

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.02.2022 15:17:47  
Уникальный программный ключ:  
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СЕРВИСА»  
(ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

Кафедра «Финансы и кредит»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по УРиКО

О.Н. Наумова

« 28 » февр 2018 г.

ПРОГРАММА  
комплексного экзамена  
по профессиональным модулям  
программы подготовки специалистов среднего звена по специальности  
38.02.07 «Банковское дело»

Тольятти, 2018

Программа комплексного экзамена по профессиональным модулям разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденным приказом Минобрнауки РФ от 05.02.2018 г. № 67 (зарегистрировано в Минюсте России 26.02.2018 г., регистрационный номер № 50135).

Программа комплексного экзамена по модулям разработана с учетом:

- профессионального стандарта "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный N 36798);
- профессионального стандарта "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2015 г., регистрационный N 36640);
- профессионального стандарта "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44422);
- профессионального стандарта "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 2015 г., регистрационный N 39053);
- профессионального стандарта "Специалист по платежным услугам", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 645н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44419);
- профессионального стандарта "Специалист по операциям на межбанковском рынке", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 643н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44421);
- Общероссийского классификатора профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов ОК 016-94 (ОКПДТР) (принят постановлением Госстандарта РФ от 26 декабря 1994 г. N 367) (с изменениями и дополнениями);
- Единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и других служащих (ЕКС), 2017

Разработали: к.э.н., доцент Бубнова И.Ю., асс. Ситникова Ю.С.

Согласовано:

Руководитель основной профессиональной образовательной программы направления подготовки 38.02.07 "Банковское дело"



к.э.н., доцент Бубнова И.Ю.  
(учетная страница, подпись, Ф.И.О.)

Согласовано:

Начальник отдела кредитования населения  
АО «Тольяттихимбанк»

М.П.

(подпись)

Архинова С.И.  
(Ф.И.О.)

Директор операционного офиса  
Комсомольский филиала 6318 ВТБ (ПАО)

М.П.

(подпись)

Клычкова О.В.  
(Ф.И.О.)

Рассмотрено на заседании кафедры «Финансы и кредит»  
протокол № 10 от 22.06.2018 г.

Заведующий кафедрой, д.э.н., профессор

(подпись)

Янов В.В.  
(Ф.И.О.)

## **1. Область применения программы комплексного экзамена по профессиональным модулям**

Программа комплексного экзамена по профессиональным модулям является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 "Банковское дело" в части освоения квалификации **специалист банковского дела** и основных видов деятельности (ОВД):

- ведение расчетных операций;
- осуществление кредитных операций.

Экзамен по профессиональному модулю «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» по структуре и назначению соответствует квалификационному экзамену - форме итоговой аттестации по профессиональному обучению и завершается присвоением квалификации – **агент банка**.

Экзамен по профессиональным модулям проводится как комплексный экзамен.

К комплексному экзамену по профессиональным модулям допускаются обучающиеся, успешно прошедшие промежуточную аттестацию по МДК в рамках всех профессиональных модулей, включенных в комплексный экзамен, а также успешно прошедшие учебную и производственную практику в рамках каждого из модулей.

## **2. Цель проведения комплексного экзамена по профессиональным модулям**

Комплексный экзамен по профессиональным модулям представляет собой форму независимой оценки результатов обучения с участием работодателей и проводится по результатам освоения программ профессиональных модулей:

- ПМ.01 Ведение расчетных операций
- ПМ.02 Осуществление кредитных операций
- ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (Выполнение работ по должности служащего 20002 «Агент банка»).

Комплексный экзамен по модулям направлен на определение готовности обучающихся к указанным видам деятельности посредством оценки их профессиональных компетенций, сформированных в ходе освоения междисциплинарных курсов, учебной и производственной практики.

Итогом экзамена по модулю является однозначное решение: «вид деятельности освоен / не освоен» с выставлением оценки.

## **3. Порядок проведения комплексного экзамена по профессиональным модулям**

- 1) Форма проведения экзамена: выполнение комплексного практического задания
- 2) Срок проведения: на базе основного общего образования для очной формы обучения - 6 семестр, для заочной формы обучения – 7 семестр; на базе среднего общего образования для очной формы обучения – 4 семестр, для заочной формы обучения – 5 семестр.

- 3) Требования к условиям проведения экзамена

- Помещение: Лаборатория компьютерных и информационных технологий (ауд. Г-402)

- Оборудование: компьютеры с программным обеспечением с доступом к сети интернет и справочно-правовым системам, текст заданий для практического этапа экзамена на электронном носителе, калькулятор, ручка, бумага для черновиков

- Максимальное время выполнения практических заданий: 270 минут

- Максимальное время выполнения теоретического задания: 45 минут

### 3. Фонд оценочных средств для проведения комплексного экзамена по профессиональным модулям

#### 3.1. Результаты освоения профессиональных модулей, подлежащие проверке

##### ПМ. 01 Ведение расчетных операций

Компетенции	Результаты в соответствии с ФГОС	Основные показатели оценки результата	Формы оценки
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<p><b>иметь практический опыт:</b> проведения расчетных операций;</p> <p><b>уметь:</b> оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью; рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины; выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p>	Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Задания билета №1
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах		Осуществляет безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Задание билета №2
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней		Осуществляет расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Задания билета №3
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты		Осуществляет межбанковские расчеты	Задания билета №3
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям		Осуществляет международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Задания билета №4

Компетенции	Результаты в соответствии с ФГОС	Основные показатели оценки результата	Формы оценки
<p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты; проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p>	<p>Обслуживает расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p>Задания билета №4</p>

## ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

Компетенции	Результаты в соответствии с ФГОС	Основные показатели оценки результата	Формы оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	<p><b>иметь практический опыт:</b> осуществления операций по кредитованию юридических и физических лиц;</p> <p><b>уметь:</b> консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; проверять полноту и подлинность документов заемщика</p>	Оценивает кредитоспособность клиентов	Задания билета №5
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов		Осуществляет и оформляет выдачу кредитов	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов		Осуществляет сопровождение выданных кредитов	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов		Проводит операции на рынке межбанковских кредитов	

Компетенции	Результаты в соответствии с ФГОС	Основные показатели оценки результата	Формы оценки
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; 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; 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; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; 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	Формирует и регулирует резервы на возможные потери по кредитам	

**ПМ. 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (Выполнение работ по должности служащего 20002 «Агент банка»).**

Код должности: 20002  
Квалификация: Агент банка



Экзамен (квалификационный) по профессиональному модулю «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» по структуре и назначению соответствует квалификационному экзамену - форме итоговой аттестации по профессиональному обучению.

Квалификационный экзамен включает в себя практическую квалификационную работу (практическая часть) и проверку теоретических знаний (теоретическая часть) в пределах квалификационных требований, указанных в ЕТКС (выпуск №44 ЕТКС, контролер качества).

В случае успешного прохождения обучающимся квалификационных испытаний по профессиональному модулю по решению аттестационной комиссии ему присваивается соответствующая квалификация и принимается решение о выдаче свидетельства о профессии рабочего, должности служащего установленного университетом образца.

Компетенции	Результаты в соответствии с ППСЗ и квалификационной характеристикой	Основные показатели оценки результата	Формы оценки
-------------	---	---------------------------------------	--------------



Компетенции	Результаты в соответствии с ППССЗ и квалификационной характеристикой	Основные показатели оценки результата	Формы оценки
<p><b>ПК 3.1</b> Способность выявлять потребности клиента в банковских продуктах и услугах и консультировать клиентов по условиям их предоставления</p> <p><b>ПК 3.2</b> Способность применять различные маркетинговые технологии продвижения банковских продуктов и услуг и осуществлять мониторинг эффективности их продаж</p>	<p><b>иметь практический опыт:</b> консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам; осуществления продвижения и продажи банковских продуктов и услуг.</p> <p><b>уметь:</b> выявлять потребности клиентов; определять преимущества банковских продуктов для клиентов; ориентироваться в продуктовой линейке банка; консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка; консультировать клиентов по тарифам банка; выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка; формировать положительное мнение у потенциальных клиентов о деловой репутации банка; использовать личное имиджевое воздействие на клиента; переадресовывать сложные вопросы другим специалистам банка; формировать собственную позитивную установку на процесс продажи банковских продуктов и услуг; осуществлять обмен опытом с коллегами; организовывать и проводить презентации банковских продуктов и услуг; осуществлять сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов; представлять преимущества и конкурентоспособность банковской услуги; консультировать клиентов по заполнению документов на приобретение конкретного банковского продукта; осуществлять связь между клиентами и специалистами банка по дальнейшему оформлению документов; выступать посредником между клиентами и банком; информировать клиента о новых банковских продуктах и услугах; способствовать разрешению проблем клиента (находить варианты, схемы обслуживания выгодные для клиента и банка); использовать технические средства коммуникации; анализировать результаты работы с целью дальнейшего её совершенствования; осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг; выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк; использовать различные формы продвижения банковских продуктов; осуществлять сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов. осуществлять поиск информации о состоянии</p>	<p>Выявляет потребности клиента в банковских продуктах и услугах и консультировать клиентов по условиям их предоставления</p> <p>Применяет различные маркетинговые технологии продвижения банковских продуктов и услуг и осуществлять мониторинг эффективности их продаж</p>	<p>Задания билета №6, №7</p>

Компетенции	Результаты в соответствии с ППССЗ и квалификационной характеристикой	Основные показатели оценки результата	Формы оценки
	<p>рынка банковских продуктов и услуг;  рекламировать продукты и услуги банка;  осуществлять обмен опытом с коллегами;  осваивать новые технологии продаж банковских продуктов и услуг;  выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк.</p> <p><b>знать:</b>  определения банковской операции, банковской услуги и банковского продукта;  классификацию банковских операций;  особенности банковских услуг и их классификацию;  параметры и критерии качества банковских услуг;  понятие жизненного цикла банковского продукта и его этапы;  структуру цены на банковский продукт и особенности ценообразования в банке;  определение ценовой политики банка, ее объекты и типы;  понятие продуктовой линейки банка и ее структуру;  продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценности;  основные банковские продукты для частных лиц, корпоративных клиентов и финансовых учреждений;  способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам;  правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг;  принципы взаимоотношений банка с клиентами;  психологические типы клиентов;  приёмы коммуникации;  способы выявления потребностей клиентов;  организационно-управленческую структуру банка;  составляющие успешного банковского бренда;  роль бренда банка в продвижении банковских продуктов;  понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка на рынке банковских услуг;  особенности продажи банковских продуктов и услуг;  основные формы продаж банковских продуктов;  политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг;  условия успешной продажи банковского продукта;  этапы продажи банковских продуктов и услуг;  организацию послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов;  техники эффективных продаж банковских продуктов и услуг;  каналы для выявления потенциальных клиентов.  отечественный и зарубежный опыт проведения продаж банковских продуктов и услуг</p>		

**3.2. Типовые контрольные задания к комплексному экзамену по модулям, необходимые для оценки результатов освоения профессиональных модулей**

Варианты практических заданий к билету (задание № 1):

*Вариант №1*

1. Составить бухгалтерские проводки по расчетному счету ЗАО «Омега» и рассчитайте остаток по счету клиента

Сальдо на начало по счету клиента 190 000=

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	По объявлению на взнос наличными внесены денежные средства на расчетный счет			18 000
2	Зачислены денежные средства от ООО «Индустрия» (негосударственная коммерческая организация) за выполненные работы. Обслуживается в том же банке			32 000
3	Зачислены денежные средства от иногороднего покупателя товаров ИП Николаева В.И.			12 000
4	Перечислены денежные средства ООО «Альфа», которая обслуживается в другом банке			9 500
5	Перечислены денежные средства ИП Степанову Е.А., который обслуживается в другом банке			11 000

*Вариант №2*

1. Оформите договор банковского счета

ЗАО «Развитие» обратилось в банк ООО КБ «Адмиралтейский» 30 июля 2011 года для открытия счета в евро. Между банком и клиентом был заключен договор банковского счета № 135 от 30 июля 2011. Банк открывает Клиенту расчетный счет № 40702978500005041230. ООО КБ «Адмиралтейский»: г.Москва, ул. Фрунзе, д.40, корсчет В СБ РФ 30101810400000000221, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 1987 от 01.04.2002, БИК 046568718. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00

Председатель Правления Степанов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава.

Договор № 135 от 30 июля 2011г.

Прием и зачисление поступающих на счет денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм и проведение других операций по счету Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней в пределах операционного дня Банка. Операционный день Банка устанавливается с 9 час. 30 мин. до 13 час. 00 мин. (время московское)

Клиент обязан информировать Банк об изменении состава лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (в т.ч. с использованием АСП (ЭЦП)), а также своего наименования, местонахождения, номеров телефонов, о реорганизации или ликвидации и представлять должным образом заверенные копии документов в течение 10 дней с момента внесения таких изменений.

Клиент должен подтверждать Банку ежегодно в письменном виде, в установленном Банком порядке остаток средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года в срок до 15 января текущего года. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений и/или письменного подтверждения остатка по Счету остаток считается подтвержденным;

Клиент обязан сообщить Банку в письменной форме в течение 10 (десяти) банковских дней после получения выписок по счету о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета.

Клиент по запросу Банка должен представлять документы, являющиеся основанием для осуществления платежа, документы, подтверждающие целевое использование денежных средств, исполнение обязательств и др. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты проведения платежа по договорам комиссии, доверительного управления, агентскому

договору, по поручению / в пользу третьих лиц предоставить в Банк сведения о выгодоприобретателях и копии соответствующих договоров.

Реквизиты:

ЗАО «Развитие»

ИНН 7717027908, КПП 671010011

Расчетный счет 40702810500005041240 в ООО КБ «Адмиралтейский»

БИК 046568718

ОКАТО 774010000000

Генеральный директор Иванов Алексей Иванович, действует на основании устава.

*Вариант №3*

**1. Составить бухгалтерские проводки по расчетному счету ЗАО «Омега» и рассчитайте остаток по счету клиента**

Сальдо на начало по счету клиента 85 000=

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	По объявлению на взнос наличными внесены денежные средства на расчетный счет			18 000
2	Зачислены денежные средства от иногороднего покупателя товаров ИП Николаева В.И.			10 000
3	Перечислены денежные средства ООО «Альфа», которая обслуживается в другом банке			6 500
4	Перечислены денежные средства ИП Степанову Е.А., который обслуживается в другом банке			14 000

Варианты практических заданий к билету (задание № 2):

*Вариант №1*

**2. Оформить аккредитив**

ООО «Мечта» по договору поставки от 09 марта 2016 года № 10 продает ЗАО «Совершенство» 200 литров клеевой эмульсии.

Общая стоимость партии– 95 000 рублей.

Согласно договору, для осуществления расчетов ЗАО «Совершенство» должен открыть на эту сумму безотзывной аккредитив. Договор предусматривает, что аккредитив открывается до 11 марта 2016 года.

По условиям аккредитива деньги должны быть перечислены ООО «Мечта» после того, как он представит в банк накладную на отгрузку кирпича по форме ТОРГ-12 и счет фактуру.

Реквизиты плательщика:

ЗАО «Совершенство», ИНН 7715221040. Банк: АКБ «Коммерческий», БИК 044525986, корсчет 3010181060000000986, расчетный счет 40702810500001048120.

Реквизиты получателя:

ООО «Мечта», ИНН 7729083775. Банк: АКБ «Индустриальный», БИК 044523286, корсчет 3010181060000000286, расчетный счет 40702810600000058202.

*Вариант №2*

**2. Оформите платежное требование**

ЗАО «Милана» предоставила в обслуживающий банк (АКБ "Нефтепромбанк") платежное требование №67 от 20.11.2015 для взыскания денежных средств с ООО «Капель» за отгруженные запасные части к автомобилю на сумму 120 800 рублей.

Условие оплаты: с акцептом. Срок акцепта 7 дней.

ООО"Капель":

ИНН 7717027908

Банк: Филиал ОАО "УРАЛСИБ" в г. Смоленске

БИК 046614783

Кор. счет 30101810400000000783

Расчетный счет 40702810200000055335

ЗАО "Милана"

ИНН 7717027908

Банк: АКБ "Нефтепромбанк"

БИК 044585272

Кор. счет 30101810800000000272

Расчетный счет 40702810500005042124

Назначение платежа: ЗА ЗАПАСНЫЕ ЧАСТИ К АВТОМОБИЛЮ СОГЛ. КОНТР. от 01.11.2010, ТТН №0069723, СУММА: 120 800-00

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов 20.11.2015.

Вид оп.01, очередность платежа 06.

*Вариант №3*

**2. Оформить платежное поручение и составьте схему документооборота при расчетах платежными поручениями**

ООО «Мелодия» производит оплату за товары 20 октября 2015 года согласно договору от 12 октября 2015 года.

Платежное поручение № 95, вид платежа электронно.

Реквизиты плательщика:

ООО «Мелодия», ИНН 7718251434, КПП 771801001. Банк: КБ «Индустриальный» (г.

Москва), БИК 044525487, корсчет 3010181040000750487, расчетный счет

40702810800000331300.

Реквизиты получателя:

ЗАО «Книжный магазин»

ИНН 7717027908

Банк: Филиал ОАО "Коммерческий" в г. Смоленске

БИК 046614783

Кор. счет 30101810400000000783

Расчетный счет 40702810206540055310

**Очередность платежа – 06.**

Варианты практических заданий к билету (задание № 3):

*Вариант №1*

**3. Составьте бухгалтерские проводки по межбанковским расчетам**

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Списаны денежные средства со счетов клиентов в банке – респонденте – отправителе платежа			20 000
2	Зачислены суммы на счета клиентов в банке – корреспонденте – исполнителе платежа			20 000
3	Учтена в банке – корреспонденте сумма неоплаченных расчетных документов при отсутствии средств на корреспондентском счете банка			8 000
4	Предоставлен кредит в форме «овердрафт» по корреспондентскому счету Лоро			67 000

*Вариант №2*

**3. Составьте бухгалтерские проводки по межбанковским расчетам**

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Учтена в банке отправителя платежа сумма документа, списанная со счетов клиентов, но			45 000

	не перечисленная в тот же день по назначению в связи с не наступлением даты перечисления платежа			
2	Получено подтверждение в день наступления даты перечисления платежа: А) в банке – корреспонденте Б) в банке - респонденте			45 000
3	Учтена сумма в банке исполнителя платежа в день наступления даты перечисления платежа А) при зачислении средств клиентам в банке – корреспонденте Б) при зачислении средств клиентам в банке – респонденте			45 000

*Вариант №3*

3. Составить бухгалтерские проводки при подкреплении банком – респондентом своего счета

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	В банке - респонденте			
А)	В день перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России			90 000
Б)	При получении выписки в день наступления даты перечисления платежа			90 000
2	В банке - корреспонденте			
А)	В день зачисления средств на корреспондентский счет в Банке России			90 000
Б)	В день наступления даты перечисления платежа			90 000

Варианты практических заданий к билету (задание № 4):

*Вариант №1*

4. Оформить заявление и договор на получение банковской карты

Смирнов Игорь Витальевич обратился 10.10.2015 в АКБ «Коммерческий» с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard в рублях.

Дата рождения 24.07.1990

Место проживания: 445000, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 28 кв.2. Паспорт: 36 02 130120, выдан АРУВД г. Тольятти Самарской обл.

Место работы: ОАО «Автоваз», инженер.

Адрес: 445000, Самарская область, город Тольятти, ул. Южное шоссе 113

Открыт счет № 40817810242161988547

Номер банковской карты 4276 5320 1030 4120

Если Перерасход средств по Картсчету не погашен в течение более 1-го месяца, Банк имеет право с целью погашения этой задолженности и оплаты соответствующих пеней, штрафов безакцептно списать средства с любых счетов Клиента в Банке.

Перевыпуск Банковских карт (кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные») в связи с окончанием срока действия осуществляется на основании Заявления. Банковские карты с признаком «Зарплатные» перевыпускаются Банком на новый срок автоматически со взиманием соответствующих комиссий, если не позднее чем за 1 месяц до окончания срока действия Банковской карты Клиент не подал в Банк заявление об отказе от перевыпуска.

По всем типам Банковских карт, кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные», Банк ежемесячно формирует для Клиента Отчетные документы. Отчетные документы формируются до 10-го числа месяца, следующего за отчетным.

Порядок получения Отчетных документов Клиент устанавливает в Заявлении. Отчетные документы, подлежащие получению Клиентом в офисе Банка и не полученные им в течение 3 (трех) месяцев с даты формирования, могут быть уничтожены Банком и в последствии восстанавливаются по просьбе Клиента за дополнительную плату.

При наличии у Клиента претензий по операциям, указанным в Отчетных документах, он в течение 10 календарных дней со дня получения этих документов представляет указанную претензию в Банк в письменном виде с приложением подтверждающих документов.

Дополнительно по запросу Клиента Банк формирует отчет о Неподтвержденных авторизациях в течение 2-х рабочих дней с даты поступления в Банк соответствующего заявления Клиента.

При утере/краже Банковской карты в течение 3-х рабочих дней с момента направления Клиентом/Держателем в Банк или в Службу клиентской поддержки устного сообщения подать в Банк также письменное заявление об утере/краже Банковской карты.

АКБ «Коммерческий»: г.Нижний Новгород, ул. Вавилова, д.19, корсчет В СБ РФ 3010181040000000225, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 135 от 01.04.2000, БИК 046568783. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00

Председатель Правления Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава.

#### Вариант №2

4. Оформить заявление и договор на получение банковской карты

Степанова Елена Николаевна обратилась 20.12.2015 в АКБ «Коммерческий» с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard в рублях.

Дата рождения 24.07.1984

Место проживания: 445000, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ворошилова, д. 30 кв.2.

Паспорт: 22 03 130120, выдан АРУВД г. Тольятти Самарской обл.

Место работы ООО «Индустрия», бухгалтер.

Адрес: 445000, Самарская область, город Тольятти, ул. Ленина, дом 5 кв.4

Открыт счет № 40817810242161989772

Номер банковской карты 4276 5320 1050 4147

Если Перерасход средств по Картсчету не погашен в течение более 1-го месяца, Банк имеет право с целью погашения этой задолженности и оплаты соответствующих пеней, штрафов безакцептно списать средства с любых счетов Клиента в Банке.

Перевыпуск Банковских карт (кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные») в связи с окончанием срока действия осуществляется на основании Заявления. Банковские карты с признаком «Зарплатные» перевыпускаются Банком на новый срок автоматически со взиманием соответствующих комиссий, если не позднее чем за 1 месяц до окончания срока действия Банковской карты Клиент не подал в Банк заявление об отказе от перевыпуска.

По всем типам Банковских карт, кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные», Банк ежемесячно формирует для Клиента Отчетные документы. Отчетные документы формируются до 10-го числа месяца, следующего за отчетным.

Порядок получения Отчетных документов Клиент устанавливает в Заявлении. Отчетные документы, подлежащие получению Клиентом в офисе Банка и не полученные им в течение 3 (трех) месяцев с даты формирования, могут быть уничтожены Банком и в последствии восстанавливаются по просьбе Клиента за дополнительную плату.

При наличии у Клиента претензий по операциям, указанным в Отчетных документах, он в течение 10 календарных дней со дня получения этих документов представляет указанную претензию в Банк в письменном виде с приложением подтверждающих документов.

Дополнительно по запросу Клиента Банк формирует отчет о Неподтвержденных авторизациях в течение 2-х рабочих дней с даты поступления в Банк соответствующего заявления Клиента.

При утере/краже Банковской карты в течение 3-х рабочих дней с момента направления Клиентом/Держателем в Банк или в Службу клиентской поддержки устного сообщения подать в Банк также письменное заявление об утере/краже Банковской карты.



АКБ «Коммерческий»: г.Нижний Новгород, ул. Вавилова, д.19, корсчет В СБ РФ 3010181040000000225, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 135 от 01.04.2000, БИК 046568783. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00

Председатель Правления Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава.

*Вариант №3*

4. Составьте бухгалтерские проводки

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Внесены наличные денежные средства на карточный счет Иванова Е.А. через кассу			10 000
2	Перечислены денежные средства на карточный счет Смирнова И.И. со счета по вкладу до востребования в головном банке, в котором эмитирована карта			7 000
3	Внесены денежные средства через кассу банка на карточный счет физического лица - нерезидента			2 400
4	Перечислены денежные средства на карточный счет физического лица - нерезидента со счета по вкладу, размещенному на 91 день в головном банке, в котором эмитирована карта			3 100
5	Переданы на ответственное хранение и персонализацию банковские карты в процессинговый центр			50

Варианты практических заданий к билету (задание № 5):

5. Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 120 тыс. руб. по ставке 20% годовых. Ссуда необходима для решения временных имущественных затруднений. Оценка кредитоспособности физических лиц в банке проводится по методике скоринга (таблицы 1.1 и 1.2)

Таблица 1.1

Кредитный скоринг заемщика — физического лица

Наименование критерия	Количество баллов
Возраст заемщика	До 21 и свыше 55 (-10)
	21—35 лет (+3)
	36—45 лет (+5)
	46—55 лет (+4)
Образование заемщика	Начальное, неполное среднее (-5)
	Среднее профессиональное (+3)
	Высшее (+4)
	Два и более высших, ученая степень (+5)
Семейное положение заемщика	Холост/не замужем (+3)
	Разведен/разведена (+4)
	Женат/замужем (+5)
Наименование критерия	Количество баллов
Трудовой стаж заемщика	На последнем месте работы-до 1 года (0)
	от 1 до 3 лет (+3)
	от 3 до 5 лет (+5)
	свыше 5 лет (+7)
Размер ежемесячного дохода заемщика (за вычетом налогов и обязательных платежей)	до 9 тыс. рублей (+2)
	от 9 до 30 тыс. (+5)
	от 30 тыс. до 50 тыс. (+6)
	от 50 тыс. руб. (+7)

Наличие у заемщика имущества	Вид жилья: собственность (+5), социальный наем (+3), коммерческий пасм (0)
	Наличие земельного участка: до 10 соток (+1), свыше 10 соток (+3)
	Наличие гаража: капитальный (+3). пенал, ракушка (+1)
	Автомобиль: возраст до 2-х лет <+3), до 6 лет (+2), свыше 6 лет (+1)
Поручительство	физических лиц (+5)
	юридических лиц, клиентов банка (+24)
Наличие страховки	Имущества (+1)
	Жизни и трудоспособности (+1)
	Финансового риска банка (+24)
Кредитная история в банке	Негативная (-10)
	Отсутствие (0)
	Положительная, не менее 6 месяцев (+4)

Таблица 1.2

Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица по экспертной оценке кредитного инспектора

Наименование критерия	Количество баллов
Целевое использование ссуды	При выяснении у заемщика, что ссуда необходима при временных имущественных затруднениях, для возврата долгов от (-25)
Сведения об образовании и занятости	Кредитный инспектор проводит анализ длительности работы заемщика на одном месте, анализирует настоящее и прошлое место работы, что даст представление о мобильности заемщика в поиске новой работы при ее потере до (+10)
Доходы и расходы	Обращается внимание на действующее соотношение доходов и расходов, а также соотношение свободных средств к ежемесячному платеж). При указании в анкете наличия дорогостоящего имущества и нежелании Заемщика указывать суммы расходов на его содержание — от (- 5) до (-2)
Сведения о семейном положении и наличии иждивенцев	Наличие иждивенцев и нежелание указывать расходы на их содержание — до (-2)
Сведения о банковских вкладах	В банке-кредиторе (+2), в иных кредитных учреждениях (+1)
Сведения об обязательствах	Наличие действующих обязательств перед банком-кредитором в виде кредитов/займов — до (-2) Наличие более 1 кредита/поручительства в других кредитных учреждениях до (-10)
Неадекватное поведение заемщика	При наличии суетливости, алкогольного опьянения, отказа от предоставления актуальных сведений о получаемых доходах, семейном положении, затруднении в ответах на вопросы о работе, семейных обстоятельствах, уклонении от встречи с представителями банка-кредитора, невозможности установления контакта по указанным ранее средствам связи от (-10)

Информация о потенциальном заемщике: гражданин РФ, родился в Москве в 1968 г., окончил Московскую государственную юридическую академию (МГЮА). На момент

подачи кредитной заявки разведен, имеет сына-шестиклассника, который проживаете матерью, временно не работает (в течение предыдущих пяти лет). Имеет ежемесячный доход от 70 тыс. руб., получаемый от спекулятивных биржевых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Является собственником квартиры и владеет автомобилем «Ниссан Альмера», срок эксплуатации - 5 лет. Поручительство физических либо юридических лиц представить не может. Страховки имущества, жизни, трудоспособности и финансового риска банка отсутствуют. Кредитная история отсутствует.

Потенциальный заемщик имеет хорошее образование, он закончил престижный вуз, после окончания которого подолгу работал на одном рабочем месте. Поскольку потенциальный заемщик торгует на бирже, у него имеется денежный вклад, размещенный у банка-брокера. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика адекватное, он охотно поддерживает беседу, раскрывает сведения о себе кредитному инспектору.

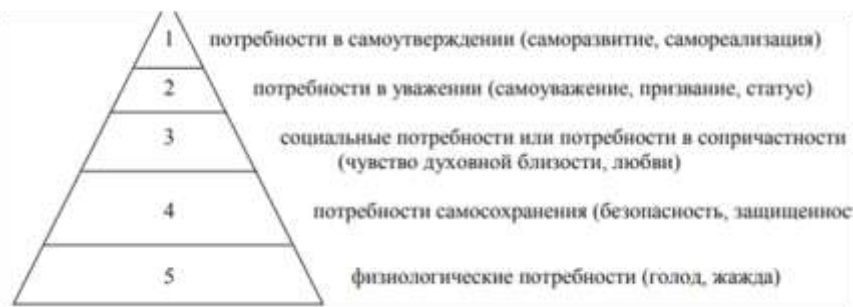
Заемщик представил документы, подтверждающие получение заявленного им ежемесячного дохода.

1. Определите кредитный скоринг заемщика.
2. Определите максимально возможную расчетную сумму кредита (возможный лимит) при ставке 20%.
3. Определите, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетной суммы (возможного лимита).

#### Варианты практических заданий к билету (задание № 6):

##### *Вариант №1*

6. Опишите, какие банковские продукты позволяют удовлетворять потребности банковских клиентов, исходя из пирамиды потребностей А. Маслоу (рисунок 1), с учетом того, что переход к удовлетворению более высокого уровня потребностей невозможен без удовлетворения потребностей более низкого уровня. Подумайте, какой банковский продукт благодаря своей специфике способен непосредственно удовлетворить одну из потребностей высокого уровня?



*Рис. 1. Пирамида потребностей А. Маслоу.*

##### *Вариант №2*

6. Составьте классификацию банковских услуг для:

- юридических лиц,
- физических лиц.

Для выполнения задания используйте преysкуранты 5–6 коммерческих банков и 5–6 филиалов иногородних банков. Сгруппируйте услуги по видам отдельно по коммерческим банкам и по филиалам иногородних банков. Сравните. Сделайте вывод об ассортименте услуг.

##### *Вариант №3*

6. Составьте анкету (не менее 15 вопросов) для изучения потребительских предпочтений оформителей кредитных карт. При составлении вопросов используйте разные типы закрытых и открытых вопросов.

Варианты практических заданий к билету (задание № 7):

*Вариант №1*

7. Составьте рекламное объявление для размещения на баннере в сети Интернет. Количество знаков - 200.

*Вариант №2*

7. Представьте, что руководитель отдела банка поставил перед вами задачу организовать:

а) выставку «Современные банковские технологии в БАНКЕ N»

б) конференцию «Проблемы банкротства физических лиц»

Разработайте концепцию, формат и последовательность действий для подготовки и проведения мероприятия. План подготовки представьте в виде табл.3.

Таблица 3

План подготовки мероприятия

№ п/п	Наименование этапа подготовки	Детализация задач	Ответственный (должность)
...	...	...	...

*Вариант №3*

7. Проведите расчет эффективности баннерной рекламы, используя показатели AD exposure (количество показов), AD reach (количество показов рекламы уникальным пользователям), AD frequency (среднее количество показов уникальному пользователю) для сайта, если главная страница с баннером загружается 53291 раз в день. Согласно счетчику 17000 обращений происходит от уникальных посетителей.

Перечень теоретических вопросов (задание № 8)

1. Различие понятий «банковский продукт» и «банковская услуга».
2. Основные этапы формирования и реализации стратегии продаж.
3. Стратегии продаж при работе с масс-продажами.
4. Факторы, влияющие на выбор стратегии продаж.
5. Оценка маркетинговой макросреды банка.
6. Оценка маркетинговой микросреды банка.
7. Изучение маркетинговых действий конкурентов.
8. Исследование покупательских предпочтений.
9. Формирование конкурентного продуктового предложения.
10. Сегментирование клиентской базы. Позиционирование продукта.
11. Каналы продвижения банковских продуктов и услуг, их особенности преимущества и недостатки.
12. Стратегии банка по привлечению клиентов.
13. Каналы привлечения клиентов, особенности их применения для различных групп клиентов.

14. Меры, предпринимаемые банками для привлечения клиентов.
15. Методы, принципы и формы организации продаж банковских продуктов и услуг.
16. Способы продаж банковских продуктов и услуг.
17. Техника установления контакта с клиентом.
18. Приемы эффективного взаимодействия с незнакомым человеком.
19. Выявление потребности в банковских услугах на основе интереса клиента.
20. Технология работы с «холодным клиентом».
21. Технология проведения презентации банковских продуктов и услуг.
22. Работа с возражениями клиентов.
23. Оценка эффективности внедрения нового продукта банка.
24. Понятие «продуктовой линейки» банка.
25. Сегментация в банковской деятельности: повышение продаж банка.
26. Оценка качества обслуживания в банке.
27. Организация взаимодействия подразделений банка для повышения качества обслуживания клиентов.
28. Понятие банковской конкуренции и ее виды.
29. Факторы конкурентоспособности банковского сектора.
30. Конкурентная среда и современное состояние банковской конкуренции.
31. Современные тенденции развития банковского дела.
32. Роль банков с участием иностранного капитала.
33. Проблемы воздействия государства на конкурентные отношения в банковском секторе.
34. Цена банковского продукта как фактор конкурентоспособности банков.
35. Этапы ценообразования в банке.

### 3.3. Описание показателей и критериев оценки результатов сдачи комплексного экзамена по профессиональным модулям

Условием положительной аттестации на комплексном экзамене является положительная оценка освоения всех профессиональных компетенций по всем контролируемым показателям. При отрицательном заключении хотя бы по одной из профессиональных компетенций принимается решение «вид профессиональной деятельности не освоен».

Оценка за выполнение практических заданий включает как оценивание продукта (конечного результата), так и процесса выполнения работы. Эксперты (члены аттестационной комиссии) оценивают корректность, последовательность действий в соответствии с поставленной задачей. Если обучающийся не выполняет требования безопасности, подвергает опасности себя и других участников экзамена, то комиссия вправе отстранить его от выполнения работы.

Экспертная оценка выполнения практических заданий в условиях производственной практики выполняется путем разбора данных аттестационного листа и результатов защиты обучающимися отчетов по практике в рамках каждого из профессиональных модулей.

#### Карты экспертной проверки: ПМ. 01 Ведение расчетных операций

Компетенции	Результаты в соответствии с ФГОС	Основные показатели оценки результата	Оценка уровня сформированности и в баллах*
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<b>иметь практический опыт:</b> проведения расчетных операций; <b>уметь:</b> оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту	Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов	
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи		Осуществляет безналичные	

с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;	платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;	Осуществляет расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;	Осуществляет межбанковские расчеты
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;	Осуществляет международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты; проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение	Обслуживает расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

	<p>международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p>		
Средний балл			
Итоговый уровень сформированности			

*\*Каждый показатель оценивается по 100-балльной шкале: 86-100 баллов - повышенный уровень (отлично); 70-85,9 баллов - пороговый уровень (хорошо); 61-69,9 баллов - пороговый уровень (удовлетворительно)*

### ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

Компетенции	Результаты в соответствии с ФГОС	Основные показатели оценки результата	Оценка уровня сформированности в баллах*
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	<p><b>иметь практический опыт:</b> осуществления операций по кредитованию юридических и физических лиц;</p> <p><b>уметь:</b> консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; определять возможность предоставления</p>	Оценивает кредитоспособность клиентов	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов		Осуществляет и оформляет выдачу кредитов	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов		Осуществляет сопровождение выданных кредитов	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов		Проводит операции на рынке межбанковских кредитов	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам		Формирует и регулирует резервы на возможные потери по кредитам	



Компетенции	Результаты в соответствии с ФГОС	Основные показатели оценки результата	Оценка уровня сформированности в баллах*
	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; 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; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; 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		
Средний балл			
Итоговый уровень сформированности			

*\*Каждый показатель оценивается по 100-балльной шкале: 86-100 баллов - повышенный уровень (отлично); 70-85,9 баллов - пороговый уровень (хорошо); 61-69,9 баллов - пороговый уровень (удовлетворительно)*

**Оценка «отлично»**, соответствующая повышенному уровню освоения вида профессиональной деятельности, выставляется обучающемуся, если он показал систематизированные и полные знания материала профессионального модуля, правильно обосновывает принятие решения и имеет оценку за выполнение заданий не ниже 86 баллов. Содержание ответов свидетельствует об уверенных знаниях, об умении самостоятельно решать профессиональные задачи, соответствующие будущей квалификации.

**Оценка «хорошо»**, соответствующая пороговому уровню освоения вида профессиональной деятельности, выставляется обучающемуся, если он твердо знает учебный материал профессионального модуля, владеет необходимыми навыками и

приемами решения практических задач, и получил при выполнении заданий оценку в пределах 70-85,9 баллов. Содержание ответов свидетельствует об умении решать профессиональные задачи, соответствующие будущей квалификации, однако обучающимся допущены незначительные неточности при изложении материала, не искажающие содержание ответа по существу вопроса.

**Оценка «удовлетворительно»**, соответствующая пороговому уровню освоения вида профессиональной деятельности, выставляется обучающемуся, если он имеет знание материала профессионального модуля, но при его изложении, нарушает логическую последовательность, справляется с заданиями на пороговом уровне и имеет оценку за выполнение заданий 61-69,9 баллов.

**Оценка «неудовлетворительно»**, соответствующая допороговому уровню освоения вида профессиональной деятельности (ниже 61 балла), выставляется обучающемуся в случае, если сформированность компетенций, оцениваемых в ходе проведения комплексного экзамена, не соответствует требованиям ФГОС СПО.

### **ПМ. 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка)**

При оценивании результатов сдачи комплексного экзамена по ПМ.03 "Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка)" используются критерии оценивания ответов на теоретический вопрос и результатов выполнения практического задания (практической квалификационной работы).

Компетенции	Результаты в соответствии с ППСЗ и квалификационной характеристикой	Основные показатели оценки результата	Оценка уровня сформированности в баллах*
-------------	---	---------------------------------------	--

Компетенции	Результаты в соответствии с ППССЗ и квалификационной характеристикой	Основные показатели оценки результата	Оценка уровня сформированности в баллах*
<p><b>ПК 3.1</b> Способность выявлять потребности клиента в банковских продуктах и услугах и консультировать клиентов по условиям их предоставления</p> <p><b>ПК 3.2</b> Способность применять различные маркетинговые технологии продвижения банковских продуктов и услуг и осуществлять мониторинг эффективности их продаж</p>	<p><b>иметь практический опыт:</b> консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам; осуществления продвижения и продажи банковских продуктов и услуг.</p> <p><b>уметь:</b> выявлять потребности клиентов; определять преимущества банковских продуктов для клиентов; ориентироваться в продуктовой линейке банка; консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка; консультировать клиентов по тарифам банка; выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка; формировать положительное мнение у потенциальных клиентов о деловой репутации банка; использовать личное имиджевое воздействие на клиента; переадресовывать сложные вопросы другим специалистам банка; формировать собственную позитивную установку на процесс продажи банковских продуктов и услуг; осуществлять обмен опытом с коллегами; организовывать и проводить презентации банковских продуктов и услуг; осуществлять сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов; представлять преимущества и конкурентоспособность банковской услуги; консультировать клиентов по заполнению документы на приобретение конкретного банковского продукта; осуществлять связь между клиентами и специалистами банка по дальнейшему оформлению документов; выступать посредником между клиентами и банком; информировать клиента о новых банковских продуктах и услугах; способствовать разрешению проблем клиента (находить варианты, схемы обслуживания выгодные для клиента и банка); использовать технические средства коммуникации; анализировать результаты работы с целью дальнейшего её совершенствования; осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг; выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк; использовать различные формы продвижения банковских продуктов; осуществлять сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов; осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг; рекламировать продукты и услуги банка; осуществлять обмен опытом с коллегами;</p>	<p>Выявляет потребности клиента в банковских продуктах и услугах и консультировать клиентов по условиям их предоставления</p> <p>Применяет различные маркетинговые технологии продвижения банковских продуктов и услуг и осуществлять мониторинг эффективности их продаж</p>	

Компетенции	Результаты в соответствии с ППССЗ и квалификационной характеристикой	Основные показатели оценки результата	Оценка уровня сформированности в баллах*
	<p>осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг;  рекламировать продукты и услуги банка;  осуществлять обмен опытом с коллегами;  осваивать новые технологии продаж банковских продуктов и услуг;  выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк.</p> <p><b>знать:</b>  определения банковской операции, банковской услуги и банковского продукта;  классификацию банковских операций;  особенности банковских услуг и их классификацию;  параметры и критерии качества банковских услуг;  понятие жизненного цикла банковского продукта и его этапы;  структуру цены на банковский продукт и особенности ценообразования в банке;  определение ценовой политики банка, ее объекты и типы;  понятие продуктовой линейки банка и ее структуру;  продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценности;  основные банковские продукты для частных лиц, корпоративных клиентов и финансовых учреждений;  способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам;  правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг;  принципы взаимоотношений банка с клиентами;  психологические типы клиентов;  приёмы коммуникации;  способы выявления потребностей клиентов;  организационно-управленческую структуру банка;  составляющие успешного банковского бренда;  роль бренда банка в продвижении банковских продуктов;  понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка на рынке банковских услуг;  особенности продажи банковских продуктов и услуг;  основные формы продаж банковских продуктов;  политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг;  условия успешной продажи банковского продукта;  этапы продажи банковских продуктов и услуг;  организацию послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов;  техники эффективных продаж банковских продуктов и услуг;  каналы для выявления потенциальных клиентов.</p>		

Компетенции	Результаты в соответствии с ППССЗ и квалификационной характеристикой	Основные показатели оценки результата	Оценка уровня сформированности в баллах*
Средний балл			
Итоговый уровень сформированности			

*\*Каждый показатель оценивается по 100-балльной шкале: 86-100 баллов - повышенный уровень (отлично); 70-85,9 баллов - пороговый уровень (хорошо); 61-69,9 баллов - пороговый уровень (удовлетворительно)*

**Оценка «отлично»**, соответствующая повышенному уровню освоения вида профессиональной деятельности "Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих", выставляется обучающемуся, если итоговая оценка за выполнение практической квалификационной работы и проверку теоретических знаний в пределах квалификационных требований составила не ниже 86 баллов. Содержание ответов свидетельствует об уверенных знаниях, об умении самостоятельно решать профессиональные задачи, соответствующие квалификации бухгалтер.

**Оценка «хорошо»**, соответствующая пороговому уровню освоения вида профессиональной деятельности, выставляется обучающемуся, если итоговая оценка за выполнение практической квалификационной работы и проверку теоретических знаний в пределах квалификационных требований составила 70-85,9 баллов. Содержание ответов свидетельствует о достаточных знаниях и об умении решать профессиональные задачи, соответствующие квалификации бухгалтера, однако обучающимся допущены незначительные неточности при изложении материала, не искажающие содержание ответа по существу вопроса и/или при выполнении практического задания.

**Оценка «удовлетворительно»**, соответствующая пороговому уровню освоения вида профессиональной деятельности, выставляется обучающемуся, если итоговая оценка за выполнение практической квалификационной работы и проверку теоретических знаний в пределах квалификационных требований составила 61-69,9 баллов, что соответствует квалификации бухгалтера.

**Оценка «неудовлетворительно»**, соответствующая допороговому уровню освоения вида профессиональной деятельности (ниже 61 балла), выставляется обучающемуся в случае, если сформированность компетенций, оцениваемых в ходе проведения квалификационного экзамена (квалификационного), не соответствует квалификационным требованиям.

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Поволжский государственный университет сервиса» (ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

Кафедра Финансы и кредит  
Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

УТВЕРЖДАЮ:  
Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

(подпись) (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ**  
экзамена (квалификационного) по профессиональным модулям

Проверяемые компетенции: ПК 1.1 - 1.6, ПК 2.1 - 2.5, ПК 3.1, ПК 3.2

Инструкция для обучающегося:

Внимательно прочитайте задания.

Максимальное время выполнения заданий: 150 минут

*Задание №1.* Составить бухгалтерские проводки по расчетному счету ЗАО «Омега» и рассчитать остаток по счету клиента

Сальдо на начало по счету клиента 190 000=

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	По объявлению на взнос наличными внесены денежные средства на расчетный счет			18 000
2	Зачислены денежные средства от ООО «Индустрия» (негосударственная коммерческая организация) за выполненные работы. Обслуживается в том же банке			32 000
3	Зачислены денежные средства от иногороднего покупателя товаров ИП Николаева В.И.			12 000
4	Перечислены денежные средства ООО «Альфа», которая обслуживается в другом банке			9 500
5	Перечислены денежные средства ИП Степанову Е.А., который обслуживается в другом банке			11 000

*Задание №2* Оформить аккредитив

ООО «Мечта» по договору поставки от 09 марта 2016 года № 10 продает ЗАО «Совершенство» 200 литров клеевой эмульсии.

Общая стоимость партии – 95 000 рублей.

Согласно договору, для осуществления расчетов ЗАО «Совершенство» должен открыть на эту сумму безотзывной аккредитив. Договор предусматривает, что аккредитив открывается до 11 марта 2016 года.

По условиям аккредитива деньги должны быть перечислены ООО «Мечта» после того, как он представит в банк накладную на отгрузку кирпича по форме ТОРГ-12 и счет фактуру.

Реквизиты плательщика:

ЗАО «Совершенство», ИНН 7715221040. Банк: АКБ «Коммерческий», БИК 044525986, корсчет 30101810600000000986, расчетный счет 40702810500001048120.

Реквизиты получателя:

ООО «Мечта», ИНН 7729083775. Банк: АКБ «Индустриальный», БИК 044523286, корсчет 30101810600000000286, расчетный счет 40702810600000058202.

*Задание №3.* Составьте бухгалтерские проводки по межбанковским расчетам

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	Списаны денежные средства со счетов клиентов в банке – респонденте – отправителе платежа			20 000
2	Зачислены суммы на счета клиентов в банке – корреспонденте – исполнителе платежа			20 000
3	Учтена в банке – корреспонденте сумма неоплаченных расчетных документов при отсутствии средств на корреспондентском счете банка			8 000
4	Предоставлен кредит в форме «овердрафт» по корреспондентскому счету Лоро			67 000

*Задание №4.* Оформить заявление и договор на получение банковской карты

Смирнов Игорь Витальевич обратился 10.10.2015 в АКБ «Коммерческий» с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard в рублях.

Дата рождения 24.07.1990

Место проживания: 445000, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 28 кв.2. Паспорт: 36 02 130120, выдан АРУВД г. Тольятти Самарской обл.

Место работы: ОАО «Автоваз», инженер.

Адрес: 445000, Самарская область, город Тольятти, ул. Южное шоссе 113

Открыт счет № 40817810242161988547

Номер банковской карты 4276 5320 1030 4120

Если Перерасход средств по Картсчету не погашен в течение более 1-го месяца, Банк имеет право с целью погашения этой задолженности и оплаты соответствующих пеней, штрафов безакцептно списать средства с любых счетов Клиента в Банке.

Перевыпуск Банковских карт (кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные») в связи с окончанием срока действия осуществляется на основании Заявления. Банковские карты с признаком «Зарплатные» перевыпускаются Банком на новый срок автоматически со взиманием соответствующих комиссий, если не позднее чем за 1 месяц до окончания срока действия Банковской карты Клиент не подал в Банк заявление об отказе от перевыпуска.

По всем типам Банковских карт, кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные», Банк ежемесячно формирует для Клиента Отчетные документы. Отчетные документы формируются до 10-го числа месяца, следующего за отчетным.

Порядок получения Отчетных документов Клиент устанавливает в Заявлении. Отчетные документы, подлежащие получению Клиентом в офисе Банка и не полученные им в течение 3 (трех) месяцев с даты формирования, могут быть уничтожены Банком и в последствии восстанавливаются по просьбе Клиента за дополнительную плату.

При наличии у Клиента претензий по операциям, указанным в Отчетных документах, он в течение 10 календарных дней со дня получения этих документов представляет указанную претензию в Банк в письменном виде с приложением подтверждающих документов.

Дополнительно по запросу Клиента Банк формирует отчет о Неподтвержденных авторизациях в течение 2-х рабочих дней с даты поступления в Банк соответствующего заявления Клиента.



При утере/краже Банковской карты в течение 3-х рабочих дней с момента направления Клиентом/Держателем в Банк или в Службу клиентской поддержки устного сообщения подать в Банк также письменное заявление об утере/краже Банковской карты.

АКБ «Коммерческий»: г.Нижний Новгород, ул. Вавилова, д.19, корсчет В СБ РФ 3010181040000000225, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 135 от 01.04.2000, БИК 046568783. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00

Председатель Правления Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава.

Задание №5. Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 120 тыс. руб. по ставке 20% годовых. Ссуда необходима для решения временных имущественных затруднений. Оценка кредитоспособности физических лиц в банке проводится по методике скоринга (таблицы 1.1 и 1.2)

Таблица 1.1

Кредитный скоринг заемщика — физического лица

Наименование критерия	Количество баллов
Возраст заемщика	До 21 и свыше 55 (-10)
	21—35 лет (+3)
	36—45 лет (+5)
	46—55 лет (+4)
Образование заемщика	Начальное, неполное среднее (-5)
	Среднее профессиональное (+3)
	Высшее (+4)
	Два и более высших, ученая степень (+5)
Семейное положение заемщика	Холост/не замужем (+3)
	Разведен/разведена (+4)
	Женат/замужем (+5)
Наименование критерия	Количество баллов
Трудовой стаж заемщика	На последнем месте работы-до 1 года (0)
	от 1 до 3 лет (+3)
	от 3 до 5 лет (+5)
	свыше 5 лет (+7)
Размер ежемесячного дохода заемщика (за вычетом налогов и обязательных платежей)	до 9 тыс. рублей (+2)
	от 9 до 30 тыс. (+5)
	от 30 тыс. до 50 тыс. (+6)
	от 50 тыс. руб. (+7)
Наличие у заемщика имущества	Вид жилья: собственность (+5), социальный наем (+3), коммерческий псм (0)
	Наличие земельного участка: до 10 соток (+1), свыше 10 соток (+3)
	Наличие гаража: капитальный (+3). пенал, ракушка (+1)
	Автомобиль: возраст до 2-х лет <+3), до 6 лет (+2), свыше 6 лет (+1)
Поручительство	физических лиц (+5)
	юридических лиц, клиентов банка (+24)
Наличие страховки	Имущества (+1)
	Жизни и трудоспособности (+1)
	Финансового риска банка (+24)
Кредитная история в банке	Негативная (-10)
	Отсутствие (0)
	Положительная, не менее 6 месяцев (+4)

Таблица 1.2

Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика - физического лица по экспертной оценке кредитного инспектора

Наименование критерия	Количество баллов
-----------------------	-------------------

Целевое использование ссуды	При выяснении у заемщика, что ссуда необходима при временных имущественных затруднениях, для возврата долгов от (-25)
Сведения об образовании и занятости	Кредитный инспектор проводит анализ длительности работы заемщика на одном месте, анализирует настоящее и прошлое место работы, что даст представление о мобильности заемщика в поиске новой работы при ее потере до (+10)
Доходы и расходы	Обращается внимание на действующее соотношение доходов и расходов, а также соотношение свободных средств к ежемесячному платеж). При указании в анкете наличия дорогостоящего имущества и нежелании Заемщика указывать суммы расходов на его содержание — от (- 5) до (-2)
Сведения о семейном положении и наличии иждивенцев	Наличие иждивенцев и нежелание указывать расходы на их содержание — до (-2)
Сведения о банковских вкладах	В банке-кредиторе (+2), в иных кредитных учреждениях (+1)
Сведения об обязательствах	Наличие действующих обязательств перед банком-кредитором в виде кредитов/займов — до (-2) Наличие более 1 кредита/поручительства в других кредитных учреждениях до (-10)
Неадекватное поведение заемщика	При наличии суетливости, алкогольного опьянения, отказа от предоставления актуальных сведений о получаемых доходах, семейном положении, затруднении в ответах на вопросы о работе, семейных обстоятельствах, уклонении от встречи с представителями банка-кредитора, невозможности установления контакта по указанным ранее средствам связи от (-10)

Информация о потенциальном заемщике: гражданин РФ, родился в Москве в 1968 г., окончил Московскую государственную юридическую академию (МГЮА). На момент подачи кредитной заявки разведен, имеет сына-шестиклассника, который проживаете матерью, временно не работает (в течение предыдущих пяти лет). Имеет ежемесячный доход от 70 тыс. руб., получаемый от спекулятивных биржевых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Является собственником квартиры и владеет автомобилем «Ниссан Альмера», срок эксплуатации - 5 лет. Поручительство физических либо юридических лиц представить не может. Страховки имущества, жизни, трудоспособности и финансового риска банка отсутствуют. Кредитная история отсутствует.

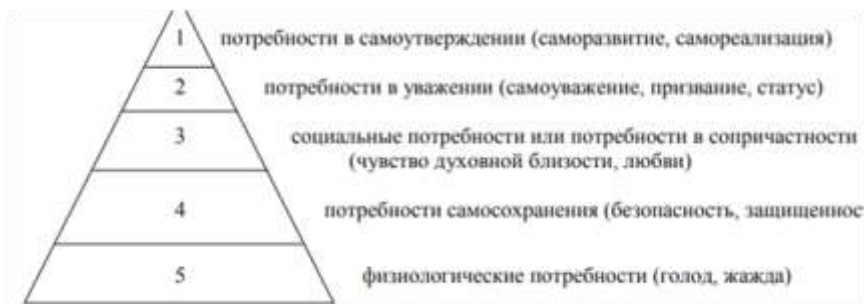
Потенциальный заемщик имеет хорошее образование, он закончил престижный вуз, после окончания которого подолгу работал на одном рабочем месте. Поскольку потенциальный заемщик торгует на бирже, у него имеется денежный вклад, размещенный у банка-брокера. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика адекватное, он охотно поддерживает беседу, раскрывает сведения о себе кредитному инспектору.

Заемщик представил документы, подтверждающие получение заявленного им ежемесячного дохода.

1. Определите кредитный скоринг заемщика.
2. Определите максимально возможную расчетную сумму кредита (возможный лимит) при ставке 20%.

3. Определите, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетной суммы (возможного лимита).

*Задание №6.* Опишите, какие банковские продукты позволяют удовлетворять потребности банковских клиентов, исходя из пирамиды потребностей А. Маслоу (рисунок 1), с учетом того, что переход к удовлетворению более высокого уровня потребностей невозможен без удовлетворения потребностей более низкого уровня. Подумайте, какой банковский продукт благодаря своей специфике способен непосредственно удовлетворить одну из потребностей высокого уровня?



*Рис. 1. Пирамида потребностей А. Маслоу.*

*Задание №7.* Составьте рекламное объявление для размещения на баннере в сети Интернет. Количество знаков - 200.

*Задание №8.* Различие понятий «банковский продукт» и «банковская услуга».

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель образовательной программы

(подпись)

(Ф.И.О.)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.