

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.16 Организация кредитования в коммерческом банке

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-4 Способен проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования</p>	<p>ПК-4.1 Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и платежеспособность заемщика, составляет рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - методики анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита (08.016 В/01.6 Зн. 3); - методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка (08.016 В/01.6 Зн. 4); - методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка (08.016 В/01.6 Зн. 5); - методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках (08.016 В/01.6 Зн. 20); - технологии проведения кредитных сделок (08.016 В/02.6 Зн. 32) <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать с источниками данных по платежеспособности клиента (08.016 В/01.6 У.1); - выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт (08.016 В/01.6 У.2); - использовать экспресс-методы оценки платежеспособности клиента (08.016 В/01.6 У.3); - использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности (08.016 В/01.6 У.4); - определять финансовое состояние заемщика (08.016 В/01.6 У.5); - определять порядок проведения кредитных операций в зависимости от вида кредитного продукта (08.016 В/02.6 У.3);

		<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование запроса в бюро кредитных историй (08.016 В/01.6 ТД.5); - проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено) (08.016 В/01.6 ТД.6); - оценка заемщика в рамках кредитного скоринга (08.016 В/01.6 ТД.7); - составление заключения по клиенту (08.016 В/01.6 ТД.9); - формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика (08.016 В/01.6 ТД.13); - формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика (08.016 В/01.6 ТД.13); - анализ хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика перед выдачей кредита (08.016 В/01.6 ТД.14); - подготовка рекомендации по повышению статуса заемщика (08.016 В/02.6 ТД.11);
<p>ПК-4 проводить осуществлять финансового заемщика консультирование организации кредитования</p>	<p>Способен анализ, проверку положения и его по</p>	<p>ПК-4.2 Обеспечивает текущее управление рисками с учетом особенностей функциониров ания кредитной организации, определяет эффективные методы воздействия на риск, осуществляет мониторинг системы управления рисками</p> <p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели и методы визуального андеррайтинга клиента (08.016 В/01.6 Зн.6); - методика визуального андеррайтинга клиента (08.016 В/01.6 Зн.7); - ключевые элементы визуального андеррайтинга (08.016 В/01.6 Зн.8); - основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска (08.016 В/01.6 Зн.9); - алгоритм проведения визуального андеррайтинга клиентов (08.016 В/01.6 Зн.10); - международная практика в осуществлении визуального андеррайтинга клиентов (08.016 В/01.6 Зн.11) ; - порядок оформления и оценки предмета залога (08.016 В/02.6 Зн.1) (ПК-4.2); - особенности залога товаров в обороте, ценных бумаг и других активов (08.016 В/02.6 Зн.2); - основные способы обеспечения возвратности кредита (08.016 В/02.6 Зн.3); - принципы использование банковской гарантии, поручительства, обеспечительной пессии и других способов обеспечения (08.016 В/02.6 Зн.4); - виды обеспечения по кредитным продуктам (08.016 В/02.6 Зн.9). <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов

			<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено) (08.016 В/01.6 ТД.6); - предварительная оценка основных видов залогового имущества (08.016 В/01.6 ТД.8); - первичная проверка и оценка предмета залога (08.016 В/01.6 ТД.10); - оценка возможности использования залога в целях кредитования (08.016 В/01.6 ТД.11); - выявление и оценка рисков, возникающих у заемщика в ходе кредитования (08.016 В/02.6 ТД.8);
<p>ПК-4 проводить осуществлять финансового заемщика консультирование организации кредитования</p>	<p>Способен анализ, проверку положения и его по</p>	<p>ПК-4.3 Подбирает кредитные продукты и услуги на основании потребностей и запросов заемщика, консультирует заемщика как по кредитным продуктам, так и по процедурам</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - требования к заемщику и условия предоставления кредита (08.016 В/02.6 Зн. 30); - перечень необходимых документов для оформления кредита (08.016 В/02.6 Зн. 31).
			<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять подбор кредитных продуктов (08.016 В/02.6 У. 1); - производить финансовые вычисления по кредитным продуктам (08.016 В/02.6 У. 4); - разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов (08.016 В/02.6 У.5); - использовать кредитные калькуляторы (08.016 В/02.6 У.6);

	<p>сделок с кредитными организациями и, владеет актуальной информацией о текущей ситуации на кредитном рынке</p>	<p>Владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение визуального андеррайтинга (08.01 В/01.6 ТД.1); - фотографирование объекта залога (08.016 В/01.6 ТД.2); - проверка документов на подлинность (08.016 В/01.6 ТД.3); - получение согласия на обработку персональных данных (08.016 В/01.6 ТД.4); - информирование потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов (08.016 В/02.6 ТД.1); - информирование заемщика о решении банка и окончательных условиях кредитования (08.016 В/02.6 ТД.2); - разъяснение существенных условий кредитного договора (08.016 В/02.6 ТД.3); - анализ полученных из банка (банков) решений по поданным на рассмотрение заявкам (08.016 В/02.6 ТД.4); - подготовка или, в соответствии с предоставленными полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров кредитования/ перекредитования (08.016 В/02.6 ТД.5); - расчет суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему (08.016 В/02.6 ТД.6); - разработка программ кредитования (перекредитования) по запросу заемщика (08.016 В/02.6 ТД.7); - подбор оптимальной кредитной программы в соответствии с запросом заемщика (08.016 В/02.6 ТД.9); - сравнение и разъяснение особенностей кредитования в различных кредитных организациях (08.016 В/02.6 ТД.10); - составление окончательного перечня предлагаемых заемщику кредитных продуктов (08.016 В/02.6 ТД.12); - составление графика платежей по кредиту и процентам (08.016 В/02.6 ТД.13)
--	--	--

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. . Основы теории и управления кредитным процессом			
1.1.	Основы банковского кредитования	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
1.2.	Банковский кредит и принципы кредитования	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
1.3.	Кредитная политика коммерческих банков	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
1.4.	Контрольная точка № 1	8		Тест
2.	2 раздел. Предоставление кредита			
2.1.	Кредитный договор	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
2.2.	Способы обеспечения возвратности кредита	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
2.3.	Залоговые операции	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
2.4.	Контрольная работа №2	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.	3 раздел. 3. Сопровождение кредита			
3.1.	Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.2.	Кредитный мониторинг	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.3.	Риски в кредитной деятельности банков	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.4.	Контрольная работа №3	8	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Тест
3.5.	зачет	8		
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
2	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Организация кредитования в коммерческом банке"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Процент посещения лекций начисленный балл за семестр	I		II		III		Максимальный	
	0-49%	0	баллов	0	баллов	0	баллов	
0 баллов	50-74%	1	балл	1	балл	1	балл	
3 балла	75-84%	2	балла	2	балла	2	балла	
6 балла	85-94%	2	балла	2	балла	2	балла	
6 балла	95-100%	3	балла	3	балла	4	балла	
10 балла								

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Теоретические вопросы

Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом.

«Основы банковского кредитования», «Банковский кредит и принципы кредитования», «Кредитная политика коммерческих банков»

1. Кредит: его сущность и структура.

2. Законы кредита.

3. Функции кредита.
4. Принципы кредита.
5. Коммерческий кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
6. Кредитная политика банка: сущность, цели и порядок формирования.
7. Формы кредита, их общая характеристика.
8. Банковский кредит: его сущность, классификация и общая характеристика.
9. Потребительский кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
10. Ипотечный кредит: его сущность, виды и общая характеристика
11. Лизинг: сущность, виды лизинга, субъекты лизинговой сделки, порядок определения лизингового платежа.
12. Понятие и формы обеспечения возвратности кредита.
13. Залог и залоговый механизм: принципы, предмет залога и общие требования.
14. Кредитный риск: понятие, факторы его возникновения.
15. Риски кредитования физических лиц: виды, этапы и методы управления.
16. Риски кредитования юридических лиц: виды, факторы возникновения и методы управления.
17. Управление риском кредитного портфеля.
18. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
19. Документ «профессиональное суждение»: предназначение и содержание.

Раздел 2. Предоставление кредита

«Кредитный договор», «Способы обеспечения возвратности кредита», «Залоговые операции»

20. Порядок расчета и отражения в учете суммы формируемого резерва.
21. Основные этапы выдачи и погашения кредита по физическим лицам.
22. Документы, необходимые для оформления кредита заемщику-физическому лицу.
23. Порядок рассмотрения кредитной заявки заемщика физического лица до принятия решения.
24. Скоринговая оценка кредитоспособности физического лица: ее сущность и модели.
25. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица с учетом его кредитной истории.
26. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности.
27. Порядок расчета максимальной суммы кредита по заявке физического лица.
28. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления.
29. Порядок определения суммы платежа по дифференцированному графику погашения кредита.
30. Порядок определения суммы платежа по аннуитетному графику погашения кредита.
31. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления.
32. Договор залога: содержание, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
33. Порядок оформления различных форм обеспечения по кредиту (залог автотранспорта, залог недвижимости, договор поручительства физического лица).
34. Порядок проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.
35. Порядок проведения мониторинга платежной дисциплины заемщика-физического лица и целевого использования кредита.
36. Порядок проверки заложенного имущества по кредиту.
37. Оформление и отражение в учете операции по выдаче и погашению кредитов.
38. Оформление и отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов. Учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.
39. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
40. Состав кредитного дела, порядок его ведения и хранения.
41. Порядок предоставления кредита физическому лицу после принятия решения банком.
42. Виды кредитов, предоставляемых юридическим лицам в коммерческом банке.
43. Порядок кредитования юридических лиц в коммерческом банке.
44. Список документов, необходимых для оформления кредита юридическому лицу.

Раздел 3. Сопровождение кредита

« Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка»,

« Кредитный мониторинг», «Риски в кредитной деятельности банков»

45. Порядок анализа документов от клиента, проверка их полноты и подлинности для получения кредита.

46. Техничко-экономическое обоснование кредита: предназначение и содержание документа.

47. Понятие кредитоспособность и критерии кредитоспособности клиента юридического лица

48. Сущность метода оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий на основании финансовых коэффициентов.

49. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии: виды кредитных линий, порядок кредитования, общая характеристика клиентов-заемщиков.

50. Кредитование по овердрафту: сущность, виды, порядок определения лимита, преимущества и недостатки.

51. Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком положительного решения.

52. Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком положительного решения.

53. Порядок предоставления целевых кредитов: особенности выдачи и погашения автокредита.

54. Особенности выдачи и погашения образовательного кредита.

55. Межбанковский кредит: сущность, порядок определения лимита и возможности предоставления.

56. Синдицированное кредитование: сущность и порядок предоставления.

57. Порядок оформления ипотечного жилищного кредита на приобретение первичного и вторичного жилья.

58. Особенности оформления ипотечного кредита в силу закона и в силу договора.

59. Формы обеспечения возвратности кредитов, предоставленных юридическим лицам.

60. Сущность межбанковских кредитов. Развитие межбанковских кредитов в России

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика докладов

Тема 1. Основы банковского кредитования

1. Банковская система России: история ее формирования, современное состояние и направления

дальнейшего развития

2. Современная банковская система и ее роль в накоплении и концентрации ссудного капитала

3. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).

4. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.

5. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.

6. Этапы экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования.

7. Банковский процент, его виды

8. Международные практики расчета простых процентов.

9. Сложные проценты.

10. Порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках.

Тематика рефератов.

Тема 3. Кредитная политика коммерческих банков

1. Факторы, определяющие кредитную политику.

2. Принципы кредитной политики банка.

3. Стратегические цели кредитной политики.

4. Банковский контроль и управление кредитным процессом.

5. Кредитная политика коммерческого банка в работе с юридическими лицами.

6. Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора.

7. Сущность кредитной политики коммерческого банка.

8. Основа формирования стратегических целей банка в области кредитования