

## **УТВЕРЖДЕНО**

Рабочей группой по вопросам  
разработки оценочных материалов в  
2021 году для проведения  
демонстрационного экзамена  
по стандартам Ворлдскиллс Россия  
по образовательным программам  
среднего профессионального  
образования

Протокол от 08.12.2021г.

№ Пр-08.12.2021-1

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ДЕМОСТРАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА ПО СТАНДАРТАМ ВОРЛДСКИЛЛС РОССИЯ**

<b>Номер компетенции</b>	T48
<b>Наименование компетенции</b>	Банковское дело

## 2. Комплект оценочной документации паспорт КОД 1.1-2022-2024

### Паспорт комплекта оценочной документации

#### 1. Описание

Комплект оценочной документации (КОД) разработан в целях организации и проведения демонстрационного экзамена по стандартам Ворлдскиллс Россия.

В данном разделе указаны основные характеристики КОД и должны использоваться при планировании, проведении и оценке результатов демонстрационного экзамена образовательными организациями, ЦПДЭ и Агентством.

Таблица 1. Паспорт комплекта оценочной документации (КОД)

№ п/п	Наименование	Информация о разработанном КОД
1	2	3
1	Номер компетенции	T48
2	Название компетенции	Банковское дело
3	КОД является однодневным или двухдневным:	Однодневный
4	Номер КОД	КОД 1.1
4.1	Год(ы) действия КОД	2022-2024 (3 года)
5	Уровень ДЭ	ФГОС СПО
6	Общее максимально возможное количество баллов задания по всем критериям оценки	52,00
7	Длительность выполнения экзаменационного задания данного КОД	7 часов
8	КОД разработан на основе	Основа_разработки
9	КОД подходит для проведения демонстрационного экзамена в качестве процедуры Независимой оценки квалификации (НОК)	<a href="#">ДА</a>
10	Вид аттестации, для которой подходит данный КОД	<a href="#">ГИА, Промежуточная</a>
11	Формат проведения ДЭ	X
11.1	КОД разработан для проведения ДЭ в очном формате (участники и эксперты находятся в ЦПДЭ)	Да
11.2	КОД разработан для проведения ДЭ в дистанционном формате (участники и эксперты работают удаленно)	Да
11.3	КОД разработан для проведения ДЭ в распределенном формате, (детализация в п.11.3.1)	Да
11.3.1	Формат работы в распределенном формате	Детализация_распр
12	Форма участия (индивидуальная, парная, групповая)	Индивидуальная

12.1	Количество человек в группе (т.е. задание ДЭ выполняется индивидуально или в группе/ команде из нескольких экзаменуемых)	
12.2	Организация работы при невозможности разбить экзаменуемых на указанное в п. 12.1 количество человек в группе	
13	Минимальное количество линейных экспертов, участвующих в оценке демонстрационного экзамена по компетенции	3,00
16	Автоматизированная оценка результатов заданий	Автоматизация неприменима
16.1	Что автоматизировано: заполняется при выборе вариантов в п. 16: возможна частичная или полная автоматизация	%

## 2. Перечень знаний, умений, навыков в соответствии со Спецификацией стандарта

Перечень знаний, умений, навыков в соответствии со Спецификацией стандарта, (WorldSkills Standards Specifications, WSSS), проверяемый в рамках комплекта оценочной документации (Таблица 2)

Таблица 2. WSSS

Номер раздела WSSS	Наименование раздела WSSS	Содержание раздела WSSS: Специалист должен знать	Важность раздела WSSS (%)
1	2	3	4
1	Организация рабочего процесса	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• документацию и правила по охране труда и технике безопасности;</li> <li>• нормативно-законодательную базу в области организации банковского дела;</li> <li>• важность поддержания рабочего места в надлежащем состоянии;</li> <li>• значимость планирования всего рабочего процесса, как выстраивать эффективную работу и распределять рабочее время;</li> <li>• правила корпоративной этики;</li> <li>• основы банковского делопроизводства;</li> <li>• виды банковских продуктов и услуг, банковских операций и принципы их осуществления. Специалист должен уметь:</li> <li>• выполнять требования по охране труда и технике безопасности;</li> <li>• применять нормативные правовые акты в банковской деятельности;</li> <li>• организовывать рабочее место для максимально эффективной работы;</li> <li>• грамотно планировать свою работу, оценивать сроки, продумывать алгоритм действий;</li> <li>• работать в условиях изменяющихся условий, в том числе в стрессовых;</li> </ul>	22

		<ul style="list-style-type: none"><li>• понимать и верно использовать общепринятую терминологию по компетенции;</li><li>• пользоваться персональным компьютером, другими организационно-техническими средствами и офисным оборудованием</li></ul>	
--	--	---	--

2	Коммуникация и консультация	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• правила делового общения с клиентами;</li> <li>• навыки делового общения и межкультурной коммуникации (в том числе дресс-код);</li> <li>• теория и практика переговорного процесса;</li> <li>• теоретические аспекты и практические навыки регулирования конфликтов;</li> <li>• психология общения и ведение консультационной работы с клиентами.</li> </ul> <p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления банковского продукта и услуги;</li> <li>• выявлять потребности клиента по видам и условиям банковских продуктов и услуг;</li> <li>• оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта банковского продукта в соответствии с выявленными потребностями;</li> <li>• оперативно принимать решения по предложению и продаже клиенту дополнительного банковского продукта и услуги (кросс-продажа);</li> <li>• выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиками, имеющими просроченную задолженность;</li> <li>• подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента;</li> <li>• доступно излагать условия банковских продуктов и услуг в целях избежания двусмысленности или возможного недопонимания клиентами, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере</li> </ul>	40,00
---	-----------------------------	--	-------

3	Работа с программным обеспечением	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• информационные технологии в профессиональной сфере;</li> <li>• влияние новых цифровых технологий;</li> <li>• виды и специфику специализированного программного обеспечения. Специалист должен уметь:</li> <li>• использовать современные цифровые технологии и инструменты;</li> <li>• использовать разнообразное программное обеспечение для осуществления своей деятельности;</li> <li>• профессионально и грамотно пользоваться компьютером как средством управления информацией</li> </ul>	8,00
4	Анализ и аналитика	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• особенности социально-экономической ситуации в различных регионах Российской Федерации;</li> <li>• анализ кредитного портфеля;</li> <li>• анализ депозитного портфеля;</li> <li>• методы и способы расчетно-кассового обслуживания;</li> <li>• методы получения, анализа и обработки информации.</li> </ul> <p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• анализировать корректность и достоверность полученных документов;</li> <li>• анализировать финансово-экономическое положение заемщиков;</li> <li>• определять платежеспособность заемщиков;</li> <li>• формировать юридическое дело по каждому счету клиента;</li> <li>• формировать кредитное досье клиента;</li> <li>• вести мониторинг финансового положения клиента;</li> <li>• определять порядок оплаты расчетных документов;</li> <li>• выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</li> <li>• оценивать качество обеспечения кредита и кредитные риски;</li> <li>• осуществлять контроль налично-денежного оборота</li> </ul>	17,00

5	Работа с банковской документацией	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• основы банковского делопроизводства;</li> <li>• типовые формы банковской документации;•</li> <li>• внутрибанковскую документацию;</li> <li>• систему оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.</li> </ul> <p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществлять открытие/закрытие счетов;</li> <li>• составлять график платежей по кредиту;</li> <li>• составлять график по вкладу;</li> <li>• составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>• оформлять комплект документов по кредитам;</li> <li>• оформлять комплект документов по вкладам;</li> <li>• оформлять кассовые документы;</li> <li>• оформлять платежные документы;</li> <li>• организовывать документооборот;</li> <li>• направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> <li>• находить контактные данные заемщика в специализированных базах данных;</li> <li>• отражать операции на бухгалтерских счетах коммерческого банка;</li> <li>• вести картотеки неоплаченных платежных документов</li> </ul>	13,00
---	-----------------------------------	---	-------

\*Таблица соответствия знаний, умений и практических навыков, оцениваемых в рамках демонстрационного экзамена профессиональным компетенциям, основным видам деятельности, предусмотренным ФГОС СПО и уровням квалификаций в соответствии с профессиональными стандартами доступна в Приложении 2.



### 3. Количество экспертов, участвующих в оценке выполнения задания, и минимальное количество рабочих мест на площадке

Минимальное количество линейных экспертов, участвующих в оценке демонстрационного экзамена по компетенции	3
---	---

Соотношение количества экспертов в зависимости от количества экзаменуемых и количества рабочих мест.

Таблица 3. Расчет количества экспертов исходя из количества рабочих мест и участников

Количество постов-рабочих мест на экзаменационной площадке	Количество участников <u>на одно пост-рабочее</u> место на одной экзаменационной площадке (по умолчанию 1 участник)	Максимальное количество участников в одной экзаменационной группе одной экзаменационной площадки	Количество экспертов на одну экзаменационную группу одной экзаменационной площадки
1	2	3	4
1	1	1	3
2	1	2	3
3	1	3	3
4	1	4	3
5	1	5	3
6	1	6	3
7	1	7	3
8	1	8	3
9	1	9	3
10	1	10	3

#### 4. Рекомендуемая схема перевода результатов демонстрационного экзамена из стобалльной шкалы в пятибалльную

По результатам выполнения заданий демонстрационного экзамена может быть применена схема перевода баллов из стобалльной шкалы в оценки по пятибалльной шкале.

Таблица 4. Рекомендуемая схема перевода результатов демонстрационного экзамена из стобалльной шкалы в пятибалльную

Оценка	«2»	«3»	«4»	«5»
1	2	3	4	5
Отношение полученного количества баллов к максимально возможному (в процентах)	0,00% - 19,99%	20,00% - 39,99%	40,00% - 69,99%	70,00% - 100,00%

#### 5. Список оборудования и материалов, запрещенных на площадке (при наличии)

Таблица 5. Список оборудования и материалов, запрещенных на площадке (при наличии)

№ п/п	Наименование запрещенного оборудования и предметов
1	2
1	мобильные телефоны
2	еда
3	шпаргалки
4	личные вещи

**6. Детальная информация о распределении баллов и формате оценки**

Таблица 6. Обобщенная оценочная ведомость.

<b>№ п/п</b>	<b>Модуль задания, где проверяется критерий</b>	<b>Критерий</b>	<b>Длительность модуля</b>	<b>Разделы WSSS</b>	<b>Судейские баллы</b>	<b>Объективные баллы</b>	<b>Общие баллы</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
<b>1</b>	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	3:30:00	1, 2, 3, 5	6,00	15,00	21,00
<b>2</b>	Организация кредитной работы	Организация кредитной работы	3:30:00	1, 2, 3, 4, 5	10,00	21,00	31,00
<b>Итого</b>	-	-	7:00:00	-	16,00	36,00	52,00

## 7. Примерный план работы Центра проведения демонстрационного экзамена<sup>1</sup>

Таблица 7. Примерный план работы Центра проведения демонстрационного экзамена.

День (выберете из выпадающего списка)	Начало мероприят ия (укажите в формате ЧЧ:ММ)	Окончание мероприят ия (укажите в формате ЧЧ:ММ)	Длительность мероприятия (расчет производится автоматическ и)	Мероприятие	Действия экспертной группы при распределенно м формате ДЭ (Заполняется при выборе распределенно го формата ДЭ)	Действия экзаменуемых при распределенно м формате ДЭ (Заполняется при выборе распределенно го формата ДЭ)	Действия экспертной группы при дистанционно м формате ДЭ (Заполняется при выборе дистанционно го формата ДЭ)	Действия экзаменуемых при дистанционно м формате ДЭ (Заполняется при выборе дистанционно го формата ДЭ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Подготовительн ый (С-1)	08:00:00	08:20	0:20:00	Получение главным экспертом задания демонстрационного экзамена	к работе не привлекаются	к работе не привлекаются	к работе не привлекаются	к работе не привлекаются
Подготовительн ый (С-1)	08:20:00	08:30:00	0:10:00	Проверка готовности проведения демонстрационного экзамена, заполнение Акта о готовности/не готовности	к работе не привлекаются	к работе не привлекаются	к работе не привлекаются	к работе не привлекаются

<sup>1</sup> Если планируется проведение демонстрационного экзамена для двух и более экзаменационных групп (ЭГ) из одной учебной группы одновременно на одной площадке, то это также должно быть отражено в плане. Примерный план рекомендуется составить таким образом, чтобы продолжительность работы экспертов на площадке не превышала нормы, установленные действующим законодательством. В случае необходимости превышения установленной продолжительности по объективным причинам, требуется согласование с экспертами, задействованными для работы на соответствующей площадке.

Подготовительный (С-1)	08:30:00	08:40:00	0:10:00	Инструктаж Экспертной группы по охране труда и технике безопасности, сбор подписей в Протоколе об ознакомлении	проходят инструктаж	к работе не привлекаются	проходят инструктаж	к работе не привлекаются
Подготовительный (С-1)	08:40:00	09:00:00	0:20:00	Регистрация участников демонстрационного экзамена	к работе не привлекаются	проходят регистрацию	к работе не привлекаются	проходят регистрацию
Подготовительный (С-1)	09:00:00	09:30:00	0:30:00	Инструктаж участников по охране труда и технике безопасности, сбор подписей в Протоколе об ознакомлении	к работе не привлекаются	проходят инструктаж	к работе не привлекаются	проходят инструктаж
Подготовительный (С-1)	09:30:00	11:00:00	1:30:00	Распределение рабочих мест (жеребьевка) и ознакомление участников с рабочими местами, оборудованием, графиком работы, иной документацией и заполнение Протокола	подписание протоколов	Участие в жеребьевке, подписание протоколов	подписание протоколов	Участие в жеребьевке, подписание протоколов

День ДЭ	08:30:00	09:00:00	0:30:00	Ознакомление с заданием и правилами	ознакомление с заданием	ознакомление с заданием	ознакомление с заданием	ознакомление с заданием
День ДЭ	09:00:00	10:00:00	1:00:00	Выдача задания по Модулю 1 и его выполнение		Получение задания и его выполнение		Получение задания и его выполнение
День ДЭ	10:00:00	12:00:00	2:00:00	Презентация выполненного задания по Модулю 1	выставление оценок	Ответ на задание	выставление оценок	Ответ на задание
День ДЭ	12:00:00	13:00:00	1:00:00	Обед				
День ДЭ	13:00:00	14:30:00	1:30:00	Выдача задания по Модулю 2 и его выполнение		Получение задания и его выполнение		Получение задания и его выполнение
День ДЭ	14:30:00	16:30:00	2:00:00	Презентация выполненного задания по Модулю 2	выставление оценок	Ответ на задание	выставление оценок	Ответ на задание

День ДЭ	16:30:00	18:00:00	1:30:00	Работа экспертов, заполнение форм и оценочных ведомостей Подведение итогов, внесение главным экспертом баллов в CIS, блокировка, сверка баллов, заполнение итогового протокола	работа с ведомостями	к работе не привлекаются	работа с ведомостями	к работе не привлекаются
---------	----------	----------	---------	---	----------------------	--------------------------	----------------------	--------------------------

## **8. Необходимые приложения**

**Приложение 2.** Соответствия знаний, умений и практических навыков, оцениваемых в рамках демонстрационного экзамена профессиональным компетенциям, основным видам деятельности, предусмотренным ФГОС СПО и уровням квалификаций в соответствии с профессиональными стандартами.

**Приложение 5.** План застройки площадки для проведения демонстрационного экзамена.

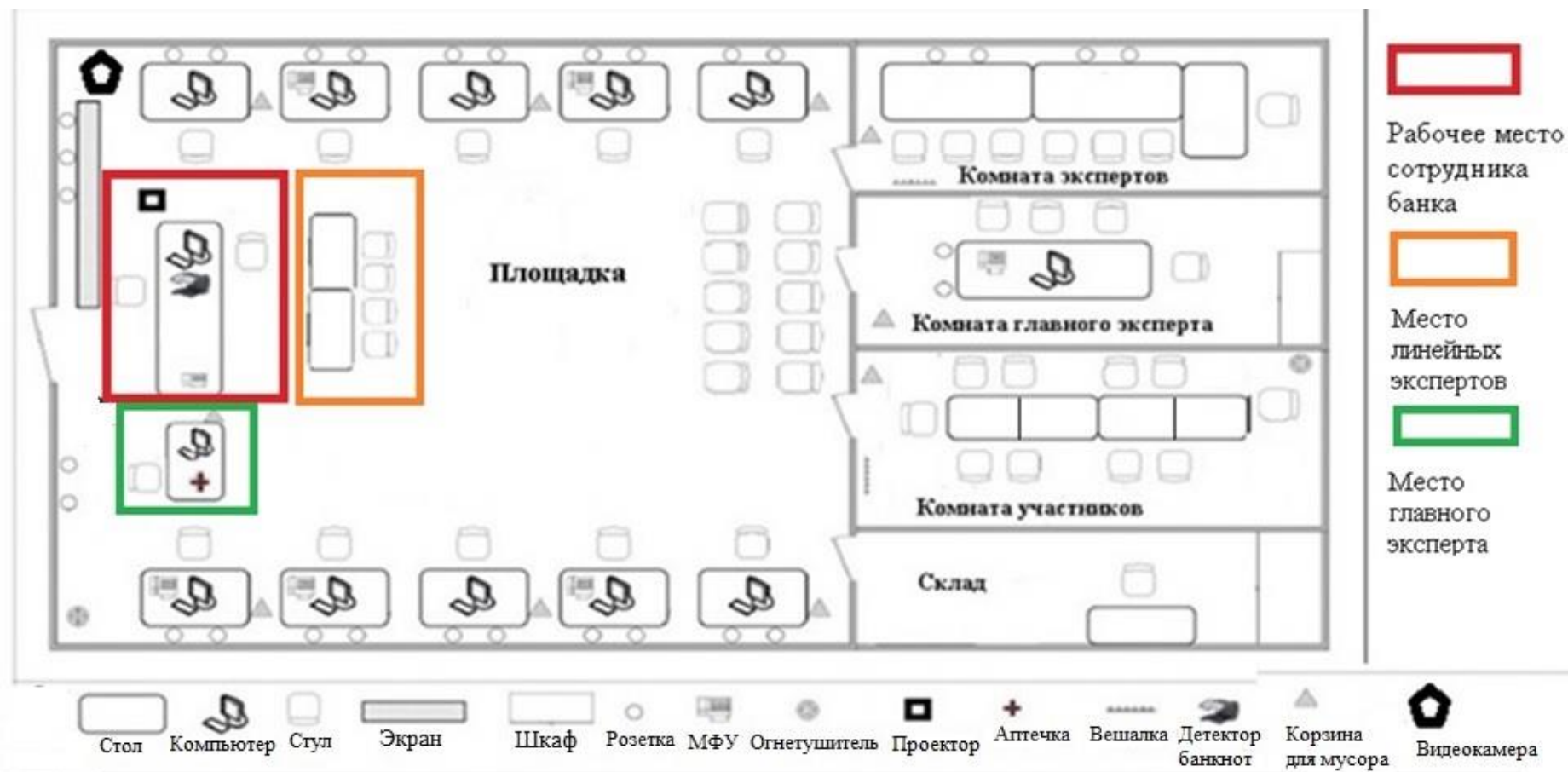
**Приложение 6.** Инфраструктурный(-ые) лист(-ы).



## План застройки площадки центра проведения демонстрационного экзамена по стандартам Ворлдскиллс Россия (очный/распределенный)

Формат проведения ДЭ: очный/распределенный

Общая площадь площадки: не менее 120 м<sup>2</sup>



## План застройки площадки центра проведения демонстрационного экзамена по стандартам Ворлдскиллс Россия (дистанционный)

Формат проведения ДЭ: дистанционный



## **Образец задания**

Образец задания для демонстрационного экзамена по комплекту оценочной документации.

### **Описание задания**

#### **Описание модуля 1**

**Модуль 1. Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов.**

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

С помощью презентации участник должен грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, провести консультацию.

Критерии оценки: умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, верное использование общепринятой терминологии по компетенции, пользоваться персональным компьютером и программными продуктами.

#### **Описание модуля 2**

**Модуль 2. Организация кредитной работы**

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

Критерии оценки: оформление кредитных договоров и сопутствующих документов; оценка и анализ финансового положения заемщика (юридического

лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определение платежеспособности физических лиц; проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита, проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита; составление графика платежей по кредиту и процентам, формирование кредитных дел клиентов; расчет суммы формируемого резерва.

Исходные данные являются секретной частью задания и предъявляются участникам непосредственно перед началом демонстрационного экзамена.

Выбор банка проводится по жеребьевке.

Для выполнения задания можно использовать: информацию, размещенную на официальном сайте банка и сайтах с актуальной аналитической информацией о банковской деятельности; типовые формы банковских документов (незаполненные бланки); онлайн кредитный и депозитный калькуляторы; нормативно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность.

Окончательный список интернет-ресурсов, к которым разрешается доступ для выполнения задания, определяется главным экспертом и доводится до сведения участников и экспертов.

Сценарий (шаблон) для актера, исполняющего роль клиента банка, высылается Главному эксперту вместе с заданием. Участников знакомить с данным документом запрещено.