

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ЛИПЕЦКИЙ ФИЛИАЛ

УТВЕРЖДАЮ
Директор Липецкого филиала
Финансового университета
Н.Н. Нестерова
«28» июня 2023 г.»



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ.03 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ
ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ**

по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Форма обучения – очная

Фонд оценочных средств разработан на основе рабочей программы учебной практики по профессиональному модулю «ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 67 от 05.02.2018, а также Примерной основной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело (организация разработчик: Федеральное учебно-методическое объединение СПО по укрупненной группе специальностей УГС 38.00.00 Экономика и управление). – Липецк: Финансовый университет (Липецкий филиал), 2023. – 40 с.

Нормативный срок обучения - 2 года 10 месяцев на базе основного общего образования.

Разработчики:

Кукина Е.Е. – к.э.н., доцент, заведующий кафедрой Экономика и финансы Липецкого филиала Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Рецензент:

Полянская М.А. – преподаватель ГОБПОУ «Липецкий торгово-технологический техникум».

Фонд оценочных средств учебной практики по профессиональному модулю «ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» аттестации рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии и методического объединения профессионального мастерства в 2023-2024 учебном году.

Приказ от «19» июня 2023 г. № 39-1/о

Заместитель директора

По учебно-методической работе _____ О.Н. Левчegov



© Кукина Е.Е., 2023

© Липецкий филиал Финуниверситета, 2023

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности добиться успеха.

Программа учебной практики по профессиональному модулю «ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело, утвержденным Министерством образования и науки Российской Федерации № 67 от 5 февраля 2018 года.

Целью практики является приобретение необходимых умений и опыта практической работы по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело, комплексное освоение всех видов профессиональной деятельности:

- Ведение расчетных операций.
- Осуществление кредитных операций.
- Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих.

В результате прохождения практики у студентов формируются общие и профессиональные компетенции:

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 9. 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.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Учебная практика направлена на углубление первоначального практического опыта студента, развитие общих и профессиональных компетенций, проверку его готовности к самостоятельной трудовой деятельности в банковских организациях, а также на подготовку к выполнению выпускной квалификационной работы.

Учебная практика по специальности 38.02.07 Банковское дело проводится на завершающем этапе подготовки специалистов банковского дела после освоения программ профессиональных модулей, освоения теоретического и практического обучения и сдачи

обучающимися всех видов промежуточной аттестации, предусмотренных ФГОС СПО и учебным планом по данной специальности.

Базами практики являются банковские организации:

- на основе прямых договоров, заключаемых между ними и филиалом;
- гарантийных писем банковских организаций.

2.Оценочные материалы

1.Из каких источников информации Вы узнаете о состоянии рынка банковских продуктов и услуг?

2.Назовите нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств

3. Назовите способы обеспечения займа

4.Назовите критерии определения проблемного кредита.

5.Назовите порядок оценки кредитного риска

6. Перечислите типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

7. Назовите меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора

8. Перечислите методы андеррайтинга предмета ипотеки

9.Назовите виды залога

10.Назовите критерии оценки кредитоспособности заемщика

3.Критерии оценивания:

- «Отлично», - студент представил полный комплект документов, все документы подписаны руководителем практики от банка и заверены печатью. Цель практики достигнута полностью: полноценно отработаны и применены на практике профессиональные компетенции. Замечания от организации отсутствуют, а работа студента оценена на «отлично». Студент аргументированно и убедительно прокомментировал отчет по практике. В результате собеседования студент демонстрирует глубокие знания, полностью владеет профессиональной терминологией. Отчет по практике представлен в срок, не имеется ошибок в оформлении отчета.

- «Хорошо» - студент представил полный комплект документов, но некоторые документы не подписаны или заверены ненадлежащим образом. Цель практики выполнена почти полностью: частично отработаны и применены на практике общие и профессиональные компетенции. В отчете (характеристике), подписанном руководителем практики от банка и заверенном печатью имеются незначительные замечания, а работа студента оценена на «хорошо», что свидетельствует о сформированности у студента надлежащих компетенций, однако страдающих от неявной выраженности. Студент убедительно и уверенно прокомментировал отчет по практике. В результате собеседования студент демонстрирует достаточные знания, хорошо владеет профессиональной терминологией. Отчет по практике представлен в срок, однако имеются незначительные замечания по оформлению отчета.

- «Удовлетворительно» - студент представил полный комплект документов, но некоторые документы не подписаны или заверены ненадлежащим образом. Цель практики выполнена частично: недостаточно освоены общие и профессиональные компетенции, о чем есть отметка в аттестационном листе. В отзыве (характеристике) высказаны критические замечания от представителей банка, а работа студента оценена на «удовлетворительно». Студент отвечал неполно, неуверенно прокомментировал отчет по практике. Отчет по практике представлен в срок, однако имеются существенные замечания по содержанию и оформлению. Студент затрудняется в результате собеседования пользоваться профессиональной терминологией, дополнительные вопросы преподавателя вызывают

затруднения.

- «Неудовлетворительно» - комплект документов неполный. Цель практики выполнена эпизодически: не отработаны или некачественно применены на практике профессиональные компетенции (примеры и результаты деятельности отсутствуют). Высказаны серьёзные замечания от представителей организации, а работа студента оценена на «неудовлетворительно». Студент удовлетворительно не ответил на вопросы преподавателя. Отчет по практике представлен в срок, однако является неполным и не соответствует предъявляемым требованиям по содержанию и оформлению. Также неудовлетворительная оценка выставляется в случае, если студент не прошел практику по неуважительной причине или не представил комплект отчётных документов.

-

4.Ключ для оценки ответов

1.Несколько источников информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг:

- Сайт Банка России. На нём представлены аналитические материалы и документы о банковском секторе.

- Сайты профессиональных объединений. Например, Ассоциации российских банков (АРБ) и Ассоциации банков России (АБР). Они аккумулируют информацию о рынке и на её основе готовят обзоры и аналитические материалы.

-Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА». При подготовке исследований агентство использует данные Банка России, НБКИ, Росстата, а также агрегированные данные рейтингуемых банков

2.

Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,
Федеральный закон от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изменениями и дополнениями);

Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

3.Наиболее распространенными способами обеспечения займа являются: залоговое имущество; выплата неустойки; удержание имущества; банковская гарантия; поручительство со стороны иных лиц.

4.

а. нецелевое использование кредита;

б. падение оборотов по кредиту;

в. проведение кредитования с нарастающим итогом;

г. поступление негативной информации о заемщике со стороны службы экономической защиты Банка,

деловых партнеров, других банков; моральное и физическое старение залогового имущества;

д. ухудшение финансового состояния Гаранта или Поручителя заемщика;

е. задержка или неполная выплата процентов за пользование предоставленными кредитными средствами.

5.Профессиональное суждение кредитной организации должно содержать:

информацию об уровне кредитного риска по ссуде;

информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;

заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности;
заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;
информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;
расчет резерва;
иную существенную информацию.

6. Нарушения в организации кредитной работы:
отсутствует положение о кредитной политике банка;
не разграничены полномочия должностных лиц по выдаче кредита;
не установлены лимиты и ограничения на совершение кредитных операций;
недостаточно обоснование выданных ссуд;
предоставление кредита заемщику без проведения анализа и оценки его финансового состояния;
не проводится изучение и анализ кредитной истории заемщика;
не проводится анализ бизнес-плана и технико-экономического обоснования кредитуемой сделки;
не проводится оценка кредитных рисков, принимаемых банком при выдаче кредитов;
не проводится контроль за целевым использованием выданных кредитов;

7. За нарушение условий кредитного договора заемщиком банк может потребовать: возместить убытки; выплатить неустойку (пени, штраф). Кроме того, банк вправе начислить проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами в соответствии с пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса РФ, если заемщик не вернул в срок сумму кредита (ст. 811 ГК РФ).

8. Методы андеррайтинга предмета ипотеки:

- изучение характеристик объекта залога
- анализ проектно-сметной документации.
- оценка стоимости предмета ипотеки.

9. Виды залога:

- Залог товаров в обороте.
- Ломбардный залог.
- Залог прав требования.
- Залог по договору банковского счёта.
- Залог участия и акций.
- Залог ценных бумаг.

10. Оценка кредитоспособности клиента обычно базируется на анализе следующих критериев:

- 1)качество управления компанией (уровень менеджмента);
- 2)характер кредитуемой сделки;
- 3)опыт работы банка с данным клиентом (кредитная история);
- 4)состояние отрасли и региона, конкурентоспособность клиента, положение конкретного клиента в указанной отрасли;
- 5)финансовое положение клиента;
- 6)возможность предоставления клиентом имущества для использования в качестве иного обеспечения.