

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Южно-Уральский государственный колледж»

РАССМОТРЕНО

Председатель ПЦК

Финансовых дисциплин

_____/ Пылина И. В./
подпись председателя ПЦК

«08» июня 2023 г

**Комплект контрольно-измерительных материалов
по профессиональному модулю**

**ПМ 03. Выполнение работ по профессии рабочих, служащих 20002 Агент
банка**

Образовательной программы по специальности СПО

38.02.07 Банковское дело

Квалификация: *специалист банковского дела*

Челябинск, 2023

Разработчики:

ГБПОУ «ЮУГК»

(место работы)

преподаватель

(занимаемая должность)

Пылина И.В

АО ОТП Банк

Управляющий

Филиал

Челябинский

Байгузина А.И.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
2. Комплект КИМ для промежуточной аттестации	9

1. Общие положения

Комплект контрольно-измерительных материалов (КИМ) по профессиональному модулю ПМ 03. Выполнение работ по профессии рабочих, служащих 20002 Агент банка

образовательной программы по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело

позволяют оценивать сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с установленными показателями (дескрипторы/спецификация).

Спецификация сформированности общих компетенций, освоение которых подтверждается действиями обучающегося на промежуточной аттестации:

Таблица 1

ОК	Дескрипторы (показатели сформированности)	Код	Умения	Код	Знания	Код
ОК.01	Выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	ОД.01-1	Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части	ОУ.01-1	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам.	ОЗ.01-1
	Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;	ОД.01-2	Определять этапы решения задачи, составить план действий	ОУ.01-2	Алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях	ОЗ.01-2
ОК.02	Осуществление поиска, анализ и интерпретация информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	ОД.02-1	Определять необходимые источники информации	ОУ.02-1	Номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности	ОЗ.02-1
	Планировать процесс поиска информации	ОД.02-2	Оформлять результаты поиска	ОУ.02-2	Формат оформления результатов	ОЗ.02-2

					поиска информации	
ОК.3	Планирование и реализация собственного профессионального и личностного развития	ОД.03-1	Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности	ОУ.03-1	Содержание актуальной нормативно-правовой документации	ОЗ.03-1
	Определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	ОД.03-2	Применять современную научную профессиональную терминологию	ОУ.03-2	Возможные траектории профессионального развития и самообразования	ОЗ.03-2
ОК.4	Работа в коллективе и команде	ОД.04-1	Организовывать работу коллектива и команды	ОУ.04-1	Психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности	ОЗ.04-1
	Эффективное взаимодействие с коллегами, руководством, клиентами	ОД.04-2	Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	ОУ.04-2	Основы проектной деятельности	ОЗ.04-2
ОК.5	Осуществление устной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	ОД.05-1	Описывать значимость своей специальности	ОУ.05-1	Сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей	ОЗ.05-1
	Осуществление письменной коммуникации	ОД.05-2	Применять стандарты антикоррупционного	ОУ.05-2	Стандарты антикоррупционного поведения и	ОЗ.05-2

	на государственно м языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста		о поведения.		последствия его нарушения	
ОК.9	Использовать современное программное обеспечение	ОД.09-1	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач	ОУ.09-1	современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессионально й деятельности	ОЗ.09-1
ОК.10	Использование профессиональн ой документации на государственно м и иностранном языках	ОД.10-1	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные	ОУ.10-1	правила построения простых и сложных предложений на профессиональны е темы; основные общеупотребител ьные глаголы (бытовая и профессиональна я лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессионально й деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессионально й направленности.	ОЗ.10-1

			темы			
ОК.11	Использование знания по финансовой грамотности, планирование предпринимательской деятельности в профессиональной сфере	ОД.11-1	выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам	ОУ.11-1	основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты	ОЗ.11-1

Спецификация профессиональных компетенций, освоение которых подтверждается действиями обучающегося при текущем контроле и на промежуточной аттестации:

Таблица 2

Формируемые компетенции	Действия	Код	Умения	Код	Знания	Код
ПК.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Проверять правильно сть и полноту оформлени я расчетных документо в	ПД1.1-1	Оформлять расчетные (платежные) документы	ДУ1.1-1	Локальные акты и методические документы в об- ласти платежных услуг	ДЗ1.1-1
	Проверка достаточно сти средств на счете клиента	ПД1.1-2	Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов	ДУ1.1-2	Специализирова нное программное обеспечение для осуществления расчетных операций	ДЗ1.1-2
ПК1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Оформлять операции по корреспон дентскому счету, открытому в подразделе	ПД1.4-1	Устанавли- вать и разви- вать деловые отношения с клиентами по вопросу пла- тежных услуг	ДУ1.4-1	Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг	ДЗ1.4-1

	нии Банка России					
	Подготовка материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	ПД1.4-2	Систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности	ДУ1.4-2	Специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов	ДЗ1.4-2
ПК1.6.Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Консультация клиентов по платежным услугам, предоставляемым банком	ПД1.6.-1	Сравнивать показатели эффективности платежных услуг	ДУ1.6-1	Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг	ДЗ1.6-1
	Подготовка информации по запросу о совершаемых расчетных операциях	ПД1.6.-2	Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг	ДУ1.6-2	Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами	ДЗ1.6-2
ПК2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Способствовать разрешению проблем кли-	ПД2.2.-1	Консультировать потенциальных клиентов о банковских про-	ДУ2.2-1	Способы продвижения банковских продуктов	ДЗ2.2-1

	ента (находить варианты, схемы обслуживания выгодные для клиента и банка)		дуктах и услугах из продуктовой линейки банка и тарифам банка			
	Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе	ПД2.2.-2	Выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка	ДУ2.2-2	Правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг	Д32.2-2

Промежуточной аттестацией по профессиональному модулю
ПМ 03. Выполнение работ по профессии рабочих, служащих 20002 Агент банка

является экзамен, проводится в 2 семестре освоения программы профессионального модуля, после изучения междисциплинарных курсов и прохождения учебной и производственной практики.

Объектом оценивания при проведении экзамена является сформированность компетенций, соответствующих ПМ 03. Выполнение работ по профессии рабочих, служащих 20002 Агент банка.

Условием допуска к экзамену является успешное освоение обучающимися всех элементов программы профессионального модуля: теоретической части модуля (МДК) и практик.

На экзамене студенты отвечают на теоретические вопросы и выполняют практические задания.

При проведении промежуточной аттестации используются следующие КИМ:

- комплект экзаменационных заданий.

В состав комплекта экзаменационных заданий входит задание для экзаменуемого, пакет экзаменатора.

2 Комплект КИМ для промежуточной аттестации по ПМ.

КИМ № 1 КОМПЛЕКТ ЭКЗАМЕНАЦИОННЫХ ЗАДАНИЙ (количество: 25)

Пакет экзаменуемого	
Задание 1	
1	Понятия «банковская операция», «банковский продукт» и «банковская услуга» и их взаимосвязь. Классификация банковских операций.
2	Заполнить кредитный договор.
Задание 2	
1	Классификация банковских услуг по критериям: категория клиентов, степень индивидуализации подхода к клиенту, срок предоставления, степень сложности, степень доходности, степень риска, новизна.
2	Заполнить депозитный договор.
Задание 3	
1	Особенности банковских услуг: базовые, функциональные, специфические.
2	Изложить концепции банковского маркетинга
Задание 4	
1	Качество банковских услуг. Параметры и критерии качества банковских услуг.
2	Составить план анализа клиентской базы банка.
Задание 5	
1	Понятие жизненного цикла банковского продукта. Этапы жизненного цикла банковского продукта.
2	Составить анкету по изучению потребителей банковских услуг
Задание 6	
1	Понятие цены на банковский продукт. Особенности ценообразования в банке. Ценовая политика. Тарифы на банковские услуги.
2	Представить схему расчета депозита по разным условиям депозитного вклада.
Задание 7	
1	Понятие продуктовой линейки. Иерархический метод классификации банковских услуг.
2	Составить программу по консультированию клиентов по тарифам банка
Задание 8	
1	Основные критерии классификации банковских услуг. Показатели, характеризующие продуктовую линейку банка
2	Представить схему консультирования по выбору банковских продуктов для корпоративных клиентов
Задание 9	
1	Банковские продукты частным лицам: вклады, кредиты, банковские карты, платежи и переводы
2	Изложить концепции банковского маркетинга
Задание 10	
1	Продуктовая линейка для корпоративных клиентов. Особенности банковских продуктов для малого, среднего и крупного бизнеса
2	Составить план консультации «Выбор банковского продукта для физического

	лица»
Задание 11	
1	Основные продукты для финансовых учреждений: расчетные продукты, инвестиционно-банковские продукты, торговое финансирование
2	Представить механизм продвижения банковского продукта и услуги
Задание 12	
1	Организационно-управленческая структура банка. Составляющие бренда банка: нейм, слоган, логотип, философия (миссия и ценности).
2	
Задание 13	
1	Ребрендинг и рестайлинг, их причины и последствия. Бренды по направлениям бизнеса. Продуктовые бренды
2	Составить схему выбора обслуживания, выгодных для клиента и банка
Задание 14	
1	Понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка. Факторы, определяющие банковскую конкуренцию. Виды банковских рейтингов.
2	Рассчитать эффективность сбережений в 100000 рублей: если хранить деньги наличными в течение года, при уровне инфляции 9,5% годовых; в банке под 10,5% годовых. По расчётам сделать вывод о целесообразности размещения средств в депозит
Задание 15	
1	Особенности продажи банковских продуктов и услуг. Основные формы продаж в зависимости от различных признаков
2	Составить презентацию банковских продуктов и услуг для частного клиента
Задание 16	
1	Характеристика форм продаж: по территориальной привязке, массовости
2	Составить презентацию банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов
Задание 17	
1	Перекрестные продажи cross-sales. Стратегия пакетирования банковских продуктов.
2	Рассчитать эффективность сбережений в 100000 рублей: если хранить деньги наличными в течение года, при уровне инфляции 9,5% годовых; в банке под 10,5% годовых. По расчётам сделать вывод о целесообразности размещения средств в депозит.
Задание 18	
1	Прямая продажа (directselling). POS-кредитование (POS — Point Of Sale). Кредитование покупок через интернет
2	Сбербанк РФ предоставляет потребительский кредит размером 120 тыс. руб. на 12 месяцев под 13,5% годовых. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита
Задание 19	
1	Электронные каналы продаж банковских продуктов. Преимуществами системы Интернет-банкинга для клиента и для банка. Система «Мобильный

	банк»	
2	Разработать пакетный банковский продукт	
Задание 20		
1	Политика банка в области продаж банковских продуктов. Организация продаж банковских продуктов	
2	Составить анкету для потенциального клиента банка	
Задание 21		
1	Клиентоориентированный подход. Условия успешной продажи банковского продукта	
2	Составить план процедуры подготовки контакта с клиентами	
Задание 22		
1	Этапы продажи банковских продуктов и услуг. Методы продажи банковских продуктов и услуг	
2	Составить схему для сбора информации с целью поиска потенциальных клиентов	
Задание 23		
1	Организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов	
2	Составить план процедуры подготовки контакта с клиентами	
Задание 24		
1	Понятие продвижения банковских продуктов. Элементы комплекса продвижения	
2	Разработать основные направления стратегии продажи банковских продуктов и услуг	
Задание 25		
	Мотивационные факторы частных и корпоративных клиентов банка. Способы продвижения банковских продуктов	
	Сумма кредита на неотложные нужды -80000руб..Срок кредита: - 36 месяцев, процентная ставка: 18% годовых, комиссия за открытие ссудного счёта: 1,5% от суммы кредита (разово). Найти: 1. Ежемесячные платежи. 2. Плату за пользование кредитом	
Объекты оценки:		
Спецификация ПК	ПК 1.1	ПД.1.1. -1; ПУ.1.1. -1; ПЗ.1.1. -1. ПД.1.1. -2; ПУ.1.1. -2; ПЗ.1.1. -2.
	ПК 1.4	ПД.1.4. -1; ПУ.1.4. -1; ПЗ.1.4. -1. ПД.1.4. -2; ПУ.1.4. -2; ПЗ.1.4. -2.
	ПК 1.6	ПД.1.6. -1; ПУ.1.6. -1; ПЗ.1.6. -1. ПД.1.6. -2; ПУ.1.6. -2; ПЗ.1.6. -2.
	ПК 2.2	ПД.2.2. -1; ПУ.2.2. -1; ПЗ.2.2. -1. ПД.2.2. -2; ПУ.2.2. -2; ПЗ.2.2. -2.
Спецификация ОК	ОК 1.	ОД.01-1; ОД.01-2. ОУ.01-1; ОУ.01-2. ОУ.01-1; ОУ.01-2.
	ОК 2.	ОД.02-1; ОД.02-2. ОУ.02-1; ОУ.02-2. ОУ.02-1; ОУ.02-2.
	ОК 3.	ОД.03-1; ОД.03-2. ОУ.03-1; ОУ.03-2. ОУ.03-1; ОУ.03-2.
	ОК 4.	ОД.04-1; ОД.04-2. ОУ.04-1; ОУ.04-2. ОУ.04-1; ОУ.04-2.
	ОК 5.	ОД.05-1; ОД.05-2. ОУ.05-1; ОУ.05-2. ОУ.05-1; ОУ.05-2.
	ОК 9.	ОД.09-1;ОУ.09-1; ОУ.09-1
	ОК 10.	ОД.10-1; ОУ.10-1; ОУ.10-1;
	ОК 11.	ОД.11-1; ОУ.11-1; ОУ.11-1
Условия выполнения	Экзамен выполняется в аудитории, время проведения работы _120__ минут	

задания		
Инструкция для студентов	Инструкция по выполнению теоретического и практического задания на квалификационном экзамене: 1) Внимательно прочитайте задание. 2) Пройдите на рабочее место, убедитесь в наличии условий и материалов, необходимых для выполнения комплексного практического задания. 3) Если у Вас возникают вопросы, связанные с заданием, то Вы имеете право задать уточняющие вопросы. 4) Для ответа на вопросы задания можете воспользоваться материалами, учебно-методической и справочной литературой, имеющимися на специальном столе. 5) Письменно ответьте на теоретический вопрос 6) Выполните расчет практической задачи. 7) Время выполнения задания – 3 академических часа (120 минут). Если Вы не выполнили задание в установленное время, то оно будет оцениваться в том виде, в котором будет готово к тому времени. 8) Вы должны соблюдать дисциплину. Запрещается покидать свое рабочее место, обсуждать задание и общаться с другими экзаменующимися. 9) По окончании выполнения задания, работу сдайте ассистенту. 10) Не забудьте убрать свое рабочее место.	
Оборудование и оснащение	Для проведения работы применяется следующее оснащение: – оборудование: – рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся ; – бланковая документация; – компьютер с установленным программным обеспечением Microsoft Office; – мультимедийное оборудование, – калькуляторы	
Критерии оценки:	Отлично	при освоении студентом от 90% до 100% (включительно) содержания всех ПК, включённых в программу ПМ и всех ОК, включённых в программу ПМ.
	Хорошо	при освоении студентом от 70% до 89% содержания всех ПК, включённых в программу ПМ и всех ОК, включённых в программу ПМ.
	Удовлетворительно	при освоении студентом от 41% до 69% содержания всех ПК, включённых в программу ПМ и всех ОК, включённых в программу ПМ.
	Неудовлетворительно	при освоении студентом 40% и менее содержания всех ПК, включённых в программу ПМ и всех ОК, включённых в программу ПМ

