Приложение

к рабочей программе дисциплины

«Организация кредитования физических и юридических лиц»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Организация кредитования физических и юридических лиц

*Наименование дисциплины (модуля)*

Направление и профиль подготовки:

*38.03.01 Экономика*

*Профиль: Экономика*

Форма обучения

очная

Владивосток 2020

**Перечень формируемых компетенций\***

Таблица – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код  компетенции | Формулировка компетенции | Номер этапа |
|
| ПК-25 | способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы | 2 |

Компетенция считается сформированной на данном этапе (номер этапа таблица 1 ФОС) в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

**2 Описание критериев оценивания планируемых результатов обучения**

***ПК-25 «Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы»***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***  (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | основные принципы, виды, способы и методы кредитования клиентов банка- физических и юридических лиц | корректность использования профессиональной терминологии |
| **Умеет** | анализировать кредитоспособность заемщиков - физических и юридических лиц | корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач по оценке кредитоспособности клиентов. |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности.** | навыками составления экспертного заключения по процессу оценки кредитоспособности физических и юридических лиц | самостоятельность решения поставленных задач |

Таблица заполняется в соответствии с разделом 2 Рабочей программы дисциплины (модуля).

**3 Перечень оценочных средств**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Контролируемые планируемые результаты обучения | | Контролируемые темы дисциплины | Наименование оценочного средства и представление его в ФОС | |
| **текущий контроль** | **промежуточная аттестация** |
| Знания: | ПК-25 | Тема 1. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков | Вопросы по темам дисциплины для собеседования тема1  Творческое задание 1-3 (п.5.3) | Темы для проведения дискуссий (5.3) Вопросы к зачету 1-2 (п. 5.4) |
| ПК-25 | Тема 2. Деятельность коммерческого банка по формированию его ресурсов | Вопросы по темам дисциплины для собеседования тема 2  Творческое задание 4-7 (п.5.3) | Темы для проведения дискуссий (5.3) Вопросы к зачету 3-6 (п. 5.4) |
| Умения: | ПК-25 | Тема 3.Кредитная политика коммерческого банка | Вопросы по темам дисциплины для собеседования тема 4  Творческое задание 8-13 (п.5.3) | Темы для проведения дискуссий (5.3) Вопросы к зачету 7-10 (п. 5.4) |
| ПК-25 |
| ПК-25 | Тема 4. Кредитование физических лиц | Вопросы по темам дисциплины для собеседования тема 6  Кейс 3,4(п.5.2) | Темы для проведения дискуссий (5.3) Вопросы к зачету 11(п. 5.4) |
| Навыки | ПК-25 | Тема 5 Кредитование юридических лиц | Вопросы по темам дисциплины для собеседования тема 7  Кейс 5(п.5.2) | Темы для проведения дискуссий (5.3) Вопросы к зачету 12 (п. 5.4) |
| Навыки | ПК-25 | Тема 6 Деятельность коммерческого банка на рынке межбанковских кредитов | Вопросы по темам дисциплины для собеседования тема8  Кейс 5(п.5.2) | Темы для проведения дискуссий (5.3) Вопросы к зачету 13-14 (п. 5.4) |

**4 Описание процедуры оценивания**

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.

Таблица 4.1 – Распределение баллов по видам учебной деятельности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид учебной деятельности | Оценочное средство | | | | | | | | | | | | |
| Реферат | Тест №1 | Кейс-задачи № 1 | Кейс-задачи № 2 | Творческая работа | Контрольная работа |  |  |  |  |  | Экзамен (тестирование) | Итого |
| Лекции |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 15 |
| Лабораторные занятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Практические занятия |  |  | 20 | 20 | 10 | 15 |  |  |  |  |  |  | 65 |
| Самостоятельная работа |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ЭОС |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | … |
| Промежуточная аттестация |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 | 20 |
| Итого |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 100 |

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма баллов  по дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика качества сформированности компетенции |
| от 91 до 100 | «зачтено» / «отлично» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90 | «зачтено» / «хорошо» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| от 61 до 75 | «зачтено» / «удовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| от 41 до 60 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| от 0 до 40 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

**5 Примерные оценочные средства**

**5.1 Вопросы по темам дисциплины**

1. Какой признак банковского кредита является классификационным?
2. При каких условиях банки могут реализовывать схемы корпоративного кредита?
3. Банковские операции могут осуществлять только банки или их проводят все кредитные учреждения банковской системы?
4. Могут ли в банковскую систему входить: а) специализированные кредитные учреждения? б) ростовщики? в) предприятия, кредитующие своих работников? г) магазины, продающие товары в рассрочку? Обоснуйте свой ответ.
5. Какие факторы могут повлиять на формирование и на параметры банковской системы: а) природные и географические условия региона? б) климат? в) национальный состав населения? г) промышленность и промыслы?
6. Какова организационная структура ЦБ РФ?
7. Охарактеризуйте роль АРКО.
8. Приведите основные функции ЦБ РФ.
9. Изложите принципы определения необходимости в обращении денежной массы.
10. Имеют ли территориальные подразделения статус юридического лица?
11. Каковы функции РКЦ?
12. Кто имеет право на осуществление банковской деятельности в РФ?
13. Какие необходимы документы для получения лицензии на осуществление банковской деятельности?
14. При соблюдении каких условий выдается генеральная лицензия?
15. По каким причинам ЦБ РФ может отозвать лицензию?
16. Имеют ли право нерезиденты на долю в уставном капитале банка?
17. Кто не может выступать в роли учредителя банка?
18. Какие права банку обеспечивает наличие генеральной лицензии?
19. Какая организация выдает банку лицензию, дающую ему право на работу со средствами физических лиц?
20. Назовите этапы управления банком.
21. Что лежит в основе принципа иерархии властных полномочий применительно к коммерческому банку?
22. Какие факторы влияют на организационную структуру коммерческого банка?
23. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?
24. Как определить структуру операций по формированию собственного капитала?
25. Как определить структуру операций по формированию привлеченных ресурсов?
26. Каков порядок размещения ценных бумаг при создании банка, его преобразовании и реорганизации, увеличении уставного капитала?
27. Что такое капитализация уставного капитала?
28. Чем отличаются обыкновенные акции от привилегированных?
29. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
30. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?
31. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов в РФ.
32. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.
33. Назовите участников чековой формы расчетов.
34. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
35. Дайте определение принципов кредитования.
36. Какие виды принципов кредитования вы знаете?
37. Проблемные ссуды и причины их возникновения.
38. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
39. Что такое кредитоспособность?
40. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
41. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
42. Назовите требования к залогу имущества.
43. Что такое корпоративный клиент? Приведите примеры корпоративных клиентов.
44. Что представляет собой обобщенная схема работы банка по предоставлению кредита?
45. Что такое «кредитная политика банка»?
46. Каковы основные этапы процесса предоставления банковского кредита?
47. Каков порядок работы при оценке платежеспособности и кредитоспособности клиента?

Критерии оценки

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 5 | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 4 | 4 | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 3 | 3 | Студент представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать аанлитические документы для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 2 | 2 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 1 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.2 Задания для решения кейс-задач**

**Кейс-задача № 1**

Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц -кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

**Кейс-задача № 2**

Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

**Кейс-задача № 3**

Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждо¬го года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс. руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

**Кейс-задача № 4**

Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

**Кейс-задача № 5**

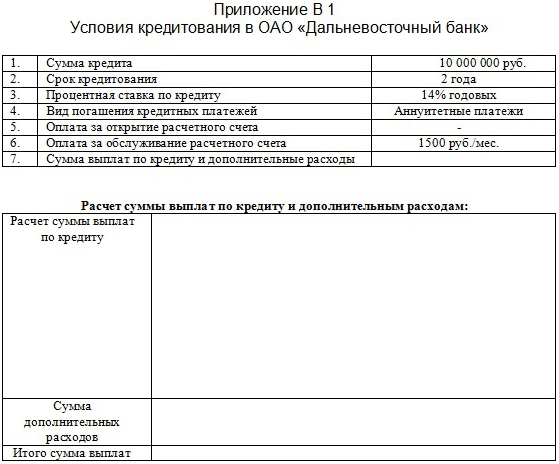
**Информация о заемщике**. Директор по развитию ОАО «Каравай» Лихобабин Макар Алексеевич предложил генеральному директору Старожилову Ивану Дмитриевичу открыть новый цех по производству чизкейков. Однако для расширения бизнеса необходимы были дополнительные денежные средства в сумме 10 000 000 руб., сроком на 2 года. Генеральный директор идею одобрил и поручил Макару Алексеевичу заняться анализом кредитного рынка г. Владивостока с целью заключения оптимальной кредитной сделки.

Прежде всего, Макар Алексеевич обратился в ОАО «Дальневосточный банк», в котором у ОАО «Каравай» открыт расчетный счет, с целью получению нужной суммы денежных средств. Данные об условии предоставлении кредита ОАО «Дальневосточный банк» представлены в Приложении В 1.

Вечером Макару Алексеевичу позвонил его бывший одноклассник и рассказал, что недавно обращался за кредитом для покупки телевизора в ОАО «Азиатско–Тихоокеанский Банк» и ему на очень выгодных условиях выдали нужную сумму денежных средств. Таким образом он посоветовал и своему другу также обратиться в этот банк за кредитом. Утром Макар Алексеевич позвонил в «разрекламированную» кредитную организацию и узнал их условия кредитования для ОАО «Каравай» (Приложение В 2).

Проведя день на работе Макар Алексеевич обратился еще в ОАО «Далькомбанк», ОАО CКБ Приморья «Примсоцбанк», а также ЗАО КБ «ПРОМСВЯЗЬБАНК». К вечеру в его электронном почтовом ящике была информация об условиях кредитования этими банками (Приложения В 3, В 4, В 5).

Определите, условия кредитования какого банка являются наиболее выгодными для ОАО «Каравай», а также составьте список документов, необходимых для предоставления в кредитную организацию, с целью получения ОАО «Каравай» кредита (Приложение В 6).



**Краткие методические указания**

Практическое занятие по дисциплине «Организация кредитования юридических и физических лиц» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме, тестовых заданий по предложенным темам. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается поле изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки (для одной задачи из кейса)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 4 | Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 3 | Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| 3 | 2 | Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 1 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 0 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.3** **Темы для проведения дискуссий (докладов)**

1.Принципы банковского кредитования.

2. Кредитоспособность заемщика и методы ее определения.

3. Виды обеспечения возвратности банковских ссуд и кредитов.

4. Порядок кредитования юридических и физических лиц.

5. Виды кредитов, выдаваемых коммерческими банками.

6. Доверительный (бланковый) кредит.

7. Контокоррентный кредит.

8. Вексельный кредит.

9. Кредит под гарантию.

10. Кредит под залог ценных бумаг.

11. Сущность ипотечного кредитования.

12. Лизинговых операций и их отличие от арендных отношений.

13. Потребительский кредит и его назначение.

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 16–20 | Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 12–15 | Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности. |
| 3 | 8–11 | Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний. |
| 2 | 4–7 | Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний. |
| 1 | 0–3 | Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний. |

**5.4 Вопросы для зачета**

1. Какие факторы определяют кредитоспособность предприятия – заемщика?
2. В чем заключаются недостатки работы кредитных агентств?
3. Является ли обязательным согласие заемщика о предоставлении о нем информации в кредитное бюро?
4. Какая информация включается в кредитную историю заемщика?
5. В каком случае финансовое состояние заемщика не может быть оценено как хорошее?
6. Какие этапы входят в предварительный анализ кредитоспособности заемщика?
7. Опишите внешние и внутренние показатели кредитной заявки?
8. Какой этап является наиболее трудным при оценке кредитоспособности заемщика?
9. В чем заключается качественный анализ финансовых коэффициентов?
10. Какие документы содержатся в кредитном деле заемщика?
11. Какие источники информации используются банком для оценки кредитоспособности заемщика?
12. Как часто проводится оценка финансового состояния заемщика?
13. Какие основные коэффициенты используются для количественной оценки кредитоспособности заемщика?
14. Как рассчитывается итоговая рейтинговая оценка заемщика

**Краткие методические указания**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Организация кредитования юридических и физических лиц» проходит в виде зачета - тестирования. Итоговый тест формируется из фонда тестовых материалов, состоящих из 300 тестовых вопросов. Готовиться к зачету необходимо последовательно. Сначала следует определить место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать, хотя бы самые краткие выписки и заметки. Работу над темой можно считать завершенной, если студент смог ответить на все контрольные вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме. Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно к зачету за счет обращения не к литературе, а к своим записям. При подготовке к экзамену рекомендуется выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на консультациях.

Подготовка к зачету позволяет углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений и не ограничивается простым повторением изученного материала.