АНО ПО «Томский финансово-юридический техникум»

Конкурсное задание
по компетенции «Банковское дело»
Внутреннего отбора Регионального этапа
Чемпионата по профессиональному мастерству
«Профессионалы» и Чемпионата высоких
технологий Томской области – 2027

Главный эксперт_____ А.В. Федорова

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3

2. СВОДНОЕ КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ..... 3

3. АЛГОРИТМ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ 4

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ 5

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначение. Настоящие оценочные материалы предназначены для проведения Внутреннего отбора Регионального этапа Чемпионата по профессиональному мастерству «Профессионалы» и Чемпионата высоких технологий Томской области – 2027 по компетенции «Банковское дело».

1.2. Цель задания – определение у студентов знаний, умений, навыков и трудовых функций, которые лежат в основе наиболее актуальных требований работодателей отрасли «Банковское дело».

1.3. Условия проведения. Рабочее место участника: калькулятор, комплект бланков банковских документов, пакет нормативных и внутренних (условных) документов банка.

1.4. Запрещённые источники. Участникам запрещается использование сети Интернет, средств связи, посторонних носителей информации, а также любые формы подсказок и обмена материалами между участниками.

1.7. Реквизиты. Все клиентские и банковские реквизиты, персональные данные, суммы и условия, приведённые в задании, являются условными и используются исключительно в учебных целях.

2. СВОДНОЕ КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ

1. Приём платежей и расчётно-кассовое обслуживание клиентов (РКО)

Ситуация: в офис банка обращается представитель юридического лица (индивидуальный предприниматель) с намерением открыть банковский счёт и внести наличные денежные средства, а также выполнить перевод поставщику.

Задание:

1) определить цель расчётно-кассового обслуживания и категорию открываемого счёта;

2) сформировать пакет документов, необходимых для открытия счёта юридического лица (индивидуального предпринимателя);

3) оформить кассовый документ на взнос наличных денежных средств;

4) оформить платёжное поручение на перевод денежных средств поставщику.

Результат: комплект заполненных банковских документов, оформленный без исправлений, с корректно указанными реквизитами.

2. Организация кредитной работы

Ситуация: клиент – физическое лицо, обращается за кредитом (потребительский кредит, автокредит или рефинансирование).

Задание:

1) подобрать кредитный продукт, соответствующий запросу клиента, и обосновать выбор;

2) выполнить оценку платёжеспособности и кредитоспособности клиента;

3) рассчитать показатель долговой нагрузки (ПДН) и аннуитетный платёж;

4) сформировать кредитное досье и сформулировать решение по заявке.

Результат: расчётная часть с выводами и сформированное кредитное досье.

3. АЛГОРИТМ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ

Этап 1. Подготовительный (10 мин). Ознакомиться с заданием, распределить время, подготовить рабочее место, проверить наличие бланков и документов.

Этап 2. Задание 1 (30 мин). Шаг 1: определить цель РКО и категорию счёта. Шаг 2: составить перечень документов для открытия счёта. Шаг 3: заполнить кассовый документ на взнос наличных. Шаг 4: заполнить платёжное поручение на перевод. Шаг 5: проверить реквизиты и отсутствие исправлений. Шаг 6: скомплектовать документы.

Этап 3. Задание 2 (30 мин). 1. Проанализировать запрос клиента; 2. Подобрать кредитный продукт; 3. Рассчитать платёжеспособность и кредитоспособность; 4. Рассчитать ПДН и аннуитетный платёж; 5. Сформировать кредитное досье; 6. Сформулировать решение по заявке и оформить вывод.

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (максимум 10,0 баллов)

Метод проверки: визуальный метод (проверка оформленных документов и расчётов) и экспертное наблюдение. Оценка выставляется по критериям в шаге 0,5 балла.

Критерии оценки:

Код	Критерий	Что оценивается	Макс. балл
А1	Определение цели РКО и категории счёта	Верно определена цель обслуживания и категория счёта	1,0
А2	Формирование пакета документов	Полнота и корректность перечня документов для открытия счёта	1,0
А3	Оформление кассового документа на взнос наличных	Правильность формы, реквизитов, отсутствие исправлений	1,5
А4	Оформление платёжного поручения на перевод	Правильность формы, реквизитов, отсутствие исправлений	2,0
Б1	Подбор кредитного продукта и обоснование	Соответствие продукта запросу клиента, аргументированность	1,5
Б2	Оценка платёжеспособности и кредитоспособности, расчёт ПДН	Корректность методики и расчётов	2,0
Б3	Расчёт аннуитетного платежа	Точность расчёта, верные формулы	0,5
Б4	Формирование кредитного досье и решение по заявке	Полнота досье, обоснованность решения	0,5
Итого			**10,0**

Условия снижения баллов и дисквалификации: использование сети Интернет, средств связи, посторонних носителей, подсказок или обмен материалами между участниками; выполнение задания не самостоятельно; грубое нарушение регламента и техники безопасности. При выявлении указанных нарушений результат участника аннулируется.

Оформление результата: Главный эксперт заполняет итоговую ведомость, итоговый балл выставляется как сумма баллов по всем критериям, максимальное значение – 10,0.