

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»
Гуманитарно-экономический колледж

Утверждаю

Заместитель директора по УМ и ВР


(подпись) О.Е. Тимошенко
(Ф.И.О.)

« 31 » августа 2021 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

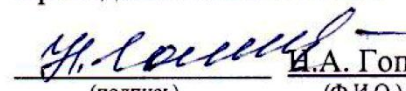
по профессиональному модулю

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

38.02.07 Банковское дело

Разработчик:

Преподаватель ГЭК НовГУ


(подпись) И.А. Гопп
(Ф.И.О.)

« 30 » августа 2021 г.

Рассмотрена:

Предметной (цикловой) комиссией
профессионального цикла

Протокол № 1

от «31» августа 2021 г.

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

Э.В. Чупина
(Ф.И.О.)

Разработана на основе Федерального
государственного образовательного
стандарта по специальности среднего
профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело», приказ
Министерства образования и науки РФ
от «05» февраля 2018 г. № 67

Паспорт комплекта фонда оценочных средств по профессиональному модулю

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Специальность: 38.02.07. Банковское дело

Форма промежуточной аттестации по МДК.02.01 Организация кредитной работы – дифференцированный зачет, экзамен, курсовая работа

Форма промежуточной аттестации по МДК.02.02 Учет кредитных операций банка – экзамен

Производственная практика – дифференцированный зачет

Наименование раздела, МДК, видов и этапов практики	Коды контролируе- мых компетенций	Результаты обучения (усвоенные знания, освоенные умения, практический опыт)/ основные показатели оценки результата*	Наименование контрольно-оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
МДК.02.01 «Организация кредитной работы» Раздел 1. ПМ. 02 Организация кредитной работы	ОК 2-3, 10-11, ПК 2.1– 2.5	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; • проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; • проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; • составлять заключение о возможности предоставления кредита; • составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; • оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; • 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; • оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	Кейс-задачи по темам 1.5-1.9 Ситуационные задачи по темам 1.10-1.14 Тест по темам 1.15-1.23 Ситуационные задачи по темам 1.12-1.16	Перечень вопросов для подготовки к диф. зачету, экзамену, защите курсовой работы

	• 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; • оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; • 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 документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; • способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; • способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; • требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; • состав и содержание основных источников информации о клиенте; • методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; • методы определения класса кредитоспособности юридического лица; • 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; • меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; • порядок оформления и учета межбанковских кредитов; • основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; • 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. иметь практический опыт в: - осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц		
МДК.02.02 Учёт кредитных операций банка Раздел 2. Учет кредитных операций, предоставляемых физическим лицам Раздел 3 Учет кредитных операций, предоставляемых юридическим лицам	ОК 2-3, 10-11, ПК 2.1– 2.5	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; • проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; • проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; • составлять заключение о возможности предоставления кредита; • составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; • оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; • 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; • 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; • оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; • рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; • рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;	Практические задания по темам	Перечень вопросов для подготовки к экзамену

		• 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 документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; • способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; • способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; • требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; • состав и содержание основных источников информации о клиенте; • методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; • методы определения класса кредитоспособности юридического лица; • 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; • меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; • порядок оформления и учета межбанковских кредитов; • основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; • 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.		
Производственная практика	ПК 2.1-2.5	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;	Дневник практики, отчёт по практике, отзыв работодателя	Вопросы для подготовки к дифференцированному зачету по производственной практике

		- 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 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. 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 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.		
Экзамен (квалификационный)				
	ОК 2-3, 10-11 ПК 2.1– 2.5	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 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;		Материал для подготовки к практическому экзамену

		- 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.		
--	--	---	--	--

		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 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.		
--	--	---	--	--