10 дней до конца срока, процентная ставка 11 %.

25. Практическое задание. Заёмщик Данилова Светлана Евгеньевна хочет получить потребительский кредит сроком на 48 месяцев по 18% годовых. Её совокупный доход за последние 6 месяцев составляет 950 500 рублей. Обязательства по полученным кредитам 8000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

26. Практическое задание. Составить пошаговую схему этапов анализа кредитной заявки потребительского кредита физического лица. Дать полную характеристику каждого этапа.

27. Практическое задание. Необходимо рассчитать дисконт при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 900 000 рублей, выдан сроком на 180 дней, дата учета, за 10 дней до конца срока, процентная ставка 14 процентов годовых.

28. Практическое задание. Необходимо составить график платежей по кредиту: сумма — 150 тыс. руб., процентная ставка — 18 % годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2018 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

29. Практическое задание. Клиентка Каменская Мария Валерьевна обратилась в

банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2НДФЛ составляет: январь – 55 000 рублей, февраль – 53 000 рублей, март - 71 000 рублей, апрель - 78 000 рублей, май - 74 000 рублей, июнь - 72 000 рублей. Клиентка имеет кредит в этом банке, платёж по этому кредиту составляет 15 000 рублей. Срок кредитования 36 месяцев. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

30. Практическое задание. Лаврова Светлана Дмитриевна, 56 лет, оформила заявку на потребительский кредит на 2 года. Климент получает пенсию 17 000 рублей и дополнительно предоставила справку 2НДФЛ с доходами за последние 6 месяцев: январь - 44 000 рублей, февраль - 48 000 рублей, март - 51 000 рублей, апрель - 52 000 рублей, май - 46 000 рублей, июнь – 54 000 рублей. Определить максимальную сумму кредита. Процентная ставка по кредиту 18 %.

Критерии оценивания занятий

Отметка «5» ставится, если студент:

творчески планирует выполнение работы;
самостоятельно и полностью использует знания программного материала;
правильно и аккуратно выполняет задание;
умеет пользоваться справочной литературой, наглядными пособиями, приборами и другими средствами.

Если работа выполнена в заданное время, с соблюдением технологической последовательности, качественно и творчески.

Отметка «4» ставится, если студент:

правильно планирует выполнение работы;
самостоятельно использует знания программного материала;
в основном правильно и аккуратно выполняет задание;
умеет пользоваться справочной литературой, наглядными пособиями, приборами и другими средствами.

Если работа выполнена в заданное время, с соблюдением технологической последовательности, при выполнении отдельных операций допущены небольшие отклонения;

общий вид отчёта аккуратный.

Отметка «3» ставится, если студент:

допускает ошибки при планировании выполнения работы;
не может самостоятельно использовать значительную часть знаний программного материала;
допускает ошибки и неаккуратно выполняет задание;
отчёт оформлен небрежно или не закончен в срок;
затрудняется самостоятельно использовать справочную литературу, наглядные пособия, приборы и другие средства.

Отметка «2» ставится, если студент:

не может правильно спланировать выполнение работы;
не может использовать знания программного материала;
допускает грубые ошибки и неаккуратно выполняет задание;
при выполнении операций допущены большие отклонения, отчёт оформлен небрежно и имеет незавершенный вид;
не может самостоятельно использовать справочную литературу, наглядные пособия, приборы и другие средства.

3.2. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Предметом оценки являются умения и знания. Оценка освоения МДК.02.01 Организация кредитной работы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Организация ипотечного кредитования.
2. Скоринговая (рейтинговая) оценка финансового состояния заемщика.
3. Основные этапы процесса кредитования в коммерческом банке.
4. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
5. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.
6. Организация кредитного мониторинга.
7. Процедура выдачи ипотечного кредита в коммерческом банке.
8. Кредитная документация коммерческого банка.
9. Особенности долгосрочного кредитования.
10. Условия предоставления, обслуживания и погашения автокредита.
11. Организация потребительского кредитования с помощью банковских карт.
12. Особенности целевого кредитования.
13. Условия предоставления, обслуживания и погашения потребительского кредита.
14. Применение синдицированных кредитов российскими банками.
15. Кредитование Банком России коммерческих банков.
16. Аннуитентная и дифференцированная схемы погашения кредитов.
17. Основные методы определения кредитоспособности юридических лиц.
18. Особенности вексельного кредитования.
19. Риски в ипотечном кредитовании и способы их минимизации.
20. Основные характеристики залога и залога.
21. Кредитование малого и среднего предпринимательства.
22. Особенности предоставления консорциальных и синдицированных кредитов.
23. Сущность, назначение и классификация целевых кредитов.
24. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.
25. Овердрафт, его понятие, условия предоставления и погашения.
26. Экономический смысл коэффициента финансового левериджа.
27. Кредитный мониторинг как система управления кредитным риском.
28. Порядок формирования, ведения и хранения Кредитного досье.
29. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
30. Сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.
31. Порядок предоставления банком России ломбардного кредита.
32. Основные функции и принципы кредитования.
33. Законодательные основы системы кредитования.
34. Классификация кредитов, предоставляемых коммерческими банками.
35. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
36. Понятие кредитного рынка его структура и функции.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Особенности кредитования в форме овердрафт, кредитной линии.
39. Кредитный риск, его структура и процесс управления.
40. Субъекты и объекты ипотечного кредитования.
41. Методы оценки кредитоспособности заемщика физического лица.
42. Методы управления кредитным риском.

43. Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица.
44. Комплекс методов передачи кредитного риска третьему лицу.
45. Факторы, определяющие уровень кредитоспособности заемщика.
46. Особенности предоставления и погашения кредитов, обеспеченных залогом .
47. Лизинговые операции коммерческих банков.
48. Современные методы оценки кредитоспособности заемщиков.
49. Факторинговые операции коммерческих банков.
50. Специфика предоставления и погашения внутридневных кредитов.
51. Элементы системы кредитования.
52. Кредитная документация, предоставляемая банку.
53. Порядок определения кредитоспособности заемщика.
54. Преимущества вексельных кредитов для банка и для заемщиков.
55. Ломбардные кредиты по залог ценных бумаг, выдаваемые Банком России.
56. Организация долгосрочного кредитования.
57. Порядок предоставления автокредита.
58. Порядок рассмотрения информации о клиенте, его кредитной истории.
59. Управление проблемными кредитами.
60. Способы снижения кредитного риска.

IV. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Преподаватель в течение учебного модуля (семестра) своевременно вносит данные в журнал, в котором отражаются результаты освоения обучающимся содержания учебной дисциплины в виде текущих оценок. Обучающиеся имеют право в течение учебного модуля (семестра) получать информацию о текущих оценках.

По итогам экзамена выставляется оценка по традиционной, четырехбалльной шкале:

Отлично ставится, если ответы на первый и второй вопросы структурированы; логично и последовательно изложен материал, обозначена проблема вопроса и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему вопроса и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема вопроса раскрыта полностью.

Хорошо ставится, если обозначена проблема вопроса, обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и изложена собственная позиция, выводы сформулированы не всегда четко, изложение вопроса в целом структурировано; логично, имеются незначительные замечания к последовательности изложения.

Удовлетворительно ставится, если в ответах на вопросы имеются ошибки, изложение темы не всегда логично, замечания к последовательности изложения вопросов, отсутствует логическая последовательность в суждениях.

Неудовлетворительно ставится, если студент представил неправильные ответы на вопросы билета или отказался отвечать.

Общая оценка выводится как среднееарифметическое из оценок за первый и второй вопросы; в случае спорных ситуаций преподаватель может задать дополнительный вопрос или обратиться к результатам текущего контроля.

**Вариант экзаменационного билета по дисциплине
«МДК.02.01 Организация кредитной работы»**

НОУ "Современная Гуманитарная Бизнес Академия"

<p>Рассмотрено Учебно-методическим Советом «__»____20__ г. Протокол №_____</p>	<p align="center">ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1</p> <p align="center">по дисциплине: « МДК.02.01 Организация кредитной работы»</p> <p align="center">Специальность: 38.02.07 Банковское дело .</p> <p align="center">Курс__ семестр__</p>	<p align="center">УТВЕРЖДАЮ:</p> <p>Исполнительный директор _____ Алексеева У.С. «__»____20__ г.</p>
--	--	---

1. Кредитование малого и среднего предпринимательства.
2. Законодательные основы системы кредитования.

Составил преподаватель: _____

Дополнения и изменения к комплекту КОС на учебный год

Дополнения и изменения к комплекту КОС на _____ учебный год по дисциплине _____

В комплект КОС внесены следующие изменения:

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании учебно-методического совета Академии по 38.02.07 Банковское дело.

Протокол № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

Председатель

Алексеева У.С.