



world skills  
Russia

Согласовано  
Фейзрахманова Н.М.  
(Ф.И.О. менеджера компетенции)

(подпись)

**КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ**  
**V Регионального чемпионата "Молодые профессионалы"**  
**(WorldSkills Russia) Карачаево-Черкесской Республики**  
**По компетенции Т-48**  
**«Банковское дело»**

Конкурсное задание включает в себя следующие разделы:

- |                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 1. Форма участия в конкурсе:          | 2 |
| 2. Общее время на выполнение задания: | 2 |
| 3. Задание для конкурса               | 2 |
| 4. Модули задания и необходимое время | 2 |
| 5. Критерии оценки.                   | 5 |

1. **Форма участия в конкурсе:** Индивидуальный конкурс
2. **Общее время на выполнение задания:** 16 ч.

### 3. Задание для конкурса

Содержанием конкурсного задания являются банковские услуги. Участники соревнований получают задание. Конкурсное задание имеет несколько модулей, выполняемых последовательно.

Конкурс включает в себя выполнение заданий в разрезе модулей.

Окончательные аспекты критериев оценки уточняются членами жюри. Оценка производится как в отношении работы модулей, так и в отношении процесса выполнения конкурсной работы. Если участник конкурса не выполняет требования техники безопасности, подвергает опасности себя или других конкурсантов, такой участник может быть отстранен от конкурса.

Время и детали конкурсного задания в зависимости от конкурсных условий могут быть изменены членами жюри.

Конкурсное задание должно выполняться помодульно. Оценка также происходит от модуля к модулю.

Выбор банка проводится по жеребьевке Главным экспертом.

Информация о банке для участников и экспертов доступна на официальном Интернет-ресурсе банка [www.официальный сайт банка](http://www.официальный сайт банка).

Для презентации ответов участников заместитель главного эксперта (или волонтер) выводит всех участников в «комнату участников» и приглашает по одному на площадку для ответа.

### 4. Модули задания и необходимое время

Модули и время приведены в таблице 1.

Таблица 1

	Наименование модуля	Соревновательный день (С1, С2, С3)	Время на задание
<b>A</b>	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	С1 09:30-13:30	4 часа
<b>D</b>	Продажа банковских продуктов и услуг	С1 14:30-18:30	4 часа
<b>B</b>	Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов	С2 09:30-13:00	4 часа
<b>C</b>	Организация кредитной работы	С3 09:30-13:30	4 часа

## **Модуль А: Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов**

Для выполнения задания необходимо составить презентацию. В презентации должно быть дано общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а также подробная линейка банковских продуктов. Количество слайдов – не более 20.

С помощью презентации участник должен грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, представить преимущества кредитной организации, провести консультацию и оформить продажу конкретного банковского продукта (будет представлен участникам перед выполнением задания).

**Критерии оценки:** умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта, осуществление коммуникации с клиентом, верное использование общепринятой терминологии по компетенции, умение пользоваться персональным компьютером и программными продуктами, оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного продукта (кросс-продажи).

## **Модуль В: Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов**

Участнику необходимо знать порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов, уметь открывать и закрывать банковские счета клиентам, проверять правильность и полноту оформления расчетно-кассовых документов, применяя нормативно-законодательную базу, регламентирующую данную деятельность.

## **Модуль С: Организация кредитной работы**

Участникам необходимо провести переговоры с клиентом по вопросам кредитования и осуществить выдачу кредита. Участник должен уметь оформлять кредитные договоры; проводить оценку и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физических лиц; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредита, составлять заключение о возможности предоставления кредита, рассчитывать максимальную сумму кредита, составлять график платежей по кредиту и процентам, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать кредитные дела клиентов. Подробная информация о заемщике и его потребностях участники получают перед выполнением задания.

## **Модуль D: Продажа банковских продуктов и услуг**

Участникам необходимо грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, осуществить продажу банковского продукта, провести кросс-продажу. Знать процедуру, условия, порядок оформления продажи и стоимости оказания банковских продуктов и услуг.

Критерии оценки: подбор необходимого клиенту банковского продукта (услуги), оформление продажи банковского продукта(услуги), проведение необходимых расчетов, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, владение средствами оргтехники и программным обеспечением.

## 5. Критерии оценки

В данном разделе определены критерии оценки и количество начисляемых баллов (субъективные и объективные) таблица 2. Общее количество баллов задания/модуля по всем критериям оценки составляет 100.

Таблица 2

Критерий		Баллы		
		Субъективная оценка (если это применимо)	Объективная оценка	Общая оценка
<b>A</b>	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	6	15	21
<b>B</b>	Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов	8	18	26
<b>C</b>	Организация кредитной работы	10	21	31
<b>D</b>	Продажа банковских продуктов и услуг	8	14	22
<b>Итого</b>		32	68	100

**Субъективные оценки – 32.**