Министерство образования Красноярского края

краевое государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

«Красноярский колледж радиоэлектроники и информационных технологий»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

для проведения текущей и промежуточной аттестации

**ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ**

**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 УП 02

|  |  |
| --- | --- |
| ОДОБРЕНОСтарший методист\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.В. Клачкова«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г. | УТВЕРЖДАЮЗаместитель 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 ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ ПМ 02 Осуществление кредитных операций | 4 |
| 2 | ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ | 8 |
| 3 | ПЕРЕЧНЬ ПЕЧАТНЫХ ИЗДАНИЙ, ЭЛЕКТРОННЫХ ИЗДАНИЙ (ЭЛЕКТРОННЫХ РЕСУРСОВ), ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ИСТОЧНИКОВ  | 10 |

**1 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ (код и наименование модуля)**

**1.1. Область применения**

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки результатов прохождения учебной практики по профессиональному модулю ПМ 01 02 Осуществление кредитных операций по специальности 38.02.07 Банковское дело.

1. **Объекты оценивания**

В результате промежуточной аттестации по учебной практике осуществляется комплексная оценка умений, приобретенного практического опыта, ПК и ОК. При прохождении учебной практики результаты обучения по профессиональному модулю могут осваиваться как полностью (все умения, практический опыт, ПК и ОК), так и частично (часть умений, отдельный практический опыт, отдельные компетенции):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 |

ФОС позволяет оценить приобретенные на практике

|  |  |
| --- | --- |
| Иметь практический опыт |  в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц  |
| уметь | 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 полноту и 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 полноту поступления платежей;оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;формировать и вести кредитные дела;составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;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, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;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 сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;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;рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;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;иметь практический опыт в:осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц |

1. **Формы контроля и оценки результатов учебной практики**

В соответствии с учебным планом, рабочей программой профессионального модуля ПМ 02 Осуществление кредитных операций и рабочей программой учебной практики предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

Виды работ на практике определяются в соответствии с требованиями к результатам обучения по профессиональному модулю (далее ПМ) - практическому опыту, ПК, ОК и отражены в рабочей программе ПМ и рабочей программе учебной практики.

Текущий контроль результатов прохождения учебной практики в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом практики происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

* ежедневный контроль посещаемости практики (с отметкой в журнале учебных занятий);
* наблюдение за выполнением видов работ на практике (в соответствии с календарно-тематическим планом практики);
* контроль за ведением дневника и отчета по практике;
* контроль качества выполнения видов работ на практике:

|  |  |
| --- | --- |
| Виды работ (взять из программы практики) | Оценочные материалы |
| Характеристика основных кредитных продуктов физических лиц. | 1. Контрольные вопросы для устного опроса
2. Контрольные вопросы для письменного опроса
3. Ситуационные задачи
 |
| Анализ кредитного портфеля физических лиц. | 1. Контрольные вопросы для устного опроса
2. Контрольные вопросы для письменного опроса
3. Ситуационные задачи
 |
| Составление ситуационной задачи на получение кредита физическим лицом. | 1. Контрольные вопросы для устного опроса
2. Контрольные вопросы для письменного опроса
3. Ситуационные задачи
 |
| Оформление пакета документов на выдачу кредита физическому лицу. | 1. Контрольные вопросы для устного опроса
2. Контрольные вопросы для письменного опроса
3. Ситуационные задачи
 |
| Оценка кредитоспособности клиента (скоринг) и расчет максимальной суммы кредита. | 1. Контрольные вопросы для устного опроса
2. Контрольные вопросы для письменного опроса
3. Ситуационные задачи
 |
| Определение категории качества предоставления кредита и расчет резерва на возможные потери. | 1. Контрольные вопросы для устного опроса
2. Контрольные вопросы для письменного опроса
3. Ситуационные задачи
 |
| Составление заключения о возможности предоставления кредита. | 1. Контрольные вопросы для устного опроса
2. Контрольные вопросы для письменного опроса
3. Ситуационные задачи
 |
| Составление графика платежей по кредиту и выплаты процентов. | 1. Контрольные вопросы для устного опроса
2. Контрольные вопросы для письменного опроса
3. Ситуационные задачи
 |
| Формирование кредитного досье на физическое лицо. | 1. Контрольные вопросы для устного опроса
2. Контрольные вопросы для письменного опроса
3. Ситуационные задачи
 |

Промежуточная аттестация по учебной практике – дифференцированный зачет.

Студенты допускаются к сдаче дифференцированного зачета при условии выполнения всех видов работ на практике, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом, и своевременном предоставлении **отчета о практике**.

Дифференцированный зачет проходит в форме ответов на контрольные вопросы и защиты отчета по практике или др.

1. **Система оценивания качества прохождения практики при промежуточной аттестации**

Оценка качества прохождения практики происходит по следующим показателям:

* соответствие содержания отчета по практике заданиям;
* оформление дневника и отчета по практике, в соответствии с требованиями;
* правильность и глубина ответов при защите отчета по практике;
* количество и полнота правильных устных ответов на контрольные вопросы во время промежуточной аттестации (дифференцированный зачет).

Оценка за дифференцированный зачет по практике определяется как средний балл за защиту отчета по практике и ответы на контрольные вопросы. Оценка выставляется по 5-ти балльной шкале.

Итоги учебной практики оформляются аттестационным листом.

**2 ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ**

**2.1 Отчет о практике**

Отчет по учебной практике представляет собой комплект материалов, включающий в себя материалы, подготовленные студентом и подтверждающие выполнение заданий по учебной практике.

Отчет оформляется на компьютере в текстовом редакторе Microsoft Word шрифтом Times New Roman; кегль - 14, цвет шрифта должен быть черным, полуторный интервал; размеры полей: слева – 2,5 см, справа - 1 см, сверху и снизу- 2 см.; шрифт в таблицах - Times New Roman, кегль - 10-12; выравнивание по ширине. Абзацный отступ должен быть одинаковым по всему тексту- 1,25см.

Страницы отчета должны соответствовать формату А4. Их следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему документу, начиная с третьей страницы. Номер страницы проставляют по центру верхнего поля страницы. Точка в конце номера страницы не ставится.

**Критерии оценки отчета:**

* оценка «отлично» ставится, если даны полные ответы на все задания;
* оценка «хорошо» ставится за работу, в которой выполнены полностью все задания, но имеются неточности;
* оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если студент правильно выполнил не менее половины работы.
* оценка «неудовлетворительно» ставится, если правильно выполнено менее половины работы.

**2.2 Контрольные вопросы по прохождению учебной практики**

Контрольные вопросы необходимы для систематизации и закрепления материала практики. Грамотные ответы на контрольные вопросы подтверждают освоение студентами ПК и ОК и приобретение практического опыта по ПМ.

**Перечень контрольных вопросов для зачета:**

 ***Например:***

1. *Опишите схему получения кредита физическим лицом.*
2. *Опишите схему получения кредита юридическим лицом.*
3. *Укажите перечень документов для получения кредита физическим лицом*
4. *Укажите перечень документов для получения кредита юридическим лицом*
5. *Расскажите условия страхования кредитов.*
6. *Расскажите сущность ипотечного, потребительского, автокредитования.*
7. *Опишите схему кредитования между банками.*
8. *Расскажите методы оценки кредитоспособности клиентов.*
9. *Расскажите порядок получения кредитной карты в банке.*
10. *Укажите назначение применяемого в банке оборудования для осуществления кредитных операций.*

**Критерии оценки устного ответа:**

**«отлично»** ставится, если даны полные ответы на поставленные вопросы, студент демонстрирует понимание сути проблемы, может высказать свою точку зрения;

**«хорошо»** ставится, если даны недостаточно полные ответы на вопросы, студент демонстрирует понимание рассматриваемой проблемы;

**«удовлетворительно»** ставится, если даны неполные ответы на вопросы, имеются неточности и грубые ошибки в ответе;

**«неудовлетворительно»** ставится, если студент затрудняется ответить на вопросы, демонстрирует непонимание проблемы.

1. **ПЕРЕЧНЬ ПЕЧАТНЫХ ИЗДАНИЙ, ЭЛЕКТРОННЫХ ИЗДАНИЙ (ЭЛЕКТРОННЫХ РЕСУРСОВ), ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ИСТОЧНИКОВ**

Основные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями, часть 1,П);
2. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (действующая редакция);
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (действующая редакция);
4. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 27.12.2019 г.);
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 30.12.2021 г.);
6. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 25.04.2022г.);
7. Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами» (действующая редакция);
8. Банковское кредитование: учебник и практикум под ред. Д. Г. Алексеева и С.В. Пыхтина М.: Юрайт, 2017 г.;
9. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2016 г.;
10. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2016 г.;
11. Каджаева, М.Р. Банковские операции. Учебник для студентов средних профессиональных учебных заведений. Каджаева, М.Р, С.В.Дубровская - М.Академия , 2013. – 447с.;
12. Банковское дело.Учебник./ Под редакцией А.М.Тавасиева. - М. КноРус, 2014.- 527 с.;
13. Смирнова; Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие / Л.Р. Смирнова; под ред. М.И.Баканов. - М. Финансы и статистика2015. – 578 с.;
14. СавицкаяГ.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник / Г.В. Савицкая.- М.ИНФРА-М, 2014.- 376с.;
15. Тавасиев А.М.Банковское кредитования. Учебник /А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. - М. ИНФРА - М,2013.- 243с.;
16. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование);
17. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).

Дополнительные источники:

1. Банковское кредитование: учебник А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков Москва: ИНФРА-М, 2016 г.

2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для сред. проф. образования под редакцией Г.Н. Белоглазовой М.: Юрайт, 2016 г.

3. Осуществление кредитных операций: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова М.: «Академия», 2017 г.

Периодические издания

Журнал "Банковское дело"

Журнал "Вестник Банка России"

Журнал "Деньги и кредит"

Журнал "Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке","NBJ(Национальный банковский журнал)"

Интернет 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

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankir.ru.

7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.