Образовател ьная автоном ная некоммерческая организация вы с ш е г о о б р а з о в а н и я

« М О С К О В С К И Й Т Е Х Н О Л О Г И Ч Е С К И Й И Н С Т И Т У Т »

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Исполнительный директор

/

М.П.

Индивидуальное задание по учебной практике

по профессиональному модулю ПМ.03 Выполнение работ по профессии 20002 «Агент банка»

обучающегося группы

шифр и номер группы

(Ф.И.О.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Виды работ** | **Период выполнения**  **работ1** |
| 1. | **Ознакомительная лекция, включая инструктаж по соблюдению правил противопожарной безопасности, правил охраны труда, техники безопасности, санитарно- эпидемиологических правил и гигиенических нормативов.**  Пройти инструктивное совещание с руководителем практики от Образовательной организации, на котором ознакомиться с кругом обязанностей по определенным видам работ, связанным с будущей профессиональной деятельностью, а также уточнить правила в отношении субординации, внешнего вида, внутреннего трудового распорядка и режима конфиденциальности.  Пройти инструктаж по соблюдению правил противопожарной безопасности, правил охраны труда, техники безопасности, санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов в Учебном банке ОАНО ВО «МосТех» (в случае медицинских противопоказаний к выполнению  определенных видов деятельности – принести подтверждающую справку из медицинского учреждения). |  |
| 2. | **Изучение состояния и тенденций развития банковской отрасли** (согласно данным сайтов https:/[/ww](http://www.cbr.ru/)w[.cbr.ru,](http://www.cbr.ru/) https:/[/ww](http://www.banki.ru/)w[.banki.ru,](http://www.banki.ru/) https://arb.ru,  https://www.thebankerdatabase.com) **и нормативно-правовых**  **документов, регулирующих банковскую деятельность.** |  |

1 *Сроки организации практической подготовки определяются учебным планом в соответствии с календарным учебным графиком. Даты необходимо уточнить у куратора учебной группы.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| 3. | **Изучение общей информации о банке,** который обучающемуся предстоит анализировать на базе Учебного банка ОАНО ВО «МосТех» *(согласно данным сайта https://arb.ru/),* **и нормативно-правовых документов, регулирующих банковскую деятельность.**  Необходимо изучить информацию, размещенную на сайте исследуемого банка и раскрыть следующие вопросы:   * дать общую характеристику исследуемого банка: его организационно-правовую форму, виды лицензий, место расположения, контингент обслуживания, режим работы, перечень выполняемых операций; * проанализировать информационные источники, находящиеся в открытом доступе (законодательные акты, учредительные документы, данные бухгалтерской отчётности и др.), регламентирующие работу и определяющие особенности организации, функционирования основных структурных подразделений; * проанализировать организационную структуру исследуемой организации; * рассмотреть экономическое содержание и порядок проведения операций по расчетно-кассовому и кредитному обслуживанию юридических и физических лиц; * изучить нормативно-правовые документы, регламентирующие проведение банковских операций.   Отразить в отчете о прохождении практики краткую характеристику банка, сформировать схему организационной структуры управления банком в целом, организационной структуры подразделений, осуществляющих расчетно-кассовое и кредитное обслуживание юридических и физических лиц,  основные результаты их деятельности и т.д. |  |
| 4. | **Приобретение необходимых умений и навыков работы по специальности в рамках освоения вида деятельности ВД 03 Выполнение работ по профессии 20002 «Агент банка»**  **«Консультирование клиентов по различным видам банковских продуктов (моделирование ситуаций)»**  На базе Учебного банка ОАНО ВО «МосТех»:   1. Работа с сайтом АРБ (<http://arb.ru/)>– определение качества банковского продукта в соответствии со Стандартом качества вкладов физических лиц. 2. Работа с официальным сайтом исследуемого банка:  * ознакомление с тарифами на банковские услуги; * изучение продуктовой линейки.   3. Работа с интернет-ресурсами (официальные сайты рейтинговых агентств): сравнение рейтинга исследуемого банка по данным различных рейтинговых агентств. |  |
| 5. | **Подготовка материала по одной из следующих тем** (номер темы определяется последней цифрой в номере договора студента до номера года (1234**5**/20), №10 – в образце выполнения учебной практики)   1. Личностные и профессиональные качества банковских сотрудников 2. Определение типа клиента 3. Основные ошибки в общении с клиентами 4. Понятие «трудный клиент». Причины появления трудных клиентов. |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1. Критерии выбора банка клиентами. Причины, по которым клиент меняет банк. 2. Понятие жизненного цикла банковского продукта и его этапы. 3. Структура цены на банковский продукт и особенности ценообразования в банке 4. Понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка на рынке банковских услуг 5. Отечественный и зарубежный опыт проведения продаж банковских продуктов и услуг   0. Способы продвижения банковских продуктов  10. Кредитный портфель банка, качество кредитного портфеля |  |
| 6. | **Решение одной из следующих ситуационных задач** (номер  задачи определяется последней цифрой в номере договора студента до номера года (1234**5**/20), №10 – в образце выполнения учебной практики)   1. В качестве кредитного специалиста (кредитного брокера) банка, в соответствии с Должностной инструкцией вы обязаны, в частности, – оказывать услуги клиентам в выборе оптимального кредита. У вашего клиента есть желание приобрести автомобиль. Клиент обратился в ваш банк за кредитом, но не может определиться с тем, какой кредит выгоднее взять на покупку автомобиля.   Какую информацию вы обязаны довести до сведения клиента при выборе им кредита? Какими знаниями и профессиональными компетенциями вы должны владеть для того, чтобы помочь клиенту определиться с выбором? Кратко обоснуйте и объясните свои действия.   1. Вы кредитный менеджер банка. Заемщик 22.11.21 г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 3 млн. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 4 млн. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом. 2. Определите достаточность залога 3. Составьте график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно 4. Определите сумму процентов, которую заемщик уплатил банку   3. Консультируя клиента банка по поводу использования им при расчетах с поставщиком расчетного чека, покажите (нарисуйте) направления движения документов и опишите содержание операций на всех этапах оплаты расчётным чеком на представленной схеме.  Покупатель (плательщик) Продавец (получатель  денежных средств)  Банк покупателя Банк продавца |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 4. Клиенту банка Иванову Аркадию Павловичу для осуществления расчётов необходима платёжная карта банка. Определите:   1. Каким образом г-н Иванов А.П. может получить платёжную карту банка? 2. Какие документы требуются для составления договора на выпуск и обслуживание банковской платежной карты? 3. Составить заявление-анкету на оформление корпоративной банковской карты на имя Иванова. 4. Банк принимает валютные вклады на депозит с процентной ставкой в 3% годовых. Проценты начисляются ежеквартально. По просьбе клиента, определите его процентный доход при вкладе 3000 долл. на срок 12 месяцев. 5. Клиент получил кредит сроком на три месяца в размере 8 млн. руб. Сумма возврата кредита 9,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка. 6. Банк принимает 2 июля в межбанковский депозит денежные средства в сумме 10 млн. рублей сроком на 7 дней по ставке 9%.   Полный срок депозита – 8 календарных дней (n), со 2 по 9 июля.  Период начисления процентов по депозиту – 7 календарных дней (n – 1), со 2 по 8 июля. Банк возвращает сумму депозита и уплачивает начисленные проценты 9 июля. Рассчитайте сумму процентов, которую банк уплатит клиенту.   1. Определите платежеспособность заемщика и сделайте вывод, предоставит ли на таких условиях банк кредит, если известно:  * заработная плата в месяц составляет – 80 тысяч рублей; * арендные платежи за квартиру в месяц составляют – 30 тысяч рублей; * ежемесячный платеж по ипотеке составляет – 20 тысяч рублей.   при коэффициенте платежеспособности (DTI):   * от 10-25% – кредит будет выдан на первоначальных условиях; * от 25 до 50% – кредит будет выдан с дополнительным обеспечением; * от 55% до 100% – кредит выдан не будет.   9. Сбербанк России выдал кредит без обеспечения в размере 180 000 рублей под 13,9 процентов годовых на 2 года на увеличение основных средств. Определите сумму процента за кредит и сумму, которая подлежит возврату в банк (сложные проценты).  0. Вы кредитный менеджер банка. Предприятие обратилось в банк с заявкой на кредит в сумме 5 млн. руб. Кредитной политикой вашего банка предусмотрено, что кредиты не должны превышать 300% собственного капитала предприятия. На дату подачи заявки кредиты предприятию  составили 450 млн. руб., а его собственный капитал – 170 млн. |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | рублей. Определить, сможет ли банк принять заявку в указанном объеме в соответствии с принятой кредитной политикой.  10. Через 2 года клиент банка намерен приобрести автомобиль стоимостью 2 млн. руб. Какую сумму вы, как специалист банка, посоветуете ему внести на двухлетний депозит в банке, чтобы заработать недостающую сумму, если годовая процентная ставка по депозиту 8% годовых, проценты сложные, начисляются ежеквартально?  **Обработка и систематизация полученного фактического материала.**  С целью подготовки к сдаче экзамена (квалификационного) по профессиональному модулю ПМ.03 Выполнение работ по профессии 20002 «Агент банка» осуществить комплексный анализ результатов выполненных видов работ, оформить презентационные материалы, разработать свои предложения и рекомендации на основе сравнения полученных в процессе обучения теоретических знаний с навыками, полученными в период прохождения практики.  **Оформление отчетных документов о прохождении практики и экспертная оценка результатов ее прохождения.**  *Оформить отчет по практике в формате docx и .pdf,* содержащий базовую и информационно-вспомогательную информацию, согласно Приложению 1.  Документы направить в деканат в формате docx и pdf, после  получения положительной оценки подгрузить в Личный кабинет обучающегося в раздел портфолио. |  |

Обучающийся индивидуальное задание получил:

(подпись) (расшифровка)