

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»
Рязанский станкостроительный колледж РГРТУ

ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО МДК 02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

для специальности 38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника Специалист банковского дела

Рязань 2023

Рассмотрено и рекомендовано к утверждению на заседании цикловой комиссии информационных систем и программирования

Протокол №9 от 03.04.2023

Председатель комиссии Осипова В.В.

Разработчик: Раковская Е.В., преподаватель РССК «РГРТУ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО МДК	4
2 СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	11
3 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК	13
4 ПЕРЕЧЕНЬ МАТЕРИАЛОВ, ОБОРУДОВАНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ	17

1 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО МДК 02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

1.1 Общие положения

Оценочные средства разработаны в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07. Банковское дело.

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу МДК. 02.01 Организация кредитной работы.

Оценочные средства включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена.

Обучающийся должен владеть сформированными компетенциями в соответствии с ФГОС СПО, учебным планом:

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для эффективного 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
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

1.2 Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания) ¹	Основные показатели оценки результатов ²	Виды аттестации	
		Текущий контроль	Пром-я аттестация
У 1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	консультация заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	+	
У 2 анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	анализ финансового положения заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	+	+
У 3 определять платежеспособность физического лица	определение платежеспособности физического лица	+	+
У 4 оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам	оценка качества обеспечения и кредитных рисков по потребительским кредитам	+	+
У 5 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов	+	
У 6 проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;	проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	+	+
У 7 составлять заключение о возможности предоставления кредита;	составление заключения о возможности предоставления кредита	+	+
У 8 оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);	оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);	+	
У 9 проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;	проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов;	+	+
У 10 проводить андеррайтинг предмета ипотеки;	проведение андеррайтинга предмета ипотеки;	+	
У 11 составлять договор о залоге;	Составление договора о залоге	+	+
У 12 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;	Оформление пакета документов для заключения договора о залоге;	+	
У 13 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей;	+	+
У 14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;	оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;	+	

¹ Комплексные умения и знания из программы учебной дисциплины.

² Указываются диагностируемые показатели, по которым можно констатировать усвоение знаний и освоение умений .

У 15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;	оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;	+	
У 16 формировать и вести кредитные дела;	формирование и ведение кредитного дела;	+	+
У 17 составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;	составление акта по итогам проверок сохранности обеспечения;	+	
У 18 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	оформление операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	+	+
У 19 оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;	оформление документов по обеспечению по предоставленным кредитам;	+	+
У 20 оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;	оформление начисления и взыскания процентов по кредитам;	+	
У 21 вести мониторинг финансового положения клиента;	ведение мониторинга финансового положения клиента;	+	
У 22 контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;	контроль соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств;	+	
У 23 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;	оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам;	+	
У 24 выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;	выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требования по оплате просроченной задолженности;	+	
У 25 выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;	выбор формы и методов взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;	+	
У 26 разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;	разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;	+	
У 27 направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;	Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;	+	
У 28 находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;	Нахождение контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;	+	

У 29 подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;	подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности;	+	
У 30 планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;	планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;	+	
У 31 рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;	расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;	+	+
У 32 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;	оформление просроченных кредитов и просроченных процентов;	+	+
У 33 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	оформление списания просроченных кредитов и просроченных процентов;	+	
У 34 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.	использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию.	+	
У 35 определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;	определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;	+	
У 36 определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;	определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита;	+	
У 37 пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;	использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;	+	
У 38 применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;	применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;	+	
У 39 пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;	использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;	+	
У 40 оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;	Оформление сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;	+	

У 41 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;	Расчет сумм формируемого резерва;	+	
У 42 рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов	расчет резерва по портфелю однородных кредитов	+	
3 1 нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	Использование нормативно правовых документов, регулирующих осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	+	+
3 2 законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;	использование законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;	+	
3 3 законодательство Российской Федерации о персональных данных;	использование законодательства Российской Федерации о персональных данных;	+	
3 4 нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);	Использование нормативно правовых документов Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);	+	
3 5 рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;	использование рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;	+	+
3 6 порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;	определение порядка взаимодействия с бюро кредитных историй;	+	
3 7 законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;	использование законодательства Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;	+	
3 8 требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	Применение требований, предъявляемых банком к потенциальному заемщику;	+	
3 9 состав и содержание основных источников информации о клиенте;	Оценка состава и содержания основных источников информации о клиенте;	+	+
3 10 методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	выбор методов оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	+	+
3 11 методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;	выбор метода андеррайтинга кредитных заявок клиентов;	+	+
3 12 методы андеррайтинга предмета ипотеки;	выбор метода андеррайтинга предмета ипотеки;	+	
3 13 методы определения класса кредитоспособности юридического лица.	выбор метода определения класса кредитоспособности юридического лица.	+	

3 14 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;	использование законодательства Российской Федерации о залогах и поручительстве;	+	+
3 15 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;	использование гражданского законодательства Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;	+	
3 16 законодательство Российской Федерации об ипотеке;	использование законодательства Российской Федерации об ипотеке;	+	
3 17 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;	использование законодательства Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;	+	
3 18 содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	Оценка содержания кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	+	+
3 19 состав кредитного дела и порядок его ведения;	Определение состава кредитного дела и порядок его ведения;	+	+
3 20 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	+	
3 21 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	Выбор способов и порядка начисления и погашения процентов по кредитам;	+	+
3 22 способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	выбор способов обеспечения возвратности кредита, видов залога;	+	+
3 23 методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;	выбор методов оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;	+	
3 24 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;	использование локальных нормативных актов и методических документов, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;	+	+
3 25 бизнес-культуру потребительского кредитования;	Применение бизнес-культуры потребительского кредитования;	+	
3 26 способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;	выбор способов и порядка начисления и погашения процентов по кредитам;	+	+
3 27 порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;	осуществление контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;	+	
3 28 критерии определения проблемного кредита;	выбор критериев определения проблемного кредита;	+	
3 29 типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;	Выявление типовых причин неисполнения условий кредитного договора и способов погашения просроченной задолженности;	+	

3 30 меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;	Определение мер, принимаемых банком при нарушении условий кредитного договора;	+	
3 31 отечественную и международную практику взыскания задолженности;	применение отечественной и международной практики взыскания задолженности;	+	
3 32 методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	использование мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	+	
3 33 порядок оформления и учета межбанковских кредитов;	определения порядка оформления межбанковских кредитов;	+	
3 34 особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;	ведение делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;	+	
3 35 основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	Определение основных условий получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	+	
3 36 нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;	использование нормативных документов Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;	+	
3 37 порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;	оценка кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;	+	
3 38 порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;	формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам;	+	
3 39 порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.	Определение порядка и отражения в учете списания нереальных для взыскания кредитов;	+	

2 СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для текущего контроля используется: опрос, оценка выполнения, контрольных работ, курсовых работ, оценка самостоятельной работы.

Формами промежуточной аттестации являются: дифференцированный зачет.

Контрольная работа № 1

Задача 1

Рассчитать величину резерва на возможные потери.

Выдан кредит в сумме 500000 рублей ООО «Тюльпан». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 2%. Имеется обеспечение 2 категории качества. Сумма обеспечения – 250000 рублей.

Задача 2 Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели, сумма кредита составила 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей аннуитетный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 90000. Определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

Задача 3 Определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита в сумме 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 17 (Семнадцать) процентов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется открытая на его имя кредитная карта с лимитом 35 000 (Тридцать пять тысяч) рублей. Составить график аннуитетных платежей на первые три месяца и рассчитать сумму переплаты за этот срок.

Задача 4. 30 ноября текущего года предприятие ООО «ОкнаМастер» получило краткосрочный кредит в сумме 5000 тыс. рублей сроком на три месяца под 17 % годовых.

Погашение процентов производится ежемесячно, а погашение основного долга только в Конце срока. В связи с затруднениями заемщик не смог оплатить платеж второго месяца, что привело к возникновению просроченной задолженности. Неустойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение процентов 0,1 % от суммы просроченной задолженности. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки. 28 февраля следующего года на расчетный счет клиента поступила необходимая сумма для погашения кредита. Составить график фактических платежей по кредиту с учетом возникновения и погашения просроченной задолженности.

Задача 5. 30 ноября текущего года ООО «БИТУМПРОМ» получило краткосрочный кредит в сумме 10 000 тыс. рублей сроком на шесть месяцев, по 16 % годовых. Порядок погашения кредита установлен в соответствии с дифференцированным графиком. День погашения кредита последнее число месяца. Начисление процентов и погашение кредита производится ежемесячно. Определить сумму для досрочного погашения кредита в третьем месяце. Составить график платежей по кредиту с учетом факта досрочного погашения и уплаты комиссии за выдачу в размере 70 000 рублей, которая включена в сумму кредита дополнительно к заявленной сумме. Следующие операции отразить бухгалтерскими проводками: выдача кредита, начисление процентов, погашение начисленных процентов и погашения основного долга по первому платежу.

Задача 6. Заемщик желает оформить потребительский кредит, сумма кредита составила 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, срок 24 месяца, под 13,5% годовых, график платежей дифференцированный. Среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, на срок 36 (Тридцать шесть) месяцев, под 19 (Девятнадцать) % годовых. Ежемесячные расходы заемщика составляют 19 000 рублей. По условиям кредита предусмотрен залог (автотранспорт). Представить идентификационные данные по залому для последующего заполнения договора залога. Определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму. Оформить кредитный договор и договор залога автотранспорта.

Задача 7. Проведите оценку кредитоспособности физического лица и определите возможность или невозможность предоставления кредита по следующим данным: Иванова А.О. в возрасте 25 лет желает оформить потребительский кредит в размере 200 000 рублей на 2 года.

Девушка не замужем, детей не имеет. Образование высшее. Работает кассиром в отделении ПАО «Промсвязьбанк». Стаж работы 4 года. Должностной оклад 35 000 рублей. Иванова А.О. получает ежемесячно дополнительный доход от продажи картин в размере 15 000 рублей. У Ивановой А.О. в собственности имеется 2-х комнатная квартира. Кредитная история положительная. Имеется поручитель Семенов А.Г..

Разработайте систему показателей скоринговой оценки банком. Определите допустимое пороговое значение и оцените возможно ли выдать Ивановой А.О. кредит?

Контрольная работа № 2

Задача 1 Рассчитать лизинговый платеж по договору оперативного лизинга.

Стоимость имущества - предмета договора – 72 млн. руб., срок договора - 1 год, срок амортизации объекта недвижимости – 10 лет, процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества, - 12% годовых, величина использованных кредитных ресурсов – 72 млн. руб. Норма амортизаци-онных отчислений- 16,67%. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 10% годовых.

Дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, всего - 2 млн.руб., в том числе: оказание консалтинговых услуг по использованию (эксплуатации) имущества - 0,5 млн. руб.; командировочные расходы - 0,5 млн. руб. Ставка налога на добавленную стоимость - 20%. Лизинговые платежи осуществляются равными долями ежеквартально, 1-го числа 1-го месяца каждого квартала.

Задача 2. Под кредит на сумму 150 000 ден. ед. со сроком погашения через 2 года взят залог, который состоит из:

- векселя А на сумму 100 000 ден. ед. со сроком погашения через 1 год;
- векселя Б на сумму 20 000 ден. ед. со сроком погашения через 1,5 года;
- векселя В на сумму 40 000 ден. ед. со сроком погашения через 2 года.

Рассчитайте, достаточной ли будет стоимость обеспечения выданной ссуды за 3 месяца до даты окончания договора.

Задача 3. Банк России предоставил кредит коммерческому банку в 1 млн ден. ед. на срок 3 месяца по 15% годовых. В залог получены государственные ценные бумаги на сумму 12 млн ден. ед. Определите, какая сумма может быть перечислена на корреспондентский счет банка, если он не сможет погасить свою задолженность по основному долгу и процентам, а расходы по реализации залога на организованном рынке ценных бумаг составляют 0,4% суммы реализации.

Задание 4

Оформить договор о межбанковском кредите.

20 августа 2018 года коммерческий банк «Индустрия» (ОАО) предоставил коммерческому банку «Коммерческий» (ОАО) кредит в сумме 20 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Процентная ставка по кредиту – 20% годовых.

Кредитор:

607220, Россия, Нижегородская обл., г. Москва, ул. Кирова, д. 5

Корр.счет: 30101810200000000748

БИК 042204721

ИНН 5254004387

КПП 524302001

Заемщик:

603000, г. Москва, ул. Индустриальная, д. 6

Корр.счет: 30101810400000010710

БИК 042282710

ИНН 5254004352

КПП 526002098

Критерии оценки:

- «Отлично» - документы заполнены полностью и правильно. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками заполнения документов.

- «Хорошо» - документы заполнены полностью и правильно. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при заполнении документов.

- «Удовлетворительно» - документы заполнены не полностью. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при заполнении документов.

- «Неудовлетворительно» - документы заполнены не полностью и неправильно. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений.

3 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК

Предметом оценки являются умения и знания. Контроль и оценка осуществляются с использованием следующих форм и методов:

- дифференцированный зачет.

Текст задания:

С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки (заключения кредитного менеджера, кредитный договор, договор залога, договор поручительства).

Перечень объектов контроля:

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результатов
анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	анализ финансового положения заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита
определять платежеспособность физического лица	определение платежеспособности физического лица
оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам	оценка качества обеспечения и кредитных рисков по потребительским кредитам
проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;	проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита
составлять заключение о возможности предоставления кредита;	составлять заключение о возможности предоставления кредита;
составление заключения о возможности предоставления кредита	составление заключения о возможности предоставления кредита
проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;	проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей;	составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей;
оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	оформление операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;	оформление документов по обеспечению по предоставленным кредитам;
Знания рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;	рассчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;	оформление просроченных кредитов и просроченных процентов;
нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
Использование нормативно правовых документов, регулирующих осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	Использование нормативно правовых документов, регулирующих осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
состав и содержание основных источников информации о клиенте;	состав и содержание основных источников информации о клиенте;
Оценка состава и содержания основных источников информации о клиенте;	Оценка состава и содержания основных источников информации о клиенте;
методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
выбор методов оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	выбор методов оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;

содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	Оценка содержания кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
состав кредитного дела и порядок его ведения;	Определение состава кредитного дела и порядок его ведения;
способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
Выбор способов и порядка начисления и погашения процентов по кредитам;	Выбор способов и порядка начисления и погашения процентов по кредитам;
способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;	выбор способов и порядка начисления и погашения процентов по кредитам;

Время выполнения: 90 мин.

Критерии оценки :

Универсальная шкала оценки образовательных достижений.

Процент результативности (процент правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100	5	Отлично
75– 89	4	Хорошо
60– 74	3	Удовлетворительно
менее 60	2	Неудовлетворительно

Пример задания для дифференцированного зачета:

Задача 1

С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу, оформив соответствующие бланки.

1 Описание ситуации. ООО «Астраханское предприятие «Дельта» предоставило в банк документы, необходимые для получения кредита «Госзаказ» на производство упаковки по специальному заказу Пермского маргаринового завода «Сдобри» в сумме 1500000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, под 13, 67 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения представлено складское помещение. Банком принято положительное решение. В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме; порядок погашения кредита и процентов по нему: дифференцированными платежами, ежеквартально (день платежа – последний день календарного месяца). Заключен кредитный договор.

2 Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить необходимые документы для подачи юридическим лицом заявления на оформление кредита.

2.2 Оформить документально следующие бланки

а) заявление на получение кредита

б) кредитный договор для получения кредита юридическим лицом.

Номер ссудного счета - присвоить

г) рассчитать и оформить график платежей.

Задача 2

С учётом представленной ситуации необходимо выполнить задание и оформить соответствующие бланки.

1 Описание ситуации. Физическое лицо Арсентьев Виктор Матвеевич предоставил в банк документы, необходимые для получения автокредита в сумме 500000 (Пятьсот тысяч) рублей, под 16 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. Документы оформлены верно. Банком принято положительное решение. Заключен кредитный договор № 1 77 .В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме, порядок погашения кредита – аннуитетными платежами, осуществляется в платежные даты, установленные графиком платежей (день платежа – последний день календарного месяца), без комиссий и ограничения минимальной части досрочно возвращаемого кредита, при несвоевременном погашении кредита предусмотрена неустойка 20 процентов годовых от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

2 Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить необходимые документы для подачи заявления на оформление автокредита.

2.2 Определить платежеспособность клиента.

2.3 Рассчитать максимальную сумму кредита.

2.4 Оформить документально следующие бланки:

а) кредитный договор для получения кредита физическим лицом;

Номер ссудного счета - присвоить

б) рассчитать и оформить в графике платежей только 5, 6 и 7 платежи, с учетом того, что Заемщик допустил просрочку 6-го платежа и седьмым платежом полностью закрыл кредит;

в) заключение кредитного менеджера;

г) договор залога;

д) оформить уведомление о просрочке по кредиту.

3 Дополнительные сведения

Операции выполняются в дополнительном офисе № 1003/ 2075 АО «Альфа-банк» в г. Екатеринбург Дата выдачи кредита 31 декабря прошлого года. Руководитель подразделения: Емельянова А.К.

БИК 046577674 Корреспондентский счет: 30101810500000000067

4 Дополнительный

офис № 1003/ 2075 Адрес: 620017, г. Екатеринбург, улица Электриков, 3 Код подразделения: 01670030759 Телефон: по обслуживанию физических лиц: (343)3361883.

Клиент: Арсентьев Виктор Матвеевич .Дата рождения 13.09.1979 г. .Заработная плата за вычетом НДФЛ составляет 52 000 рублей. У заемщика имеются обязательства: - по предоставленному поручительству - на сумму 100 000рублей, сроком на 24 месяца, под 17% годовых, порядок погашения кредита - дифференцированный платеж; Выбранный клиентом автомобиль Лада-Калина. Собственные средства -500 000(Пятьсот тысяч) рублей (для документов)

Данные по автомобилю:

Паспорт транспортного средства АХХ 789

Идентификационный номер (VIN) ХТС1234567897777 Марка, модель транспортного средства (ТС) ЛАДА КАЛИНА Наименование (тип ТС) легковая Категория ТС (А, В, С, D,прицеп) седан Год изготовления ТС 2013 год 79 Модель, № двигателя ЛАДА758966 Цвет кузова (кабины), прицеп – светло- синий Номер шасси 789521 Мощность двигателя, л.с. (кВт) 110 (78) Объем двигателя-1098 Разрешенная максимальная масса, кг Масса без нагрузки, полная, кг 1095 Организация изготовитель ТС (страна) Россия.

5 Недостающие данные взять произвольно

4 ПЕРЕЧЕНЬ МАТЕРИАЛОВ, ОБОРУДОВАНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Междисциплинарных курсов», оснащённый оборудованием:

- посадочные места по количеству обучающихся,
- магнитно-маркерная учебная доска,
- рабочее место преподавателя,
- комплекты заданий для контрольных работ.

Технические средства обучения:

- компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- доступ к сети Интернет;
- мультимедиа проектор;

калькулятор.

Информационное обеспечение обучения (печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендованные ФУМО).

Основные источники :

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 30.12.2020 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 24.02.2021 г.).
4. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (последняя редакция).
5. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с.
7. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с.
8. Каджаева М.Р. Осуществление кредитных операций: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В.Ал-манова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательский центр «Академия», 2020. — 272 с.
9. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М: Издательство Юрайт, 2018. — 332 с.

10. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с.

Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
3. Информационный банковский портал – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
4. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
6. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

ПОДПИСАНО	ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ , Качковский Юрий Валентинович, Заведующий методическим кабинетом	04.07.23 17:15 (MSK)	Простая подпись
	ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ , Глазков Александр Николаевич, Зам. директора РССК «РГРТУ» по УР	04.07.23 17:20 (MSK)	Простая подпись
УТВЕРЖДЕНО	ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ , Цинарева Тамара Алтыбаевна, Директор РССК «РГРТУ»	04.07.23 17:25 (MSK)	Простая подпись