АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

ЧЕБОКСАРСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

ПП.02.01 Профессионального модуля «Осуществление кредитных операций»

Специальность 38.02.07 Банковское дело
Квалификация Специалист банковского дела

для набора 2018 года на базе основного общего образования

Чебоксары, 2018

Шишигина О.В. Учебная практика – Программа практики - Чебоксары: Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2018– 46 с.

Программа производственной практики ПП.02.01 профессионального модуля ПМ. 02 «Осуществление кредитных операций» по специальности 38.02.07 Банковское дело составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от « 5 » февраля 2018 г., № 67.

Программа производственной практики:

обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры финансов от 10 апреля 2018 г., протокол № 10.

Заведующий кафедрой _____ В.И. Елагин
(подпись) (ФИО)

одобрена Учебно-методическим советом института от 27 апреля 2018 г., протокол № 2.

© Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2018
© Шишигина О.В., 2018

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРАКТИКИ	3
1.1 Место практики в структуре образовательной программы	3
1.2. Цели и задачи практики	3
1.3. Продолжительность практики	5
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРАКТИКИ	7
3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИКИ	9
4. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ	10
4.1. Общие требования к организации практики	10
4.2.Требования к материально-техническому обеспечению практики	12
4.3. Перечень нормативных правовых документов, основной и дополнительной учебной литературы	12
4.4. Перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных, информационных справочных систем ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	14
4.5. Особенности проведения практики для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.	14
5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ПРАКТИКИ	15
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	17
6.1. Процедура оценивания результатов прохождения практики	17
6.2. Описание показателей и критериев оценивания уровня освоения компетенций, описание шкал оценивания	18
6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки уровня освоения компетенций	
Приложения	22

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

1.1. Место практики в структуре образовательной программы

Программа учебной практики является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основных видов профессиональной деятельности: ПМ.02 Осуществление кредитных операций.

1.2. Цели и задачи учебной практики

Учебная практика проводится с целью формирования у студентов практических профессиональных умений, приобретения первоначального практического опыта по специальности, углубление и закрепление знаний, полученных студентами в процессе теоретического обучения.

С целью овладения данными видами деятельности студент в ходе практики должен

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);

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

• знать

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 клиентов и внутреннем контроле (аудите);

рекомендации Ассоциации региональных 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;

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;

нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;

способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;

способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;

методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;

требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;

состав и содержание основных источников информации о клиенте;

методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;

локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;

бизнес-культуру потребительского кредитования;

методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;

методы андеррайтинга предмета ипотеки;

методы определения класса кредитоспособности юридического лица;

содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;

состав кредитного дела и порядок его ведения;

способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;

порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;

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;

порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;

порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;

порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;

типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

1.3. Рекомендуемое количество часов на учебную практику

Учебная практика по модулю ПМ.02- Осуществление кредитных операций: 36 часов

2 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРАКТИКИ

Результатом учебной практики по модулю специальности является освоение общих компетенций (ОК):

ОК	Наименование результатов практики
ОК-1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК-9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

- освоение профессиональных компетенций (ПК)

ПК	Наименование результатов практики
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.

3. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИКИ

Коды формируемых компетенции	Наименование профессионального модуля	Объем времени, отводимый на практику (час, недель)	Сроки проведения
ОК 1,2,3,4,5,9,11 ПК 2.1-2.5	ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»	4 недели 144 часа	3 курс 6 семестр, 2курс 4 семестр

Формируемые компетенции	Виды работ	Наименование тем, содержание обеспечивающих выполнение видов работ	Количество часов
ОК- 1 ОК- 2 ОК -3 ОК -4 ОК -5 ОК-9 ОК-11 ПК 2.1. ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4 ПК 2.5	1. Анализ статистических материалов по состоянию банковской системы, оценка различных изменений в банковской сфере; 2. Решение конкретных финансово-экономических задач, обеспечивающих планирование и реализацию финансовых операций коммерческого банка; 3. Применение различных методов и способов оценки кредитоспособности заемщика; 4. Оценка кредитного риска конкретной сделки исходя из финансового состояния заемщика и качества обеспечения возврата ссуды; 5. Анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка; 6. Осуществление и оформление выдачи кредитов. 7. Сопровождение выданных кредитов. 8. Проведение операций на рынке межбанковских кредитов. 9. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам	ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»	144

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ НА УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ

Задание 1. Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб., большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых, меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

Задание 2. Заёмщик собирается взять 25 июня банковский кредит с погашением его 1 сентября суммой 30000 руб. Ставка банка по кредитам составляет 25% годовых. Календарная база определяется банком по немецкому методу. Найти сумму, которую может взять заёмщик.

Задание 3.

Клиент предполагает взять кредит 20000 руб. с возвратом через полгода суммы 25000 руб. Найти ставку процентов по кредитам, на основании которой он может выбрать банк (приближенное количество дней).

Задание 4. Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых

Задание 5. При выдаче кредита на 2 года должна быть возвращена сумма вдвое большая. Найти годовую ставку процентов.

Задание 6. Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

Задание 7. ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.

В обеспечение возврата кредита банку в заклад предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб.

Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару.

Требуется:

1. Определить достаточность данного вида залога.
2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.
3. Указать отличия заклада от других видов залога имущества.

Задание 8. Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 18 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб.

Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

Задание 9. ООО «Марина» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца. .Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на

сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.

Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

Задание 10.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.

2. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.

3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.

4. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.

5. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.

6. Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.

7. Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рисковая банковская операция.

8. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.

9. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.

10. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.

11. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.

12. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.

13. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.

15.Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.

17. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.

18. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.

19. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.

20. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.

21. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.

23. В Положении банка «О кредитной политике» определяют технологии заключения кредитных сделок.

24. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.

26. Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.

27. Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком.

28. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документарной, так и бездокументарной форме.

29. Правило «четырех глаз» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.

30. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность — это сделать.

Задание 11.

Проанализировать методику Сбербанка оценки кредитоспособности заёмщика и сделать выводы

Оценка кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка

Методика разработана на основе приложения к Регламенту предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России для определения финансового состояния и степени кредитоспособности Заемщика.

Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Целью проведения анализа рисков – определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении Заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными.

Таблица 1. Система финансовых коэффициентов, применяемая Сбербанком России в оценке кредитоспособности заемщика

Показатель	Обозначение	Расчет по формам бухгалтерской отчетности
Коэффициент абсолютной ликвидности	К1	Денежные средства / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент покрытия)	К2	[Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев] / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент текущей ликвидности	К3	Оборотные активы всего / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	К4	Капитал и резервы всего / [Долгосрочные обязательства всего - Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Рентабельность, %	К5	(Прибыль от продажи / Выручки от продажи) х 100%

Включение в модель трех коэффициентов ликвидности не случайно и определяется их важностью при оценке текущей кредитоспособности. При инвестиционном кредитовании дополнительно проводится анализ бизнес-плана.

Оценка результатов расчетов К1-К5 заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными эмпирическим путем достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям с учетом их коэффициентных весов. В соответствии с полученной суммой баллов определяется рейтинг или класс заемщика.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений представлена в таблице 2.

Таблица 2. Определение категории кредитоспособности организации-заемщика Сбербанка

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
К1	0,2 и выше	0,1 - 0,2	менее 0,15
К2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
К3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
К4	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
К5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентабельный

Далее на основании определенных категорий показателей, в соответствии с их весами рассчитывается сумма баллов заемщика (S - рейтинговое число):

S = 0,11 х К1 + 0,05 х К2 + 0,42 х К3 + 0,21 х К4 + 0,21 х К5

Заключительным этапом рейтинговой оценки кредитоспособности является определение класса заемщика, проводимое на основе рассчитанной суммы баллов.

S = 1 или 1,05 – заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности;

S больше 1,05, но меньше 2,42 – соответствует второму классу;

S равно или больше 2,42 – соответствует третьему классу.

При этом кредитование первоклассных заемщиков обычно не вызывает сомнений, кредитование заемщиков второго класса требует у банка взвешенного подхода, а кредитование заемщиков, принадлежащих к третьему классу кредитоспособности, связано с повышенным риском и редко практикуется Сбербанком.

Проанализировав методику Сбербанка оценки кредитоспособности заёмщика, используя приложение № 1 необходимо оценить кредитоспособность юридического лица, сделать выводы.

Задание 12. Тест.

1. Кредитный комитет принимает решение:

а) о сроке предоставления кредита;

б) сумме предоставляемого кредита;

в) процентной ставке по кредиту;

г) существенных условиях кредитной сделки;

д) стоимости залога.

2. На кредитный комитет выносятся:

а) все согласованные кредитные договоры;

б) только крупные кредитные сделки;

в) инвестиционные кредиты;

г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;

д) соглашения о долевом финансировании.

3. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:

а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;

б) формы собственности;

в) отраслевой специализации заемщика;

г) взаимоотношений заемщика с банком;

д) нет верного ответа.

4. Технология кредитной сделки зависит:

а) от суммы предоставляемого кредита;

б) вида кредита;

в) типа заемщика;

г) особенностей кредитного продукта;

д) кредитоспособности заемщика.

5. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

а) обсуждения условий кредита;

б) выбора вида кредита;

в) оценки кредитоспособности заемщика;

г) заседания кредитного комитета;

д) подписания кредитного договора.

6. Уровень кредитного риска банка:

а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;

б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;

в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;

г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

7. По качеству выданные кредиты подразделяются:

а) на три группы;

б) четыре группы;
в) пять групп;
г) шесть групп;
д) нет верного ответа.

8. Неработающий кредит — это кредит, по которому:
а) нет движения средств по счету;
б) просрочка платежей превышает два дня;
в) просрочка платежей превышает неделю;
г) просрочка платежей превышает 30 дней;
д) просрочка платежей превышает 90 дней.

9. В случае если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:
а) пролонгировать кредитный договор;
б) реализовать залог;
в) предъявить требование к поручителю;
г) обратиться в коллекторское агентство;
д) верны пункты «б» и «в»;
е) верны пункты «б» и «г».

10. Мониторинг выданных кредитов означает, что:
а) заемщик обязан регулярно представлять в банк свою финансовую отчетность;
б) работник банка отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;
в) работник банка контролирует сохранность залога;
г) работник банка проверяет целевое использование средств;
д) осуществляется все вышеперечисленное;
е) нет верного ответа.

11. Мониторинг выданных кредитов осуществляет:
а) специальное подразделение банка;
б) сотрудник банка, выдававший кредит;
в) сотрудник банка, проводивший оценку кредитоспособности;
г) сотрудник банка, ведущий кредитное досье заемщика;
д) служба безопасности банка.

12. Кредитное досье заемщика формируется после:

а) одобрения кредитной заявки;

б) положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности;

в) подписания кредитного договора;

г) положительного заключения кредитного комитета;

д) выдачи кредита.

Задание 13. На какой срок предоставлен кредит в сумме 15 000 рублей при 9 % годовых, если сумма процентов составила 2 000 рублей?

Задание 14. Под какой процент был предоставлен кредит 1000 рублей, если через 7 лет сумма к погашению составила 5600 рублей.

Задание 15. Определить сумму кредита к погашению на 12 октября, если клиент привлек кредит 3 апреля в сумме 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задание 16. Потребительский кредит для покупки товара на сумму 1,5 млн.руб. открыт на 2 года, процентная ставка 16% годовых, выплаты в конце каждого месяца. Найти сумму долга с процентами и ежемесячные платежи.

Задание 17. Форфетор купил у клиента 2 векселя, каждый из которых имеет номинал 500 тыс. долл. США. Платеж по векселям производится 2 раза в год, т.е. через каждые 180 дней. При этом форфетор предоставляет клиенту три льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям – 10% годовых. Рассчитать величину дисконта и сумму платежа клиенту за векселя, приобретенные у него банком. Расчет произвести по формуле дисконта.

Задание 18. Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему при остатке денежных средств у клиента в банке 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки в сумме 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 30% годовых. Поступление денег на счёт клиента происходит через 10 дней после оплаты сделки.

Задание 19. Через 270 дней после заключения кредитного договора должник уплатил 580 тыс.руб., кредит выдан под 18%годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база 365 дней.

Задание 20. В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 160 тыс.руб. через 180 дней. Первоначальная сумма долга 140 тыс.руб., временная база 360 дней. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной и учетной ставке.

Задание 21. За 4 месяца поступило денежных средств на счет (остаток средств на счете): 5 млн. руб.
из них не связанных с выручкой: 1 млн. руб.
Процент за овердрафт: r = 10%.
Лимит по овердрафту: *j* = 20%.
Сумма оплаты контрагенту: K = 5,1 млн. руб.
Поступление денежных средств в течение d=10 дней.

Задание 22. Заемщик 01.03.15 г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 2000 тыс. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом (равные платежи).

Требуется:

1.Определить достаточность залога

2. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.

3.Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку.

Задание 23. Коммерческий банк «Ипотека-банк» предоставил Н.И. Иванову кредит в размере 16 000 долл. под 9% годовых на 60 месяцев с 12 марта 2015 г. на приобретение однокомнатной квартиры.

Обеспечение по кредиту:

залог квартиры (16 000 долл.);

поручительство жены;

страхование жизни и потери трудоспособности заемщика (16 000 долл.);

страхование риска уничтожения и повреждения квартиры (16 000 долл.);

передача на ответственное хранение банку правоустанавливающих документов на квартиру

Требуется:

1. Перечислить документы, которые потребовал банк от заемщика при предоставлении кредита, и описать их оформление.

2. Указать счета, открытые заемщику в банке.

3. Определить достаточность и ликвидность залога.

4. Составить график платежей по кредиту и процентам по нему, используя формулу аннуитетов.

5. Объяснить действия банка, если заемщик 12 марта 2017г. досрочно внесет 5000 долл. США.

Задание 24. Коммерческий банк привлек с межбанковского рынка кредитные ресурсы в сумме 3400 млн. руб. Срок использования кредита составляет 3 месяца, процентная ставка за кредит – 24% годовых. Учетная ставка ЦБ РФ равна 18% годовых.

Требуется определить сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка.

Задание 25. Тест.

1. Какие методы используются при оценке кредитоспособности заемщика в мировой банковской практике:
а) расчет финансовых коэффициентов, определение рейтинга заемщика, анализ денежного потока, анализ делового риска, расчет показателей на основе счета результатов;
б) расчет платежеспособности заемщика, показатели деловой активности, показатели рентабельности;
в) расчет показателей финансовой устойчивости, статистические модели, экспресс-анализ, показатели прибыльности;
г) все ответы верны.

2. Кредитная линия - это:
а) юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита;
б) метод краткосрочного банковского кредитования, при котором движение кредита определяется поступлением и расходованием материальных ценностей;
в) метод краткосрочного банковского кредитования, при котором выдача и погашение кредита связаны с изменением остатка кредитуемых ценностей;
г) овердрафт.

3. Этапы кредитной сделки включают:
а) выдачу кредита, контроль за исполнением кредитной сделки, расчеты финансовых коэффициентов и определение рейтинга заемщика;
б) рассмотрение заявки на кредит, изучение кредитоспособности, составление кредитного договора, выдача кредита, контроль за исполнением кредитной сделки;

в) оформление кредитного договора, анализ денежного потока, рассмотрение заявки на кредит, выдачу кредита;
г) все ответы верны.

4. Какие элементы включатся в состав лизинговых платежей:
а) амортизация, комиссионное вознаграждение, процент за краткосрочный кредит, дополнительные услуги;
б) дополнительные услуги, комиссионное вознаграждение, налог на добавленную стоимость;
в) за кредитные ресурсы, НДС, амортизация, плата за дополнительные услуги, комиссионное вознаграждение;
г) все ответы верны.

5. Какие активы банка относятся к «работающим»:
а) корреспондентский счет в ЦБ РФ, инвестиции в ценные бумаги;
б) кредитные операции, депозиты в ЦБ РФ;
в) касса, имущество, дебиторская задолженность;
г) государственные ценные бумаги, средства на счете обязательных резервов в ЦБ РФ.

6. Определите виды обеспечения банковского кредита:
а) залог, гарантия, поручительство, страхование, цессия, факторинг;
б) залог, гарантия, поручительство, форфейтинг, страхование, цессия;
в) цессия, гарантия, поручительство, залог, страхование;
г) все ответы верны.

7. В каких случаях в банковской практике используются простые проценты?
а) если проценты капитализируются;
б) если срок обязательства не превышает 1 год;
в) если сложная процентная ставка изменяется с каждым периодом начисления процентов;
г) если проценты начисляются и капитализируются несколько раз в году.

8. К собственным ресурсам банка относятся:
а) страховые резервы, уставный капитал, резервный фонд, срочные вклады;
б) уставный капитал, добавочный капитал, остатки средств на счетах клиентов банка;
в) резервный капитал, нераспределенная прибыль, обязательные резервы в центральном банке, фонды специального назначения;
г) страховые резервы, уставный капитал, добавочный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль.

9. Кредитный потенциал банка-это:

а) высоколиквидные доходные активы, которые можно превратить в наличные средства;
б) совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых для кредитных и других активных операций;
в) величина мобилизованных ресурсов за минусом резерва ликвидности;
г) все ответы верны.

10. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:
а) вклады населения;
б) формирование резервов и фондов;
в) выпуск депозитных и сберегательных сертификатов;
г) кредитование населения.

11. Какой показатель позволяет охарактеризовать надежность банка:
а) уровень оседания средств, поступивших во вклады;
б) средний срок хранения вкладного рубля;
в) объем средств на счетах до востребования;
г) реальная стоимость ресурсов.

12. Какой показатель не входит в систему оценки качества структуры привлеченных средств:
а) коэффициент эффективности использования, привлеченных средств-нетто;
б) доля средств от плановой выручки, которая может быть привлечена во вклады;
в) коэффициент клиентской базы;
г) коэффициент диверсификации клиентской базы.

13. .....- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей:
а) факторинг;
б) лизинг;
в) клиринг;
г) форфейтинг.

14. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:
а) консорциальным;
б) банковским;
в) потребительским;
г) ипотечным.

15. Кредиты «.....» предоставляются кредитными организациями только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов:

а) экспорт;
б) овернайт;
в) кредитная линия;
г) овердрафт.

16. .....портфеля активов – это один из методов управления кредитным риском:
а) дестабилизация;
б) уменьшение;
в) увеличение;
г) диверсификация.

17. .....- это возможность образования на счете банковского клиента отрицательного дебетового сальдо:
а) ипотека;
б) клиринг;
в) овердрафт;
г) залог.

18. По своему содержанию межбанковский кредит относится:
а) к активным операциям;
б) к активным и пассивным операциям;
в) пассивным операциям;
г) к трастовым операциям.

19. Коммерческий банк выдает потребительские ссуды:
а) промышленным предприятиям;
б) строительным предприятиям;
в) сельскохозяйственным предприятиям;
г) населению.

20. В современной практике кредитования в России применяются в основном:
а) фиксированные процентные ставки;
б) плавающие процентные ставки;
в) ставка рефинансирования;
г) изменяющиеся.

21. Какое определение наиболее полно раскрывает сущность кредита:
а) это денежные средства, переданные кредитором заемщику для их использования на началах возвратности, срочности, платности;
б) это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу предоставления ссуженной стоимости на условиях срочности, платности, возвратности**;**
в) это аккумуляция и перераспределение временно свободных денежных средств;

г) это денежный капитал, отдаваемый в ссуду и приносящий доход его владельцу.

22. Вексель является инструментом:
а) ипотечного кредита;
б) гражданского кредита;
в) государственного кредита;
г) коммерческого кредита.

23. Банковский кредит – это кредит, в котором банк выступает в роли:
а) поручителя;
б) кредитора**;**
в) гаранта;
г) заемщика.

24. Основными принципами банковского кредита являются:
а) наличие акцепта, срочность платежа, имущественная ответственность за несоблюдение договорных условий;
б) платность, срочность, дифференцированность, обеспеченность, целевая направленность;
в) прогнозное планирование денежного оборота, устойчивость и эластичность денежного оборота, кредитный характер денежной эмиссии, обеспеченность;
г) целевой характер, обеспеченность, платность.

25. Основными структурными элементами кредита являются:
а) кредитор, заемщик, поручитель или гарант, ссуженная стоимость;
б) кредитор, заемщик, ссуженная стоимость, кредитный договор;
в) кредитор, заемщик, ссуженная стоимость**;**
г) кредитор, заемщик, денежные средства, проценты за кредит.

26. В зависимости от характера кредитора выделяют формы кредита:
а) товарная, производительная, банковская, коммерческая, гражданская;
б) производительная, потребительская, международная, банковская;
в) коммерческая, гражданская, потребительская, государственная;
г) банковская, коммерческая, гражданская, государственная.

27. Кредит выполняет функции:
а) перераспределительную, контрольную, стимулирующую;
б) расчетную, перераспределительную;
в) платежно-расчетную, заместительную;
г) перераспределительную, заместительную.

28. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяют формы кредита:

а) товарная, хозяйственная;
б) производительная, потребительская;
в) потребительская, хозяйственная;
г) гражданская, производительная.

29. Источники информации о клиенте:
а) информация, предоставленная клиентом;
б) внешние базы данных;
в) собственные базы данных;
г) все перечисленное.

30. Сумма просроченной задолженности характеризует:
а) процентную политику банка;
б) качество кредитного портфеля;
в) рентабельность банка;
г) устойчивость банка.

31. Проблемный кредит – это
а) необеспеченный
б) погашенный с нарушением условий договора;
в) выданный заемщику с низкой кредитоспособностью;
г) дифференцированный кредит.

32. Цель управления кредитным риском –
а) оптимальная структура активов;
б) поддержание риска на определенном уровне;
в) увеличение дивидендов;
г) рентабельность банка.

33.К какому методу управления кредитным риском относится изучение потенциального клиента:
а) избежание риска;
б) предупреждение риска;
в) страхование риска;
г) моделирование риска.

34.Совокупность требований банка по предоставленным кредитам:
а) ликвидный капитал;
б) кредитный портфель;
в) общие депозиты;
г) обязательства до востребования.

35. Оценка качества управления кредитным портфелем исходя из имеющихся ресурсов кредитования:

а) кредитные вложения, не приносящие доход / кредитные вложения (всего);
б) кредитные вложения (всего) / депозиты;
в) кредитные вложения (всего) / активы;
г) кредитные вложения (всего) / обязательства до востребования.

36. Доходность кредитных вложений:
а) (процентный доход – процентный расход) / кредитные вложения;
б) (процентный доход – процентный расход) / депозиты;
в) (процентный доход – процентный расход) / кредитные вложения, приносящие доход;
г) (процентный доход – процентный расход) / просроченные кредиты.

37. Доля кредитов безнадежных к взысканию:
а) сумма списаний из резервов / кредитные вложения;
б) сумма списаний из резерва / нестандартные кредиты;
в) резерв на убытки по кредитам (фактически созданный) / кредитные вложения;
г) сумма списаний из резервов / лизинговые операции.

38. Установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и другим условиям предоставления ссуд:
а) рационирование кредитного портфеля;
б) структурирование кредитом;
в) диверсификация кредитного портфеля;
г) управление кредитным риском.

39.Модель определения процентной ставки за кредит в зависимости от уровня некой базовой ставки:
а) модель «стоимость плюс»;
б) модель «нового лидерства»;
в) модель «доходности клиента»;
г) модель «надбавка плюс».

40. Метод начисления процентов, предусматривающий корректировку платежей в погашение кредита на срок его использования:
а) метод простых процентов;
б) метод дисконтирования;
в) метод аннуитета;
г) метод сложных процентов.

41.Межбанковское кредитование относится к операциям:
а) депозитным;
б) кассовым;
в) комиссионным;

г) ссудным.

42. Возможность обеспечить рациональное соотношение доходности и надежности банка свидетельствует о:
а) высокорискованной кредитной стратегии;
а) стратегии диверсификации риска;
в) стратегии минимизации риска;
г) валютной стратегии.

43. Цель управления кредитным риском -
а) минимизация риска;
б) оптимизация структуры доходов;
в) снижение себестоимости кредитных операций;
г) оптимизация структуры расходов.

44. К какому методу управления кредитным риском относится оценка качества кредитного портфеля:
а) избежание риска;
б) удержание риска;
в) минимизация риска;
г) измерение и прогнозирование риска.

45. Метод минимизации кредитного риска путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным инструментам, степени риска и другим признакам:
а) структурирование кредитов;
б) рационирование кредитного портфеля;
в) диверсификация кредитного портфеля;
г) минимизация кредитного риска.

46. Модель определения ставки процента за кредит, при которой за основу принимают прибыль от всех операций банка заемщиком:
а) модель «доходности клиента»;
б) модель «ценового лидерства»;
в) модель «стоимость плюс»;
г) модель « стоимость минус».

47. Кредитные операции банка могут быть:
а) активными;
б) пассивными;
в) активными и пассивными;
г) дебетовыми.

4. УСЛОВИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

4.1. Общие требования к организации практики

Реализация программы предполагает проведение учебной практики в образовательном учреждении концентрированно

Оборудование учебного кабинета:

-посадочные места по количеству обучающихся;

-рабочее место преподавателя;

-комплект учебно-методической документации; -переносные компьютеры;

- Интернет.

Учебная практика в образовательном учреждении организуется в форме практических занятий (выполнение заданий с использованием нормативных документов и справочных материалов, анализ и решение ситуационных задач, деловые игры, ролевые игры, тренинги).

Учебную практику проводит руководитель практики из числа преподавателей профессиональных дисциплин.

Общий объем времени на проведение практики определяется ФГОС СПО и рабочим учебным планами по специальности.

Сроки проведения практики устанавливаются в соответствии с ППССЗ по специальности, регламентируемой рабочими учебным планом и календарным графиком учебного процесса.

Учебная практика по профилю специальности проводиться: - концентрировано после изучения профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций»

Требования к соблюдению техники безопасности и пожарной безопасности

Студенты-практиканты должны строго соблюдать правила внутреннего распорядка и требования охраны труда и техники безопасности, действующие в организации-базе практики

4.2.Кадровое обеспечение образовательного процесса

Руководство учебной практикой осуществляют преподаватели. Преподаватели должны иметь высшее профессиональное образование по профилю специальности, проходить обязательную стажировку в профильных организациях не реже 1го раза в 3 года.

4.3. Перечень нормативных правовых документов, основной и дополнительной учебной литературы

а) нормативные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. : (с учетом поправок, внесенных законами Рос. Федерации о поправках к Конституции Рос. Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Консультант Плюс : [правовой сайт]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ : (в ред. от 28.12.2017 г.) // Консультант Плюс : [правовой сайт]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ : (в ред. от 28.12.2017 г.) // Консультант Плюс : [правовой сайт]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/

3.О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1 : (в ред. от 27.12.2018) // Консультант Плюс : [правовой сайт]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ESU&n=5957#06078756853541143

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (в ред. от 17.03.2018) // Консультант Плюс : [правовой сайт]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

5. Федеральный закон «О кредитных историях» [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 30 дек. 2004 г. № 218-ФЗ : (в ред. От 03.07.2016) // Консультант Плюс : [правовой сайт]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/

6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 26 окт. 2004 г. № 127-ФЗ : (в ред. от18..06.2017) // Консультант Плюс : [правовой сайт]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/

7. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 21 дек. 2013 г. № 353-ФЗ : (в ред. от 03.07.2016) // Консультант Плюс : [правовой сайт]. – Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=166040

б) основная литература:

8. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.: 60x90 1/16. - (Колледж) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-9776-0007-1 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/493636

9. Кредитование малого бизнеса: практ. пособие / А.Н. Мордвинкин. - 2-е изд. - М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. - 318 с. - (Наука и практика). - https://doi.org/10.12737/24658. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/773779

10. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П., 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплёт) ISBN 978-5-16-009774-9 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/456361

в) дополнительная литература:

11. Банковское законодательство: Учебник / Стародубцева Е.Б., Маркова О.М.; Под ред. Жукова Е.Ф., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-9558-0308-1 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/406199

12. Печникова Р. В. Банковские операции [Электронный ресурс]: учебник / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с. – Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=439953ЭБС%20"ZNANIUM.com"

4.4. Перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных, информационных справочных систем ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Электронная библиотечная система znanium.com www.znanium.com
2. Электронная библиотечная система IPRbooks www.iprbookshop.ru
3. Офисный пакет Microsoft Office Professional Plus.
4. Антивирусное программное обеспечение Kaspersky EndPoint Security для бизнеса
5. Министерство финансов Российской Федерации - http://www.minfin.ru/ru/
6. Справочно-правовая система Гарант http://www.garant.ru
7. Справочная правовая система «Консультант Плюс» - http://www.consultant.ru
8. Справочно-правовая система Консультант плюс Чувашия.

9. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации - http://www.cbr.ru/

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде.

4.5. **Особенности проведения практики для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Реализация дисциплины не требует специальных условий обучения для получения среднего профессионального образования обучающимися из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. В образовательной организации не реализуются адаптированные образовательные программы в связи с отсутствием лиц с ограниченными возможностями здоровья, желающих обучаться по адаптированной образовательной программе.

.

5 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

Завершающим этапом учебной практики является подведение ее итогов. При подведении итогов практики проводится анализ выполнения программы учебной практики и задания: выявление степени выполнения студентом программы учебной практики и задания, полноты и качества собранного материала, наличия необходимого анализа, расчетов, степени обоснованности выводов и предложений, выявление недостатков в прохождении практики, представленном материале и его оформлении, представление рекомендаций по их устранению.

Аттестация по итогам практики проводится на основании требований к организации и проведению практик ФГОС СПО. Практика завершается дифференцированным зачетом.

Согласно учебному плану учебная практика по профессиональному модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» завершается сдачей отчета по практике.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по учебной практике, закрываемой промежуточной аттестацией, равна 100 (по баллу за каждый правильный ответ). Зачет выставляется в случае, если студент, выполнивший тест, верно ответил на 60 вопросов (набрал 60 баллов). В случае выставление дифференцированного зачета проставляются следующие оценки:

– "неудовлетворительно"– менее 60 баллов;

– "удовлетворительно" – 60 - 70 баллов;

– "хорошо" – 71 - 85 балла;

– "отлично" – 86 - 100 баллов.

Студент, получив замечания и рекомендации руководителя практики, после соответствующей доработки, выходит на защиту отчета о практике. Защита, как правило, проводится публично в учебной группе с презентацией результатов учебной практики и основных разделов отчета.

. 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРАКТИКЕ

6.1. Процедура оценивания результатов прохождения практики

Основными этапами формирования компетенций при прохождении практики являются:

Контролируемый этап практики	Код компетенции	Наименование оценочного средства
1. Организационный этап		
Ознакомление с организационной структурой организации (предприятия), правилами внутреннего трудового распорядка	ОК 1,2,3,4,9,	Отчет по практике с описанием выполненных заданий
2. Основной этап		
Выполнение производственных заданий, сбор, обработка и систематизация фактического материала. Анализ полученной информации, подготовка отчета по практике, получение характеристики аттестационного листа	ПК 2.1-2.5	Отчет по практике с описанием выполненных заданий
3. Завершающий этап		
Подготовка отчета и защита результатов прохождения практики	ОК 1,2,3,4,9, ПК 2.1-2.5	Отчет по практике

Практика завершается дифференцированным зачетом (зачетом) при условии положительного аттестационного листа по практике руководителей практики от организации и образовательной организации об уровне освоения профессиональных компетенций; наличия положительной характеристики организации на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики; полноты и своевременности представления дневника практики и отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

6.2. Описание показателей и критериев оценивания уровня освоения компетенций, описание шкал оценивания

Компетенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций				
		Высокий (верно и в полном объеме) 5 б.	Средний (с незначительным и замечаниями) 4 б.	Низкий (на базовом уровне, с ошибками) 3 б.	Недостаточный (содержит большое количество ошибок/ответ не дан) – 2 б.	Итого:
Теоретические показатели						
ОК 1,2,3,4,9, ПК 2.1-2.5	Знают: 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 клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных 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; 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; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые	*Отвечает устно и выполняет тестовые задания верно и в полном объеме*	*Отвечает устно и выполняет тестовые задания с незначительными замечаниями*	*Отвечает устно и выполняет тестовые задания на базовом уровне, с ошибками, которые при дополнительных вопросах исправляет*	*Ответ устно не дан, выполняет тестовые задания с большим количеством ошибок*	*2-5*

	банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; 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; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.					
Практические показатели						
ОК 1,2,3,4,9, ПК 2.1-2.5	Умеют: 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;	*Отвечает устно и выполняет тестовые и практические*	*Отвечает устно и выполняет тестовые и практические задания с незначитель*	*Отвечает устно и выполняет тестовые и практические задания на базовом*	*Ответ устно не дан, выполняет тестовые и практичес*	2-5

	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; 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;	*задания верно и в полном объеме*	*ными замечаниям и*	*уровне, с ошибками, которые при дополнительных вопросах исправляет*	*кие задания с большим количеством ошибок*	

	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.					
Владеет						
ОК 1,2,3,4,9, ПК 2.1-2.5	владеть навыками осуществления кредитных операций	*Отвечает устно и выполняет тестовые и практические задания верно и в полном объеме*	*Отвечает устно и выполняет тестовые и практические задания с незначительными замечаниями*	*Отвечает устно и выполняет тестовые и практические задания на базовом уровне, с ошибками, которые при дополнительных вопросах исправляет*	*Ответ устно не дан, выполняет тестовые и практические задания с большим количеством ошибок*	*2-5*
	ВСЕГО:					*9-15*

Шкала оценивания

Оценка	Баллы	Уровень освоения компетенции
отлично	от 40 до 45 баллов	высокий
хорошо	от 31 до 39 баллов	средний
удовлетворительно	от 23 до 30 баллов	низкий
неудовлетворительно	ниже 23	недостаточный

6.3. **Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки уровня освоения компетенций**

Задание 1. Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб., большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых, меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

Задание 2. ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.

В обеспечение возврата кредита банку в заклад предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб.

Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару.

Требуется:

1. Определить достаточность данного вида залога.

2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.

3. Указать отличия заклада от других видов залога имущества.

Задание 3.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.

2. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.

3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.

4. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.

5. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.

Задание 4. Тест.

1. Кредитный комитет принимает решение:

а) о сроке предоставления кредита;

б) сумме предоставляемого кредита;

в) процентной ставке по кредиту;

г) существенных условиях кредитной сделки;

д) стоимости залога.

2. На кредитный комитет выносятся:

а) все согласованные кредитные договоры;

б) только крупные кредитные сделки;

в) инвестиционные кредиты;

г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;

д) соглашения о долевом финансировании.

3. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:

а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;

б) формы собственности;

в) отраслевой специализации заемщика;

г) взаимоотношений заемщика с банком;

Задание 5. На какой срок предоставлен кредит в сумме 15 000 рублей при 9 % годовых, если сумма процентов составила 2 000 рублей?

Задание 6. За 4 месяца поступило денежных средств на счет (остаток средств на счете): 5 млн. руб.
из них не связанных с выручкой: 1 млн. руб.
Процент за овердрафт: r = 10%.
Лимит по овердрафту: *j* = 20%.
Сумма оплаты контрагенту: K = 5,1 млн. руб.
Поступление денежных средств в течение d=10 дней.

Задание 7. Заемщик 01.03.15 г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 2000 тыс. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом (равные платежи).

Требуется:

1.Определить достаточность залога

2. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.

3.Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку.

Задание 8. Тест.

1. Какие методы используются при оценке кредитоспособности заемщика в мировой банковской практике:
а) расчет финансовых коэффициентов, определение рейтинга заемщика, анализ денежного потока, анализ делового риска, расчет показателей на основе счета результатов;
б) расчет платежеспособности заемщика, показатели деловой активности, показатели рентабельности;
в) расчет показателей финансовой устойчивости, статистические модели, экспресс-анализ, показатели прибыльности;
г) все ответы верны.

2. Кредитная линия - это:
а) юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита;
б) метод краткосрочного банковского кредитования, при котором движение кредита определяется поступлением и расходованием материальных ценностей;
в) метод краткосрочного банковского кредитования, при котором выдача и погашение кредита связаны с изменением остатка кредитуемых ценностей;
г) овердрафт.

3. Этапы кредитной сделки включают:
а) выдачу кредита, контроль за исполнением кредитной сделки, расчеты финансовых коэффициентов и определение рейтинга заемщика;
б) рассмотрение заявки на кредит, изучение кредитоспособности, составление кредитного договора, выдача кредита, контроль за исполнением кредитной сделки;
в) оформление кредитного договора, анализ денежного потока, рассмотрение заявки на кредит, выдачу кредита;
г) все ответы верны.

4. Какие элементы включатся в состав лизинговых платежей:
а) амортизация, комиссионное вознаграждение, процент за краткосрочный кредит, дополнительные услуги;
б) дополнительные услуги, комиссионное вознаграждение, налог на добавленную стоимость;
в) за кредитные ресурсы, НДС, амортизация, плата за дополнительные услуги, комиссионное вознаграждение;
г) все ответы верны.

Приложение 1

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

ЧЕБОКСАРСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Колледж
Кафедра финансов

ОТЧЕТ

о производственной практике
по ПМ.02. Осуществление кредитных операций

студента ____ курса _____группы

очной формы обучения

специальность 38.02.07 Банковское дело

_____

(фамилия, имя, отчество студента полностью)

МЕСТО ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

_____

название организации

_____

адрес организации

_____

название отдела

_____

в качестве кого проходил практику студент

СРОКИ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ_____
РУКОВОДИТЕЛЬ ПРАКТИКИ
от института _____

фамилия, имя, отчество, должность

от организации (предприятия)_____ _____

фамилия, имя, отчество, должность

Чебоксары, 201__

Приложение 2

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

ЧЕБОКСАРСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

ХАРАКТЕРИСТИКА – АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ
студента - практиканта

_____
(фамилия, имя, отчество студента)

Специальности 38.02.07 Банковское дело
Группа_____ курс ____ форма обучения _____
с _____201__г. по_____201___г.
на_____
(наименование организации, предприятия, юридический адрес, телефон)
_____
под руководством_____
(фамилия, имя, отчество руководителя от предприятия, должность)
_____
прошел(а)_____ _____практику
(вид практики: производственная / преддипломная)
по профессиональному модулю: _____
1. За время практики обучающийся проявил(а) личностные, деловые качества и продемонстрировал(а) способности, компетенции*:

№	Наименование компетенций	Степень проявления		
		Проявлял (а) регулярно	Проявлял (а) эпизодически	Не проявлял (а)
1.	ОК-1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.			
2.	ОК-2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.			
3.	ОК-3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;			
4.	ОК-4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами			
5.	ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.			

АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ

_____

(фамилия, имя, отчество студента)

2. За время практики выполнены следующие виды работ:

№	Виды работ, выполненные обучающимся за время практики	Качество выполнения работ в соответствии с технологией и (или) требованиями организации, в которой проходила практика*		
		Проявлял (а) регулярно	Проявлял (а) эпизодически	Не проявлял (а)

*отметить знаком «+» в нужной графе

3. За время прохождения практики у обучающегося были сформированы профессиональные компетенции (элементы компетенций):

Наименование компетенций	Сформированность компетенции *	
	сформирована	не сформирована
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		

*отметить знаком «+» в нужной графе

Общая характеристика студента: _____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Руководитель практики от организации_____ _____

М.П. (подпись) (Ф.И.О.)

Оценка по результатам практики: _____

Руководитель практики от института_____ _____

(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение 3

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

ЧЕБОКСАРСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

ДНЕВНИК

прохождения_____практики
(наименование практики согласно учебному плану)
студента _____ курса _____ группы

специальности 38.02.07 Банковское дело

_____
(фамилия, имя, отчество)

Место прохождения практики:_____
(название организации)
_____

Сроки прохождения практики:_____

1. Студент _____ _____
(подпись)

2. Руководитель практики от института

_____ _____ _____
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

3. Руководитель практики от предприятия, организации

_____ _____ _____
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ НА ПЕРИОД ПРАКТИКИ

по_____ практике:

Дата	Виды выполняемой работы	Оценки, замечания руководителя практики

Руководитель практики от института

_____ _____ _____

(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

ГРАФИК (КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН) ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Наименование организации, предприятия, отдела (цеха) и рабочее место студента	Сроки (продолжительность работы)	Руководитель практикой (должность, фамилия, имя, отчество) от предприятия

1. Студент _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

2. Руководитель практики от института

_____ _____ _____
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

3. Руководитель практики от предприятия, организации

_____ _____ _____
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

ЕЖЕДНЕВНЫЕ ЗАПИСИ СТУДЕНТА

Дата	Виды выполняемой работы	Оценки, замечания руководителя практики

Студент _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Руководитель практики от института

_____ _____ _____
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

Руководитель практики от предприятия, организации

_____ _____ _____
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

М.П. Дата _____

Шишигина Ольга Вячеславовна преподаватель СПО

Программа производственной практики для студентов среднего профессионального образования специальности 38.02.07 «Банковское дело» по профессиональному модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»

Печ.л. 1,56 Тираж 25 экз.

РИО ЧКИ РУК

428025, Чебоксары, пр. М.Горького, 24