

КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ
КОМПЕТЕНЦИИ
«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

2023 г.

Конкурсное задание разработано экспертным сообществом и утверждено Менеджером компетенции, в котором установлены нижеследующие правила и необходимые требования владения профессиональными навыками для участия в соревнованиях по профессиональному мастерству.

Конкурсное задание включает в себя следующие разделы:

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ	2
1.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ КОМПЕТЕНЦИИ	2
1.2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАДАЧ СПЕЦИАЛИСТА ПО КОМПЕТЕНЦИИ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»	2
1.3. ТРЕБОВАНИЯ К СХЕМЕ ОЦЕНКИ	6
1.4. СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИИ	6
1.5. КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ	7
1.5.1. Разработка/выбор конкурсного задания (ссылка на ЯндексДиск с матрицей, заполненной в Excel).....	7
1.5.2. Структура модулей конкурсного задания (инвариант/вариатив)	8
2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРАВИЛА КОМПЕТЕНЦИИ.....	10
2.1. Личный инструмент конкурсанта.....	11
2.2. Материалы, оборудование и инструменты, запрещенные на площадке.....	11
3. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	11

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ

1.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ КОМПЕТЕНЦИИ

Требования компетенции (ТК) «Банковское дело» определяют знания, умения, навыки и трудовые функции, которые лежат в основе наиболее актуальных требований работодателей отрасли.

Целью соревнований по компетенции является демонстрация лучших практик и высокого уровня выполнения работы по соответствующей профессии/должности служащего.

Требования компетенции являются руководством для подготовки конкурентоспособных, высококвалифицированных специалистов и участия их в конкурсах профессионального мастерства.

В соревнованиях по компетенции проверка знаний, умений, навыков и трудовых функций осуществляется посредством оценки выполнения практической работы.

Требования компетенции разделены на четкие разделы с номерами и заголовками, каждому разделу назначен процент относительной важности, сумма которых составляет 100.

1.2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАДАЧ СПЕЦИАЛИСТА ПО КОМПЕТЕНЦИИ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Перечень видов профессиональной деятельности, умений и знаний и профессиональных трудовых функций специалиста (из ФГОС/ПС/ЕТКС..) и базируется на требованиях современного рынка труда к данному специалисту

Таблица №1

Перечень профессиональных задач специалиста

№ п/п	Раздел	Важность в %
1	Организация рабочего процесса, охрана труда и техника безопасности Специалист должен знать и понимать: - документацию и правила по охране труда и технике безопасности; - нормативно-законодательную базу в области организации банковского дела; - важность поддержания рабочего места в надлежащем состоянии; - значимость планирования всего рабочего процесса, как выстраивать эффективную работу и распределять рабочее время; - виды банковских продуктов и услуг, банковских операций и принципы их осуществления	12

	<ul style="list-style-type: none"> - правила дресс-кода. 	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнять требования по охране труда и технике безопасности; - применять нормативные правовые акты в банковской деятельности; - организовывать рабочее место для максимально эффективной работы; - грамотно планировать свою работу, оценивать сроки, продумывать алгоритм действий; - работать в условиях изменяющихся условий, в том числе в стрессовых. 	
	Менеджмент и коммуникация	54
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правила делового общения с клиентами; - навыки делового общения и межкультурной коммуникации; - теория и практика переговорного процесса; - правила корпоративной этики; - теоретические аспекты и практические навыки регулирования конфликтов; <p>психология общения и ведение консультационной работы с клиентами.</p>	
2	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления банковского продукта и услуги; - понимать и верно использовать общепринятую терминологию по компетенции; - выявлять потребности клиента по видам и условиям банковских продуктов и услуг; - оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта банковского продукта в соответствии с выявленными потребностями; - оперативно принимать решения по предложению и продаже клиенту дополнительного банковского продукта и услуги (кросс-продажа); - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиками, имеющими просроченную задолженность; - подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента; 	

	доступно излагать условия банковских продуктов и услуг с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимания клиентами, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере	
3	Информационные технологии и офисное оборудование	8
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информационные технологии в профессиональной сфере; - влияние новых цифровых технологий; <p>виды и специфику специализированного программного обеспечения.</p>	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать современные цифровые технологии и инструменты; - использовать разнообразное программное обеспечение для осуществления своей деятельности; - находить контактные данные клиента в специализированных базах данных; - пользоваться персональным компьютером, другими организационно-техническими средствами и офисным оборудованием; <p>профессионально и грамотно пользоваться компьютером как средством управления информацией.</p>	
4	Анализ и аналитика	9
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности социально-экономической ситуации в различных регионах Российской Федерации; - анализ кредитного портфеля, то есть анализ банковских активов, которые переданы физическим или юридическим лицам в кредит; - анализ структуры депозитного портфеля; - методы и способы расчетно-кассового обслуживания; <p>методы получения, анализа и обработки информации.</p>	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать корректность и достоверность полученных документов от клиентов; - анализировать финансово-экономическое положение заемщиков; - определять платежеспособность заемщиков; 	

	<ul style="list-style-type: none"> - формировать юридическое дело по каждому счету клиента; - формировать кредитное досье клиента; - вести мониторинг финансового положения клиента; - определять порядок оплаты расчетных документов; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оценивать качество обеспечения кредита и кредитные риски; <p>осуществлять контроль налично-денежного оборота.</p>	
	Банковская документация	17
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы банковского делопроизводства; - типовые формы банковской документации; - внутрибанковскую документацию; <p>систему оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.</p>	
5	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять открытие/закрытие счетов, оформляя необходимые документы; - составлять график платежей по кредиту; - составлять график по вкладу; - оформлять комплект документов по кредитам; - оформлять комплект документов по вкладам; - оформлять кассовые документы; - оформлять платежные документы; - организовывать документооборот; - отражать операции на бухгалтерских счетах коммерческого банка; <p>вести картотеки неоплаченных платежных документов.</p>	

1.3. ТРЕБОВАНИЯ К СХЕМЕ ОЦЕНКИ

Сумма баллов, присуждаемых по каждому аспекту, должна попадать в диапазон баллов, определенных для каждого раздела компетенции, обозначенных в требованиях и указанных в таблице №2.

Таблица №2

Матрица пересчета требований компетенции в критерии оценки

Критерий/Модуль						Итого баллов за раздел ТРЕБОВАНИЙ КОМПЕТЕНЦИИ
Разделы ТРЕБОВАНИЙ КОМПЕТЕНЦИИ		А	Б	В	Г	
	1	3,0	4,0	3,0	2,0	12
	2	13,4	14,6	11,4	14,6	54
	3	2,2	2,2	1,7	1,9	8
	4	2,2	4,3	2,5	0	9
	5	5,2	5,9	3,4	2,5	17
Итого баллов за критерий/модуль		26	31	22	21	100

1.4. СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИИ

Оценка Конкурсного задания будет основываться на критериях, указанных в таблице №3:

Таблица №3

Оценка конкурсного задания

Критерий	Методика проверки навыков в критерии
А Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов	умение оформления необходимых документов для перевода денежных средств; умение оформления кассовых документов по приему и выдаче денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; осуществление правильного алгоритма действий кассовых сотрудников банка; грамотное планирование своей работы; осуществление коммуникации с клиентом; пользование программными продуктами, персональным компьютером и иным оборудованием
Б Организация кредитной работы	Умение оформления документов при выдаче кредита; правильная оценка и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; правильный расчет платежеспособности физических лиц; составление верного графика платежей по кредиту и процентам,

		формирование кредитных дел клиентов; осуществление коммуникации с клиентом; пользование программными продуктами, персональным компьютером и иным оборудованием
В	Продажа банковских продуктов и услуг	подбор необходимого клиенту банковского продукта (услуги) с учетом индивидуальных особенностей клиента, оформление продажи банковского продукта (услуги); осуществление коммуникации с клиентом; пользование программными продуктами, персональным компьютером и иным оборудованием
Г	Консультирование клиентов, презентация банковских продуктов и услуг	умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта, осуществление коммуникации с клиентом; верное использование банковской терминологии; пользование программными продуктами, персональным компьютером, программным обеспечением

1.5. КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ

Общая продолжительность Конкурсного задания¹:

- от 8 ч. до 12 ч. для юниоров;
- от 10 ч. до 16 ч. для основной группы.

Количество конкурсных дней: 3 дня

Вне зависимости от количества модулей, КЗ должно включать оценку по каждому из разделов требований компетенции.

Оценка знаний участника должна проводиться через практическое выполнение Конкурсного задания. В дополнение могут учитываться требования работодателей для проверки теоретических знаний / оценки квалификации.

1.5.1. Разработка/выбор конкурсного задания (ссылка на ЯндексДиск с матрицей, заполненной в Excel)

Конкурсное задание состоит из 4 модулей, включает обязательную к выполнению часть (инвариант) – модули А и Б, и вариативную часть – модули В и Г. Общее количество баллов конкурсного задания составляет 100.

Обязательная к выполнению часть (инвариант) выполняется всеми регионами без исключения на всех уровнях чемпионатов.

Количество модулей из вариативной части, выбирается регионом самостоятельно в зависимости от материальных возможностей площадки соревнований и потребностей работодателей региона в соответствующих специалистах. В случае если ни один из модулей вариативной части не подходит под запрос работодателя конкретного региона, то вариативные модули формируется регионом самостоятельно под запрос работодателя. При этом,

¹ Указывается суммарное время на выполнение всех модулей КЗ одним конкурсантом.

время на выполнение модулей и количество баллов в критериях оценки по аспектам не меняются.

Таблица №4

Матрица конкурсного задания

Обобщенная трудовая функция	Трудовая функция	Нормативный документ/ЗУН	Модуль	Константа/вариатив	ИЛ	КО
1	2	3	4	5	6	7

Матрица размещена по ссылке: <https://disk.yandex.ru/i/rH11Z5shotuy9w>

Инструкция по заполнению матрицы конкурсного задания (**Приложение № 1**)

1.5.2. Структура модулей конкурсного задания (инвариант/вариатив)

Модуль А. Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Задание: к специалисту Банка обратился клиент по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО). Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, оформить необходимые документы.

Клиент обратился в банк впервые. Ему необходимо открыть счет, внести определенную сумму наличными, заполнить платежное поручение на перечисление налогового платежа и произвести перевод средств.

Требования к оформлению письменных материалов

Все документы, которые необходимо заполнить для выполнения задания, должны быть оформлены в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению банковской документации.

Необходимые расчеты должны быть представлены на отдельном листе.

Представление результатов работы

Результатом выполненного задания является проявление умений и навыков «сотрудника банка» при обращении клиента в банк в рамках конкретной ситуации.

Время на выполнение задания – 2 часа, время на демонстрацию ответа участника и общение с клиентом банка – 15 минут.

Модуль Б. Организация кредитной работы

Задание: к кредитному специалисту в автосалон обратился клиент – физическое лицо для консультации по вопросу получения автокредита. Необходимо проконсультировать клиента, подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, провести оценку его платежеспособности и возможности получения кредита. Оформить сделку.

Требования к оформлению письменных материалов

Все документы, которые необходимо заполнить для выполнения задания, должны быть оформлены в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению банковской документации.

Необходимые расчеты должны быть представлены на отдельном листе.

Представление результатов работы

Результатом выполненного задания является проявление умений и навыков «сотрудника банка» при обращении клиента в банк в рамках конкретной ситуации.

Время на выполнение задания – 2 часа, время на демонстрацию ответа участника и общение с клиентом банка – 15 минут.

Модуль В. Продажа банковских продуктов и услуг

Задание: В банк обратился клиент (физическое лицо) для открытия вклада. Необходимо проконсультировать по вопросу открытия депозита: объяснить условия, выбрать оптимальный для клиента продукт, рассчитать сумму процентов по вкладу на момент окончания срока действия. Оформить сделку.

Требования к оформлению письменных материалов

Все документы, которые необходимо заполнить для выполнения задания, должны быть оформлены в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению банковской документации.

Необходимые расчеты должны быть представлены на отдельном листе.

Представление результатов работы

Результатом выполненного задания является проявление умений и навыков «сотрудника банка» при обращении клиента в банк в рамках конкретной ситуации.

Время на выполнение задания – 1,5 часа, время на демонстрацию ответа участника и общение с клиентом банка – 15 минут.

Модуль Г. Консультирование клиентов, презентация банковских продуктов и услуг

Задание: оформить презентацию и дать подробную информацию клиенту по линейке инвестиционных банковских продуктов для физических лиц. В целях диверсификации возможных рисков клиент рассматривает возможность разделения имеющейся суммы на несколько частей (например, 50% на 50 %) при инвестировании в различные категории финансовых инструментов.

Требования к презентации: в презентации должно быть дано общее представление о кредитной организации, ее преимуществах, финансовых показателях, рейтингах, а также подробная линейка банковских продуктов. Количество слайдов – не более 20. Необходимо использовать единый стиль оформления. На слайдах поля, не менее 1 см с каждой стороны. «Светлый текст на темном фоне» или «темный текст на светлом фоне». Допускаемый размер шрифта – не менее 20 пт. Шрифт информации в таблицах можно уменьшить до 18 пт. Для выделения информации следует использовать жирный шрифт, курсив или подчеркивание. Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов: с текстом, с таблицами, с диаграммами и картинками.

Представление результатов работы

Результатом выполненного задания является проявление умений и навыков «сотрудника банка» при обращении клиента в банк в рамках конкретной ситуации.

Время на выполнение задания – 1,5 часа, время на демонстрацию ответа участника и общение с клиентом банка – 10 минут.

2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРАВИЛА КОМПЕТЕНЦИИ²

Главный эксперт добавляет в конкурсное задание по модулям необходимую информацию по клиенту и (или) банковскому продукту (услуге). Данная информация доводится до участников чемпионата непосредственно перед выполнением задания по модулю. Также главному эксперту необходимо подобрать перечень банков (по количеству участников), в которых широко представлены указанные в задании банковские продукты и услуги. Главный эксперт определяет перечень интернет-ресурсов, который может быть

² Указываются особенности компетенции, которые относятся ко всем возрастным категориям и чемпионатным линейкам без исключения.

использован участниками при выполнении задания, а также несет ответственность за наличие и соответствие необходимой информации конкурсному заданию.

Главный эксперт составляет пакет документов (кроме унифицированных форм), который рекомендуется для рассмотрения участниками при выполнении задания.

Приложением к конкурсному заданию является шаблон сценария для актера, который выступает в роли клиента банка.

Главный эксперт дорабатывает шаблон сценария в соответствии с конкретной ситуацией.

Легенда актера по сценарию должна сохраняться по отношению к каждому участнику чемпионата.

2.1. Личный инструмент конкурсанта

Нулевой - нельзя ничего привозить.

2.2. Материалы, оборудование и инструменты, запрещенные на площадке

Запрещено использование различных средств связи (ноутбук, планшет, смартфон, мобильный телефон, гарнитура, все типы наушников, электронные наручные часы и т.п.). Также запрещено использовать позиции, которые не прописаны в инфраструктурном листе.

3. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1 Инструкция по заполнению матрицы конкурсного задания

Приложение №2 Матрица конкурсного задания

Приложение №3 Критерии оценки

Приложение №4 Инструкция по охране труда и технике безопасности по компетенции «Банковское дело»

Приложение №5 Шаблон сценария для актера