



ВСЕРОССИЙСКОЕ
ЧЕМПИОНАТНОЕ
ДВИЖЕНИЕ
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ
МАСТЕРСТВУ

КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Региональный этап Чемпионата по профессиональному
мастерству «Профессионалы»

Республики Марий Эл

регион проведения

2025 г.

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	12
	Специалист должен знать и понимать:	

	<ul style="list-style-type: none"> - 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 - 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. 	
2	<p>Менеджмент и коммуникация</p> <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; 	54

	<ul style="list-style-type: none"> - теоретические аспекты и практические навыки регулирования конфликтов; психология общения и ведение консультационной работы с клиентами. 	
	<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; <p>доступно излагать условия банковских продуктов и услуг с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимая клиентами, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере</p>	
	Информационные технологии и офисное оборудование	8
3	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информационные технологии в профессиональной сфере; 	

	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<p>Анализ и аналитика</p>	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; 	

	<ul style="list-style-type: none"> - определять платежеспособность заемщиков; - 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>	
5	<p>Банковская документация</p>	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>	
	<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; 	

	<ul style="list-style-type: none"> - 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	1	А	Б	В	Г	Итого
	2	3,0	4,0	3,0	2,0	12
	3	13,4	14,6	11,4	14,6	54
	4	2,2	2,2	1,7	1,9	8
	5	2,2	4,3	2,5	0	9
	Итого баллов за критерий/модуль	5,2	5,9	3,4	2,5	17
	Итого	26	31	22	21	100

1.4. СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИИ

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

Оценка конкурсного задания

Критерий	Методика проверки навыков в критерии
А	<p>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</p>
Б	<p>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</p>
В	<p>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</p>
Г	<p>умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта, осуществление коммуникации с клиентом; верное использование банковской терминологии; пользование программными продуктами, персональным компьютером, программным обеспечением</p>

1.5. КОНКУРСНОЕ ЗАДАНИЕ

Общая продолжительность Конкурсного задания¹: 8ч 30 мин

Количество конкурсных дней: 3 дня

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

Оценка знаний конкурсанта 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, время на выполнение модулей и количество баллов в критериях оценки по аспектам не меняются.

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

1.5.2. Структура модулей конкурсного задания (инвариант/вариатив)

Модуль А. Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов (Инвариант)

Время на выполнение модуля: 2ч + 15мин демонстрацию ответа конкурсанта и общение с клиентом банка

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 государственной пошлины 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.

Модуль Б. Организация кредитной работы (Инвариант)

Время на выполнение модуля: 2ч + 15мин демонстрацию ответа конкурсанта и общение с клиентом банка

Задание: к кредитному специалисту обратился клиент по вопросу получения потребительского кредита. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать кредитный продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, провести оценку его платежеспособности и вероятность 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.

Модуль В. Продажа банковских продуктов и услуг (Вариатив)

Время на выполнение модуля: 2ч + 15мин демонстрацию ответа конкурсанта и общение с клиентом банка

Задание: в банк обратился клиент (физическое лицо) для открытия вклада. Необходимо проконсультировать клиента, 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.

Модуль Г. Консультирование клиентов, презентация банковских продуктов и услуг

Время на выполнение модуля: 1ч 30 мин + 15мин демонстрацию ответа конкурсанта и общение с клиентом банка

Задание: оформить презентацию и дать подробную информацию клиенту по инвестиционным продуктам банка.

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.

2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРАВИЛА КОМПЕТЕНЦИИ²

Главный эксперт получает от менеджера компетенции дополнительную информацию по конкурсному заданию по модулям: необходимую информацию по клиенту и (или) банковскому продукту (услуге). Данная информация доводится до конкурсантов непосредственно перед выполнением задания по модулю. Также главному эксперту необходимо подобрать перечень банков (по количеству конкурсантов), в которых широко представлены указанные в задании банковские продукты и услуги. Главный эксперт определяет перечень интернет-ресурсов, который может быть использован конкурсантами при выполнении задания, а также несет ответственность за наличие и соответствие необходимой информации конкурсному заданию.

Главный эксперт составляет пакет банковских документов (кроме унифицированных форм), который необходим конкурсантам для выполнения задания.

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

Главный эксперт дорабатывает шаблон сценария (приложение 4) в соответствии с конкретной ситуацией.

Легенда актера по сценарию должна сохраняться по отношению к каждому конкурсанту.

2.1. Личный инструмент конкурсанта

Нулевой - нельзя ничего привозить.

2.2. Материалы, оборудование и инструменты, запрещенные на площадке

Запрещено использование различных средств связи и гаджетов (ноутбук, планшет, смартфон, мобильный телефон, гарнитура, все типы наушников,

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

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 Инструкция по охране труда по компетенции «Банковское дело»;

Приложение №4 Шаблон сценария для актера.