Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Агафонов Александр Викторович
Должность: директор филиала
Дата подписания: 31.08.2023 21:28:32
Уникальный программный ключ:
2539477a8ecf706dc9cff164bc411eb6d3c4ab06

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
_____ А.В. Агафонов
«_27_» _10_____ 2021 г.
М. П.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

«ПМ 02. Осуществлениие кредитных операций»
(код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	**Среднее профессиональное образование**
Образовательная программа	**Программа подготовки специалистов среднего звена**
Специальность	**38.02.07 Банковское дело**
Квалификация выпускника	**Специалист банковского дела**
Форма обучения	**Очная, заочная**
Год начала обучения	**2022**

Чебоксары, 2021

Фонд оценочных средств производственный практики разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утверждённого приказом минобобор науки России от 5 февраля 2018 г. № 67 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2018 г. №50135) и является приложением к рабочей программе профессионального модуля.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчик: Семенова Елена Ивановна, кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и экономики.

ФОС одобрен на заседании кафедры Менеджмента и экономики протокол № 2, от 16.10. 2021).

1 Общие сведения

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) предназначены для оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу производственной (по профилю специальности) практики по профессиональному модулю ПМ.02 Осуществление кредитных операций.

ФОС включают в себя контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации по практике, которая проводится в форме дифференцированного зачёта с использованием оценочного средства – защита отчета по практике (собеседование).

2 Планируемые результаты обучения по практике, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

Код ОК, ПК[1]	Код результата обучения[1]	Наименование результата обучения[1]
ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4 ПК 2.5 ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 09 ОК 10 ОК 11	П1	оценки кредитоспособности клиентов;
	П2	осуществления и оформления выдачи кредитов;
	П3	осуществления сопровождения выданных кредитов;
	П4	проведения операций на рынке межбанковских кредитов;
	П5	формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
	У1	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
	У2	определять платежеспособность физического лица;
	У3	оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
	У4	проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
	У5	составлять заключение о возможности предоставления кредита;
	У6	оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
	У7	проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
	У8	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
	У9	оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
	У10	контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
	У11	оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
	У12	выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
	У13	выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
	У14	разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
	У15	направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
	У16	находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
	У17	подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
	У18	планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;

Код ОК, ПК[1]	Код результата обучения[1]	Наименование результата обучения[1]
	У19	рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
	У20	оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
	У21	оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
	У22	использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;
	У23	определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
	У24	определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
	У25	применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
	У26	оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
	У27	рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
	У28	рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.
	З1	методы андеррайтинга предмета ипотеки;
	З2	методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
	З3	законодательство Российской Федерации об ипотеке;
	З4	законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
	З5	методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
	З6	локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
	З7	бизнес-культуру потребительского кредитования;
	З8	порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
	З9	критерии определения проблемного кредита;
	З10	типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
	З11	меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
	З12	отечественную и международную практику взыскания задолженности;
	З13	методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
	З14	особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
	З15	порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
	З16	порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

3 Соответствие оценочных средств контролируемымрезультатамобучения

Код результата обучения	Показатель[2] овладения результатами обучения	Оценочные средства	
		Наименование	Представление в ФОС[3]
П1	Способность оценить кредитоспособность клиентов	Отчет по практике (пункт 1.1)	

Код результата обучения	Показатель[2] овладения результатами обучения	Оценочные средства	
		Наименование	Представление в ФОС[3]
П2	Способность осуществить и оформить выдачи кредитов	Отчет по практике (пункт 1.2)	Задание на практику (5.1)
П3	Способность осуществить сопровождение выданных кредитов	Отчет по практике (пункт 1.3, пункт 2.2)	
П4	Способность выполнить операции на рынке межбанковских кредитов	Отчет по практике (пункт 1.4, пункт 2.1)	
П5	Способность сформировать резервы на возможные потери по кредитам	Отчет по практике (пункт 1.5, пункт 2.2)	
У1	Способность проанализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	Отчет по практике (пункт 1.1)	
У2	Способность определить платежеспособность физического лица	Отчет по практике (пункт 1.1)	
У3	Способность оценить качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам	Отчет по практике (пункт 1.3)	
У4	Способность выполнить проверку качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	Отчет по практике (пункт 1.2)	
У5	Способность составить заключение о возможности предоставления кредита	Отчет по практике (пункт 1.2)	
У6	Способность оперативно принять решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	Отчет по практике (пункт 1.2)	
У7	Способность провести андеррайтинг предмета ипотеки	Отчет по практике (пункт 1.2)	
У8	Способность составить график платежей по кредиту и процентам, проконтролировать своевременность и полноту поступления платежей	Отчет по практике (пункт 1.2)	
У9	Способность выполнить оформление выписок по лицевым счетам заемщиков и разъяснить им содержащиеся в выписках данные	Отчет по практике (пункт 1.3)	
У10	Способность выполнить контроль соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств	Отчет по практике (пункт 1.3)	
У11	Способность оценить качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам	Отчет по практике (пункт 1.3)	

Код результата обучения	Показатель[2] овладения результатами обучения	Оценочные средства	
		Наименование	Представление в ФОС[3]
У12	Способность выявить причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности	Отчет по практике (пункт 1.4)	
У13	Способность сравнить и выбрать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность	Отчет по практике (пункт 1.4)	
У14	Способность разработать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применить ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье	Отчет по практике (пункт 1.4)	
У15	Способность направить запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента	Отчет по практике (пункт 1.2)	
У16	Способность найти контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	Отчет по практике (пункт 1.4)	
У17	Способность подобрать оптимальный способ погашения просроченной задолженности	Отчет по практике (пункт 1.4)	
У18	Способность спланировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	Отчет по практике (пункт 1.4)	
У19	Способность рассчитать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита	Отчет по практике (пункт 1.4)	
У20	Способность оформить и отразить в учете просроченных кредитов и просроченных процентов	Отчет по практике (пункт 1.4, пункт 2.2)	
У21	Способность оформить и отразить в учете списания просроченных кредитов и просроченных процентов	Отчет по практике (пункт 1.4, пункт 2.2)	
У22	Способность использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	Отчет по практике (пункт 1.2)	
У23	Способность оценить возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	Отчет по практике (пункт 1.5)	
У24	Способность определить достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	Отчет по практике (пункт 1.5)	
У25	Способность применить универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и	Отчет по практике (пункт 1.5)	

Код результата обучения	Показатель[2] овладения результатами обучения	Оценочные средства	
		Наименование	Представление в ФОС[3]
	анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке		
У26	Способность оформить и отразить в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	Отчет по практике (пункт 1.5)	
У27	Способность рассчитать и отразить в учете сумму формируемого резерва	Отчет по практике (пункт 1.4, пункт 2.2)	
У28	Способность рассчитать и отразить в учете резерв по портфелю однородных кредитов	Отчет по практике (пункт 1.4, пункт 2.2)	
З1	Способность перечислить методы андеррайтинга предмета ипотеки	Отчет по практике (пункт 1.2) Собеседование	
З2	Способность перечислить методы определения класса кредитоспособности юридического лица	Отчет по практике (пункт 1.1) Собеседование	
З3	Способность охарактеризовать законодательные акты Российской Федерации об ипотеке	Отчет по практике (пункт 1.2) Собеседование	
З4	Способность охарактеризовать законодательные акты Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	Отчет по практике (пункт 1.2) Собеседование	
З5	Способность перечислить методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	Отчет по практике (пункт 1.3) Собеседование	
З6	Способность охарактеризовать локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	Отчет по практике (раз пункт 1.4) Собеседование	
З7	Способность перечислить методы формирования бизнес-культуры потребительского кредитования	Отчет по практике (пункт 1.2) Собеседование	
З8	Способность перечислить методы контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	Отчет по практике (пункт 1.4, пункт 2.2) Собеседование	
З9	Способность перечислить критерии определения проблемного кредита	Отчет по практике (пункт 1.4) Собеседование	
З10	Способность перечислить типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	Отчет по практике (пункт 1.4) Собеседование	
З11	Способность перечислить меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора	Отчет по практике (пункт 1.4) Собеседование	

Код результата обучения	Показатель[2] овладения результатами обучения	Оценочные средства	
		Наименование	Представление в ФОС[3]
З12	Способность перечислить методы отечественной и международной практики взыскания задолженности	Отчет по практике (пункт 1.4) Собеседование	
З13	Способность перечислить методы мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	Отчет по практике (пункт 1.4) Собеседование	
З14	Способность перечислить особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	Отчет по практике (пункт 1.5) Собеседование	
З15	Способность перечислить этапы и методы оценки кредитного риска, и способы определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	Отчет по практике (пункт 1.4) Собеседование	
З16	Способность охарактеризовать порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.	Отчет по практике (пункт 1.4, пункт 2.2) Собеседование	

4 Описание процедуры оценивания

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по практике результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом. Результаты обучения по практике, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырёх бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

В установленные программой практики сроки студентом оформляется и сдаётся руководителю практики от Филиала письменный отчет по практике с приложением отчетных документов (дневник практики, аттестационный лист, характеристика). На зачете студент защищает отчет по практике. Устный доклад может быть представлен в форме сообщения или в форме презентации.

Критерии оценивания устного ответа

(оценочное средство – собеседование)

5 баллов - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

4 балла - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

3 балла – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа;

неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

2 балла – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

Критерии оценивания письменной работы

(оценочное средство: отчет по практике).

5 баллов - отчет по практике сдан в установленный срок, оформление и содержание соответствует предъявляемым требованиям. Работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения. В отчете представлена информация об объекте практики, индивидуальное задание выполнено в полном объеме, приведены статистические сведения, информация нормативно-правового характера, данные отечественной и зарубежной литературы. Студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его; владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

4 балла – отчет по практике сдан в установленный срок, оформление и содержание соответствует предъявляемым требованиям. В отчете представлена информация об объекте практики, индивидуальное задание выполнено в полном объеме, но допущены одна-две ошибки, приведены статистические сведения, информация нормативно-правового характера, данные отечественной и зарубежной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

3 балла – отчет по практике не сдан в установленный срок, оформление и содержание соответствует предъявляемым требованиям не в полном объеме. В отчете представлена не полная информация об объекте практики, индивидуальное задание выполнено не в полном объеме. Выводы сделаны, но не обоснованы. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы, допущено более двух ошибок в оформлениирабoты.

2 балла - отчет по практике не сдан в установленный срок, оформление и содержание не соответствует предъявляемым требованиям; индивидуальное задание не выполнено, выводы отсутствуют. Допущено значительное количество ошибок в оформлении работы.

Результирующая оценка по практике выставляется с учетом трёх оценок по формуле:

$$О\ рез. = 0{,}3\ х\ Одоклад + 0{,}3\ х \cdot Оотчет + 0{,}4\ х \cdot Оотзыв, где$$

Одоклад - оценка за устный доклад на защите;
Оотчет - оценка за оформленный письменно отчет, включающий дневник по практике;
Оотзыв – оценка, рекомендуемая руководителем практики от предприятия (организации).
Результирующая оценка округляется арифметически (≥0,5 = 1).

Критерии выставления результирующей оценки студенту на зачете

Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенций

«отлично»	Студент демонстрирует владение первоначальным практическим опытом, сформированность общих и профессиональных компетенций на продвинутом уровне: при выполнении задания по практике студент проявил самостоятельность, творческий подход и инициативу, сделал правильные, глубокие выводы, внес предложения; отчетные документы сданы в установленные сроки; отчет написан грамотно, оформлен в соответствии с требованиями; на защите студент умеет тесно увязать теорию с практикой, логически верно, аргументировано и ясно дать ответы на поставленные вопросы; демонстрирует понимание сущности и социальной значимости своей будущей профессии, интерес к ней; демонстрирует умение принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях, нести за них ответственность; владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«хорошо»	Студент демонстрирует владение первоначальным практическим опытом, сформированность общих и профессиональных компетенций на базовом уровне: при выполнении задания по практике студент проявил самостоятельность, сделал правильные, но не глубокие выводы, допускаются незначительные ошибки, неточности; отчетныедокументы сданы в установленные сроки; отчет написан грамотно, оформлен в соответствии с требованиями; на защите студент логически верно даёт ответы на поставленные вопросы; демонстрирует понимание сущности и социальной значимости своей будущей профессии; демонстрирует умение принимать решения в стандартных ситуациях; владеет навыками и приемами выполнения практических задач.
«удовлетворительно»	Студент демонстрирует владение первоначальным практическим опытом, сформированность общих и профессиональных компетенций на пороговом уровне: при выполнении задания не проявил глубоких теоретических знаний и умений применять их на практике, имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей; при оформлении отчета допущены значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, отсутствуют выводы и/или предложения; студент испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
«неудовлетворительно»	Студент демонстрирует владение первоначальным практическим опытом, сформированность общих и профессиональных компетенций на уровне ниже порогового: не выполнено задание по практике; студент не представил в срок отчетные документы; на защите студент демонстрирует неспособность отвечать на поставленные вопросы, выражает отсутствие интереса к будущей профессии, не показывает навыки и приемы выполнения практических задач.

5. Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

5.1 Примеры заданий на практику:

Задание 1.

Осуществить анализ финансового положения заемщика - юридического лица и ТЭО.

Ознакомиться с методикой оценки финансового положения заемщика - физического лица, применяемой банком. Осуществить оценку кредитоспособности заемщика – физического лица (на условном примере с использованием методики бана).

Построить модель оценки качества обеспечения и методы оценки кредитных рисков по потребительским кредитам. Осуществить анализ кредитных операций банка.

Разработать модель предложения клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).

Составить график платежей по кредиту на условном примере.

Ознакомиться с ипотечными продуктами банк. Построить модель обслуживания клиента по ипотеке.

Ознакомиться с порядком работы банка с залогами и иными формами обеспечения кредита.

Ознакомиться с методами работы банка по просроченным кредитам. Ознакомиться с приемами оформления просроченных кредитов.

Ознакомиться с деятельностью банка на рынке межбанковских кредитов.

Осуществить анализ финансовой отчетности условного банка – заемщика. Осуществить анализ резервов по ссудам, сформированных банком.

Ознакомиться с порядком отражения в учете операций по: 1) учету потребительских кредитов; 2) учету залогового имущества по выданным кредитам; 3) учету доходов по выданным кредитам; 4) учету межбанковских кредитов; 5) учету кредитов в форме кредитных линий и «овердрафта»; 6) учету валютных кредитов; 7) учету просроченных ссуд; 8) начислению и учету процентов по ссуде; 9) образованию и расходованию резерва на возможные потери по ссудам (привести примеры).

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ
рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры, протокол №8 от «20» мая 2023 г.
Внесены дополнения и изменения в информационном обеспечении реализации программы, перечне основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол № от « » 202 г.

Внесены дополнения и изменения _____
_____
_____
_____
_____

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол № от « » 202 г.

Внесены дополнения и изменения _____
_____
_____
_____
_____