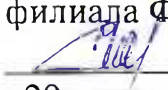


Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

Бузулукский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ
Директор Бузулукского
филиала Финуниверситета
 Н. Н. Щавелева
«29» января 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по производственной практике (по профилю специальности)
ПМ.02 Осуществление кредитных операций
38.02.07 Банковское дело

Бузулук -2026 г.

Фонд оценочных средств по производственной практике (по профилю специальности) ПМ.02 Осуществление кредитных операций разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Составитель:

Куделина Татьяна Юрьевна, к.э.н., преподаватель, высшая квалификационная категория

Фонд оценочных средств по производственной практике (по профилю специальности) ПМ.02 Осуществление кредитных операций рассмотрен и рекомендован на заседании предметно-цикловой комиссии экономических, учетных и кредитных дисциплин

Протокол от «20» января 2026 г. № 6

Председатель предметно – цикловой комиссии



Е.С. Петрянкина

Согласовано: Управляющий директор ДО «Западный» ПАО «НИКО-БАНК» в г.Бузулук В.Н. Васюков



1. Паспорт фонда оценочных средств
по производственной практике (по профилю специальности)
ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

38.02.07 Банковское дело

Результаты обучения (практический опыт, знания, умения) ¹	Общие и профессиональные компетенции	Наименование элементов профессионального модуля, раздела, темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль успеваемости	Промежуточная аттестация
3. результаты изучения профессионального модуля студент должен: иметь практический опыт: в оценке кредитоспособности клиентов; осуществлении и оформлении выдачи кредитов; осуществлении сопровождения выданных кредитов; проведении операций на рынке межбанковских кредитов Знания: - 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	Общие и профессиональные компетенции	МДК 02.01 «Организация кредитной работы» 1. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на выдачу кредитного кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по потребительскому кредиту: «Кредитный договор», «График платежей», «Заключение о возможности предоставления кредита» и «Согласие на обработку	Вопросы для устного опроса	Дневник и отчет по производственной практике

¹ В ходе оценивания могут быть учтены личные результаты.

<p>клиентов и внутреннем контроле (аудите);</p> <ul style="list-style-type: none"> - рекомендации Ассоциации 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; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - последствия нарушения при осуществлении кредитных операций; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; 	<p>ПК 2.3, ПК 2.4</p>	<p>персональных данных» физического лица);</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформление комплекта документов на выдачу автокредита (в приложении представить образцы заполненных форм по автокредиту: «Кредитный договор», «Договор залога на автомобиль» физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу ипотечного кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по ипотечному кредиту, «Кредитный договор», «Договор залога недвижимого имущества», физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу кредитной карты (в приложении представить образец заполненной формы по исследуемому банку, «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты» для физического лица); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (общие условия); - состав кредитного дела и порядок его ведения. <p>2. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков исследуемого банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец «Акта проверки сохранности залогового обеспечения»; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов и аннуитетного платежа по кредиту). <p>3. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:</p> <p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; 	
--	---------------------------	---	--

<ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<ul style="list-style-type: none"> - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам. <p>4. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (в приложениях привести: «Классификацию категорий качества ссуд по классификации Банка России» и «Величину расчётного резерва в соответствии с нормативными актами Банка России», на начало текущего года). <p>5. Учет кредитных операций банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учет операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов 	
<ul style="list-style-type: none"> - 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 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 полную поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять 		

<p>им содержащиеся в выписках данные;</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать и вести кредитные дела; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - 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 начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - 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; 		
---	--	--

<ul style="list-style-type: none"> - 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, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита 				
--	--	--	--	--

Примечание.

- ОК 01. Выбирать способ решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
- ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
- ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
- ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
- ОК 05. Осуществлять успешное и эффективное коммуникативное взаимодействие на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
- ОК 06. Проявлять гражданско-патристическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
- ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
- ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

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

2. Вопросы и задания для промежуточной аттестации

Вопросы для устного опроса для защиты отчета по производственной практики (по профилю специальности):

- 1) Понятие, значение и экономическая роль кредитного рынка. Формы кредитного рынка: институциональная и функциональная
- 2) Нормативно-правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)
- 3) Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов. Функции кредита. Система кредитования: понятие, элементы.
- 4) Формы и виды кредита.
- 5) Методы кредитования. Ссудный процент и процентные платежи. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредита.
- 6) Кредитная политика банка.
- 7) Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками
- 8) Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков
- 9) Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском
- 10) Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов
- 11) Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
- 12) Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве
- 13) Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога
- 14) Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога
- 15) Законодательство Российской Федерации о персональных данных.
- 16) Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй при оценке кредитных рисков.
- 17) Виды потребительских кредитов. Бизнес-культура потребительского кредитования. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения.
- 18) Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.
- 19) Организационный процесс при кредитовании в офисе кредитной организации и с применением интернет-ресурсов.
- 20) Организационный процесс при РСБ - кредитовании.
- 21) Организационный процесс кредитования при выпуске банковских кредитных карт.
- 22) Организация кредитования малого и среднего бизнеса.
- 23) Методы определения класса кредитоспособности юридического лица. Рейтинговая система оценки.
- 24) Организация краткосрочного кредитования корпоративного сектора.

25) Кредитование по овердрафту и контокорренту. Расчет лимита кредитования и процентных платежей по кредитной линии и овердрафту

26) Состав кредитного дела и порядок его ведения. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

27) Гражданское законодательство РФ об ответственности за неисполнение условий кредитного договора.

28) Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита.

29) Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.

30) Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности.

31) Отечественная и международная практика взыскания задолженности.

32) Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Взаимодействие с Агентством по взысканию долгов.

33) Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

34) Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.

35) Организация системы долгосрочного кредитования.

36) Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов.

37) Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования.

38) Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.

39) Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

40) Методы андеррайтинга предмета ипотеки.

41) Основные схемы, виды ипотечного кредитования.

42) Порядок оформления межбанковских кредитов.

43) Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке.

44) Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

45) Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование, образовательные кредиты).

Образец титульного листа отчета

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)
Бузулукский филиал Финуниверситета

ОТЧЕТ

По производственной (по профилю специальности) практике

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

Профессиональный модуль ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Выполнил:

Студент курса учебной группы

(подпись)

Проверили:

Руководитель практики от

(наименование профильной организации)

(наименование должности) (инициалы, фамилия)

(подпись)

М.П.

Руководитель практики от филиала

(сценка)

(подпись)

Образец индивидуального задания

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)
Бузулукский филиал Финуниверситета

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ

По производственной (по профилю специальности) практике

Студента курса учебной группы

(фамилия, имя, отчество)

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

Профессиональный модуль ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Место прохождения практики

Срок прохождения практики

№ п/п	Содержание индивидуального задания	Планируемые результаты (освоенные умения (практический опыт)
1	2	3
1	Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:	<ul style="list-style-type: none">- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;- оформление комплекта документов на выдачу потребительского кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по потребительскому кредиту: «Кредитный договор», «График платежей», «Заклучение о возможности предоставления кредита» и «Согласие на обработку персональных данных» физического лица);- оформление комплекта документов на выдачу автокредита (в приложении представить образцы заполненных форм по автокредиту: «Кредитный договор», «Договор залога на автомобиль» физического лица);- оформление комплекта документов на выдачу ипотечного кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по ипотечному кредиту, «Кредитный договор», «Договор залога недвижимого имущества»;

		<p>физического лица);</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформление комплекта документов на выдачу кредитной карты (в приложении представить образец заполненной формы по исследуемому банку, «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты» для физического лица); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (общие условия); - состав кредитного дела и порядок его ведения.
2	Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов	<ul style="list-style-type: none"> - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков исследуемого банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец «Акта проверки сохранности залогового обеспечения»); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов и аннуитетного платежа по кредиту).
3	Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов	<p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам.
4	Изучение формирования и регулирования резервов:	<ul style="list-style-type: none"> - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (в приложении привести: «Классификацию категорий качества ссуд по классификации Банка России» и «Величину расчётного резерва в соответствии с нормативными актами Банка России», на начало текущего года).
5	Учет кредитных операций банка	<ul style="list-style-type: none"> - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и списания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов

Руководитель практики от

Бузулукского филиала Финуниверситета

(подпись)

Задание принял студент

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Согласовано:

Руководитель практики от

(наименование профильной организации)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Критерии оценки промежуточной аттестации

При ответе на теоретические вопросы:

1. Оценкой «5» (отлично) оценивается всесторонне и полностью раскрытое содержание вопроса, глубокое и полное понимание излагаемого материала, знание современных проблем в области рынка ценных бумаг, наличие собственной аргументированной позиции по данному вопросу, студент владеет профессиональным языком. Ответ конкретен, логичен, последователен.

2. Оценкой «4» (хорошо) оценивается правильно раскрытое содержание вопроса с соблюдением логики изложения материала, знание современных проблем в области рынка ценных бумаг, однако в ответе на уточняющие и дополнительные вопросы допущены некоторые неточности; студент не всегда четок, логичен и последователен при изложении учебного материала.

3. Оценкой «3» («удовлетворительно») оценивается ответ: при ответе студент затрудняется отвечать на поставленный вопрос, показывает слабое знание материала, демонстрирует неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам, не дает полного, развернутого ответа на заданный вопрос.

4. Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется за следующий ответ: при ответе студент затрудняется отвечать на поставленный вопрос, не знает теории, при ответе допускает существенные ошибки.

При решении практического задания учитывается:

1. На оценку «5» («отлично») - студент задание выполнил полностью и правильно, сделал правильные выводы.

2. На оценку «4» (хорошо) - студент выполнил задание верно с учетом 2-3 несущественных ошибок исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

3. На оценку «3» – студент выполнил задание правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка.

4. Оценка «2» («неудовлетворительно») выставляется в том случае, если студент допустил число ошибок и неточностей превышающее норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнил менее половины работы.