Министерство образования Красноярского края

краевое государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

«Красноярский колледж радиоэлектроники и информационных технологий»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

**ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**для студентов специальности 38.02.07 Банковское дело, базовый уровень**

СОГЛАСОВАНО

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись-расшифровка)

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г.

г. Красноярск, 2022

Фонд оценочных средств разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», базовый уровень и рабочей программы ПМ 02 Осуществление кредитной работы

|  |  |
| --- | --- |
| ОДОБРЕНО  Старший методист  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.В. Клачкова  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г. | УТВЕРЖДАЮ  Заместитель директора  по учебной работе  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.А. Полютова  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г. |

РАССМОТРЕНО

на заседании цикловой комиссии

преподавателей укрупнённой группы 38.00.00 Экономика и управление

Протокол №\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Председатель ЦК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.Н. Попова

АВТОР: Веракса М.С., преподаватель КГБПОУ «ККРИТ»

ПРОВЕРЕНО

Методист

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.И. Макарова

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **СОДЕРЖАНИЕ** |  |
|  |  | стр. |
| 1 | ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ | 4 |
|  | 1.1 Общие положения |  |
|  | 1.2 Формы контроля и оценивания элементов ПМ |  |
| 2 | РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕСCИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ | 5 |
| 3 | СТРУКТУРА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА (КВАЛИФИКАЦИОННОГО) | 6 |
|  | ПАСПОРТ |  |
|  | ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ |  |
|  | ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА (условия и критерии оценивания) |  |

# ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

# ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

* 1. **Общие положения**

Комплект оценочных средствпредназначен для проверки результатов освоения вида профессиональной деятельности (ВПД) **Осуществление кредитных операций** и составляющих его профессиональных и общих компетенций**,** профессиональной образовательной программы по профессии/специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Формой аттестации по профессиональному модулю является экзамен (квалификационный). Итогом экзамена является однозначное решение: «вид профессиональной деятельности освоен/не освоен».

Форма проведения экзамена *выполнение* *индивидуальных* *заданий*

**1.2 Формы контроля и оценивания элементов профессионального модуля**

Таблица 1.1 – Элементы профессионального модуля и формы контроля и оценивания

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Элемент модуля** | **Форма контроля и оценивания** | |
| **Промежуточная аттестация** | **Текущий контроль** |
| МДК.02.01. Организация кредитной работы | *Экзамен* | *Наблюдение за выполнением практических работ; курсовой работы.*  *Контроль результата выполнения практических работ, самостоятельной работы.*  *Защита практических работ, курсовой работы.*  *Тестирование*  *Контрольные работы* |
| МДК.02.02. Учет кредитных операций банка | *Экзамен* | *Наблюдение за выполнением практических работ*  *Контроль результата выполнения практических работ, самостоятельной работы.*  *Защита практических работ*  *Тестирование*  *Контрольные работы* |
| УП | *Дифференцированный зачет* | *Наблюдение за выполнением работ на учебной практике* |
| ПП | *Дифференцированный зачет* | *Наблюдение за выполнением работ на производственной практике* |

**2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕСCИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ**

В результате аттестации по профессиональному модулю комплексная проверка профессиональных и общих компетенций профессионального модуля осуществляется в форме оценки качества выполнения **заданий на экзамене квалификационном**.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код** | **Наименование результата обучения** | **Форма проверки** |
| **ПК 2.1** | Оценивать кредитоспособность клиентов. | Задания |
| **ПК 2.2** | Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. | Задания |
| **ПК 2.3** | Осуществлять сопровождение выданных кредитов. | Задания |
| **ПК 2.4** | Проводить операции на рынке межбанковских кредитов. | Задания |
| **ПК 2.5** | Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам. | Задания |
| ОК 01 | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 02 | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для 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 |

**3 СТРУКТУРА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА (КВАЛИФИКАЦИОННОГО)**

Студент допускается к экзамену при условии наличия положительных оценок за элементы модуля (МДК и практики). Итогом экзамена является однозначное решение: «Вид профессиональной деятельности освоен/не освоен».

**1 ПАСПОРТ**

**Назначение:**

КОС предназначены для контроля и оценки результатов освоения

профессионального модуля *ПМ 02 Осуществление кредитной работы*

по специальности СПО *38.02.07 Банковское дело*

**Профессиональные компетенции*:***

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций |
| 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. |

**Общие компетенции***:*

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Наименование общих компетенций |
| **ОК 01** | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам |
| **ОК 02** | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для 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 |

**Количество вариантов экзаменационных заданий для экзаменующегося** –

Каждый вариант содержит 1 комплексное задание.

**задание** направлено на проверку *ПК2.1 – ПК 2.5, ОК 0.1-11.*

**2 ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ.**

**Инструкция**

Внимательно прочитайте задание.

Вы можете воспользоваться *бланками документов*

Время выполнения задания – 90 минут

**Вариант 1**

**Задание**: К сотруднику банка в магазине сети «СНЕЖНАЯ КОРОЛЕВА» обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу получения потребительского кредита на приобретение шубы. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать кредитный продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, провести оценку его платежеспособности и вероятность получение кредита. Оформить сделку.

**Информация о клиенте:** Клиент – Петрова Ирина Анатольевна (30 лет, проживает в городе Электросталь, МО, паспорт серия 1469 №564578, выдан 31.08.2010г, ГУ МВД России по Московской области.

В течении двух лет занимает должность главного бухгалтера в ООО». Заработная плата составляет 62000 рублей.

Зарплату получает в выбранном для кредитования банке. Замужем. Есть дочь 5 лет. Стоимость выбранной шубы составляет 125000р. Ранее за кредитами не обращалась.

**Вариант 2**

**Задание**: В банк обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу рефинансирования кредита. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, продемонстрировать выгоду от кредитования, провести оценку его платежеспособности и вероятность получение кредита. Оформить сделку.

**Информация о клиенте:** Клиент – Комаров Анатолий Игоревич, 38 лет, проживает в городе Москва, паспорт серия 2601№902132, выдан 14.12.2010г, УВД г. Москва. Более 5 лет работает в ООО «Автогарант+». 4 Заработная плата составляет 110000 рублей. В январе 2017 года клиент оформил ипотеку в Райффайзенбанке под 14,6% на 240 месяцев. На данный момент ставки по ипотеке более привлекательные и клиент решил рефинансировать ипотеку. Сергей Викторович больше не желает переплачивать проценты и готов выплатить кредит как можно скорее, однако, платежи по кредиту не должны быть сильно обременительны. Женат, есть один несовершеннолетний ребенок. Доходы супруги составляют 45000 рублей в месяц. Данные по имеющемуся ипотечному кредиту представлены в таблице:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка и кредита | Сумма кредита | Остаток основного долга | Ежемесячный платеж по кредиту | Уплачено процентов | Переплат % по кредиту |
| ПАО Райффайзенбанк ипотека, 14,6% (на 240 мес.) | 4500000 | 4293397 | 57930 | 2469981 | 9396934 |

**Вариант 3**

**Задание**: В банк обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу оформления кредитной карты. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, провести оценку его платежеспособности и вероятность получение кредита.

**Информация о клиенте:** Клиент – Демидов Олег Анатольевич (57 лет, проживает в городе Москва, паспорт 4587№564616, выдан 13.10.2008г, ГУ МВД по г. Москва. Ежемесячно получает пенсию военнослужащего на карту Банка в размере 22000руб. Так же получает дополнительный доход 15000 руб. 4 в месяц, работая в такси. Для непредвиденных трат желает оформить кредитную карту, но не знает условий оформления и особенностей использования.

**Вариант 4**

**Задание**: К специалисту Банка обратился клиент физическое лицо для консультации по вопросу получения им ипотечного кредита и дальнейшего оформления банковского продукта. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, объяснить условия обязательного страхования имущества, провести оценку его платежеспособности и вероятность получение кредита. Оформить сделку

**Информация о клиенте:** Клиент Стенчиков Степан Сергеевич, 1986 года рождения. Паспортные данные: 4605№ 786676, выдан ГУ МВД по 4 Московской области. Адрес регистрации (совпадает с фактическим адресом проживания): 141041, Московская область, Наро-Фоминсский район, п. Калининец, дом 258, кв39. Место работы и должность: Contour Components, Ltd, программист. 4,5 года в компании. Образование высшее, техническое. Ежемесячный доход: 116 000 рублей в месяц. Имеется дополнительный заработок в размере 32000 рублей в месяц. Клиент имеет двоих несовершеннолетних детей в возрасте 3 лет и 5 лет. Расходы на съем жилья составляют 17 000 рублей в месяц. Супруга работает в детском саду, З.П. составляет 21000 рублей. Цель кредита: приобретение трехкомнатной квартиры в новостройке, г. Одинцово, ЖК Одинбург. Стоимость объекта недвижимости: 6848000 рублей. Первоначальный взнос, имеющийся в распоряжении клиента: 2500000 рублей. Клиент получает ЗП в выбранном для кредитования банке.

**Вариант 5**

**Задание**: К кредитному специалисту в автосалон обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу получения им автокредита. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, объяснить условия обязательного страхования имущества, провести оценку его платежеспособности и вероятность получения кредита.

**Информация о клиенте:** Клиент – Смирнов Александр Викторович (37 лет, проживает в городе Москва, паспорт 4612 №256836, выдан 21.09.2010г, РОВД №2 по г. Москва. В течении 7 лет работает в компании МосТревел в должности специалиста по кадрам. Заработная плата составляет 90000 рублей. Имеет не закрытый кредит, ежемесячный платеж по которому составляет 7350руб.) обращается в автосалон ГермесАвто с целью приобретения автомобиля KIA [Sorento Prime](https://www.kia.ru/models/sorento_prime/desc/), в комплектации «Comfort 2.4 6AT» стоимостью 2 180 000рублей по программе Trade-in. Старый автомобиль оценен в 920 000руб. Клиент не готов переплачивать проценты и настроен на быстрое погашение кредита.

**Вариант 6**

**Задание**: В банк обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу получения потребительского кредита наличными. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, провести оценку его платежеспособности и вероятность получения кредита.

**Информация о клиенте:** Клиент – Шильцова Инна Петровна (32 года, проживает в городе Нижний Новгород, паспорт 3312№298736, выдан 21.12.2013г, УВД г. Нижний Новгород. В течении 6 месяцев работает в компании Копи-софт, секретарем. Заработная плата составляет 66700 рублей). Для покупки туристической путевки для себя и сына ей необходимо 95 тысяч рублей.

**Вариант 7**

**Задание**: В банк обратился клиент - физическое лицо для консультации по вопросу оформления кредитной карты. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, провести оценку его платежеспособности и вероятность получения кредита.

**Информация о клиенте:** Клиент – Зацепин Алексей Евгеньевич (63 года, проживает в городе Москва, паспорт 5432№470736, выдан 13.10.2001г, УВД г. Москва. Ежемесячно получает пенсию на карту Банка в размере 17000руб. Так же получает дополнительный доход 25000 руб. от сдачи жилья в аренду. Для непредвиденных трат желает оформить кредитную карту, но не знает условий оформления и особенностей использования.

**3 ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА**

**УСЛОВИЯ**

**Количество вариантов задания для экзаменующегося** – 7

**Время выполнения задания -**  90 минут

**Раздаточный материал: бланки банковских документов**

**КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ**

**Выполнение задания:**

- обращение в ходе задания к информационным источникам;

- рациональное распределение времени на выполнение задания;

- правильность выполнения;

- использование профессиональной терминологии;

- грамотность выводов.

**Критерии оценки**: оформление кредитных договоров и сопутствующих документов; оценка и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определение платежеспособности физических лиц; проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита, проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита; составление графика платежей по кредиту и процентам, формирование кредитных дел клиентов; расчет суммы формируемого резерва.

|  |  |
| --- | --- |
| Критерии | Выполнено/  не выполнено |
| Подбор продукта в соответствии с потребностью клиента |  |
| Оформление необходимых документов по кредитованию |  |
| Предложение клиенту сопутствующих банковских продуктов и услуг |  |
| Быстро ориентироваться в ситуации и давать четкие ответы на дополнительные вопросы клиента |  |
| Расчет максимальной суммы кредита |  |
| Расчет графика платежей по кредиту |  |
| Соблюдение установленной процедуры приема документов клиента, проверка на достоверность |  |
| Формирование кредитного досье клиента |  |
| Определение кредитоспособности и платежеспособности клиента |  |
| Формирование резервов на возможные потери по ссудам |  |
| Применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента |  |
| Использовать знания судебно-арбитражной практики в профессиональной сфере |  |
| Осуществление коммуникации с клиентом (использует доброжелательную интонацию, улыбку; поинтересовался, как обращаться к клиенту, в конце общения поблагодарил клиента за обращение в Банк, попрощался, предложил обращаться в Банк в дальнейшем) |  |
| Владение средствами оргтехники и профессиональным программным обеспечением |  |
| Выбор формы и метода взаимодействия с заемщиком |  |
| Поддержание порядка на рабочем месте |  |
| Заключение и регистрация договоров залога / поручительства |  |
| Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования |  |

*Формулировка подготовленного продукта/осуществленного процесса должна согласовываться с формулировкой результатов освоения ПМ – профессиональных компетенций*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Освоенные ПК** | | | **Критерии оценки результатов** | | **Оценка** | |
| **Задание 1-3** | | |  | | **Да**  **Нет** | |
| ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов. | | | - Выявление всех неточностей в последовательности выполнения операций. | | Да  Нет | |
| ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. | | | - Выявление всех неточностей в последовательности выполнения операций. | | Да  Нет | |
| ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов. | | | - Выявление всех неточностей в последовательности выполнения операций. | | Да  Нет | |
| ПК 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов. | | | - Выявление всех неточностей в последовательности выполнения операций. | | Да  Нет | |
| ПК 2.5 Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам. | | | - Выявление всех неточностей в последовательности выполнения операций. | | Да  Нет | |
| **Освоенные ОК** | | |  | |  | |
| ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам | | | - Эффективное использование способов для решения поставленной задачи | | Да  Нет | |
| ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | | | - Эффективное осуществление поиска и использования найденной информации | | Да  Нет | |
| ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие | | | - Рациональное распределение времени и ресурсов на выполнение заданий | | Да  Нет | |
| ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами | | | - Эффективное взаимодействие с коллективом | | Да  Нет | |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | | | - Правильная грамотная речь | | Да  Нет | |
| ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | | | - Эффективное использование современных ИТ в своей деятельности | | Да  Нет | |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках | | | - Грамотное оформление документации | | Да  Нет | |
|  | | |  | |  | |
| ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | - Использование знаний по финансовой грамотности | | Да  Нет | |

*Экзаменационная комиссия оценивает владение студентами полным перечнем ПК и ОК в соответствии с ФГОС. Оценивается качество выполнения студентами экзаменационных заданий и материалов портфолио, в соответствии с разработанными критериями, приведенными в таблицах*