

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Геннадьевич

Должность: Ректор

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

Дата подписания: 11.06.2025 16:29:44

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Уникальный программный ключ:  
40a6db1879d6a9ee29ec8e0fb2f9544614a0998

«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

УТВЕРЖДАЮ

декан экономического факультета

\_\_\_\_\_ Н.А. Середа

«11» июня 2025 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине  
**БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Направление  
подготовки/Специальность

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)

«Корпоративные финансы»

Квалификация выпускника

магистр

Форма обучения

очно-заочная

Срок освоения ОПОП ВО

2 года 4 месяца

Караваево 2025

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Банковские технологии»

Разработчик:

доцент Зорин А.В. \_\_\_\_\_

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,  
протокол №8 от 23.04.2025 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю. \_\_\_\_\_

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. \_\_\_\_\_  
Протокол №3 04.06.2025 г.

## Паспорт фонда оценочных средств

Таблица 1

Модуль дисциплины	Формируемые компетенции или их части	Оценочные материалы и средства	Количество
1. Основы организации деятельности коммерческого банка		Тестирование компьютерное (ТСк)	18
2. Операции и услуги коммерческого банка		Контрольная работа	6
3. Современные банковские технологии продаж банковских продуктов и услуг	ПКос-1 Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Тестирование компьютерное (ТСк)	17
4. Информационное и технологическое обеспечение банковских технологий	ПКос-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель	Тестирование компьютерное (ТСк)	19
5. Технологии дистанционного обслуживания клиентуры банка		Тестирование компьютерное (ТСк)	15
		Тестирование компьютерное (ТСк)	17

**1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ  
ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Таблица 2 – Формируемые компетенции

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Оценочные материалы и средства
ПКос-1 Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	<b>Модуль 1</b> <b>Основы организации деятельности коммерческого банка</b>  ИД-1 <sub>ПКос-1</sub> Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам ИД-2 <sub>ПКос-1</sub> Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг ИД-1 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2 <sub>ПКос-2</sub> Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями	Тестирование компьютерное (ТСк)
	<b>Модуль 2</b> <b>Операции и услуги коммерческого банка</b>  ИД-1 <sub>ПКос-1</sub> Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам ИД-2 <sub>ПКос-1</sub> Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг ИД-1 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2 <sub>ПКос-2</sub> Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями	Контрольная работа
	<b>Модуль 3</b> <b>Современные банковские технологии продаж банковских продуктов и услуг</b>	Тестирование компьютерное (ТСк)

	<p>ИД-1ПКос-1 Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам</p> <p>ИД-2ПКос-1 Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>ИД-1ПКос-2 Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана</p> <p>ИД-2ПКос-2 Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями</p>	Тестирование компьютерное (ТСк)
	<p style="text-align: center;"><b>Модуль 4</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Информационное и технологическое обеспечение банковских технологий.</b></p>	
	<p>ИД-1ПКос-1 Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам</p> <p>ИД-2ПКос-1 Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>ИД-1ПКос-2 Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана</p> <p>ИД-2ПКос-2 Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями</p>	Тестирование компьютерное (ТСк)
	<p style="text-align: center;"><b>Модуль 5</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Технологии дистанционного обслуживания клиентуры банка</b></p>	
	<p>ИД-1ПКос-1 Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам</p> <p>ИД-2ПКос-1 Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>ИД-1ПКос-2 Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана</p> <p>ИД-2ПКос-2 Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями</p>	Тестирование компьютерное (ТСк)

**Оценочные материалы и средства для проверки  
сформированности компетенций**

**Модуль 1. Основы организации деятельности коммерческого банка**

**Компьютерное тестирование (ТСк)**

*Выберите один правильный вариант*

**1. Национальная банковская система - это совокупность:**

международных кредитных институтов

+ кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними

эмиссионных банков и лизинговых компаний

форм и методов организации денежного обращения в стране

**2. Современная банковская система России - это система ... типа.**

+ рыночного

переходного

распределительного

централизованного

**3. Рыночная банковская система отличается от распределительной:**

наличием ограничений форм собственности на банки

единообразием форм собственности на банки

возможностью функционирования только государственных банков

+ многообразием форм собственности на банки

**4. По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.**

форме организации

характеру операций

числу филиалов

+ функциональному назначению

**5. По ... банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные.**

функциональному назначению

+ сфере обслуживания

форме организации

размерам капитала

**6. По ... банки делятся на универсальные и специализированные.**

сфере обслуживания

+ характеру операций  
масштабам деятельности  
функциональному назначению

**7. ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.**

специализированные  
инновационные  
+ универсальные  
депозитные

**8. По ... выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.**

+ форме собственности  
территориальному признаку  
характеру операций  
масштабам деятельности

**9. Коммерческий банк - это:**

структурное подразделение Министерства финансов  
хранилище золотовалютных резервов  
+ посредник в расчетах и кредитовании  
финансовый агент правительства

**10. Регулирование деятельности коммерческих банков в условиях двухуровневой банковской системы осуществляется преимущественно ... методами.**

принудительными  
административными  
+ косвенными экономическими  
оперативными

**11. Современные банковские системы, как правило, включают совокупность следующих элементов - это:**

+ Центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения.  
коммерческие банки, казначейство, кредитная кооперация, пенсионные фонды, ломбарды.

центральный (эмиссионный) банк, специализированные финансовые учреждения, общества взаимного кредита.

специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании.

**12. В двухуровневой банковской системе первый уровень представлен:**

клиринговыми банками.

инвестиционными банками.

ссудо-сберегательными учреждениями.

+ Центральным (эмиссионным) банком и его структурными подразделениями.

**13. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:**

+ лицензии Банка России

временно свободных средств

лицензии министерства финансов РФ

разрешения государственной думы РФ

**14. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:**

+ предприятий, организаций и населения

только населения и центрального банка

только предприятий и организаций

только предприятий, организаций и центрального банка

**15. Коммерческий банк выполняет функцию:**

эмиссионного центра государства

банка банков

+ аккумулирования временно свободных средств

банкира правительства

16. Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии – это\_\_\_\_\_:

Ответ: банк

17. Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства – это:\_\_\_\_\_банк.

Ответ: центральный

18. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции является \_\_\_\_\_ кредитной организацией

Ответ: небанковской

**Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-1</sub> Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам ИД-2 <sub>ПКос-1</sub> Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг ИД-1 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2 <sub>ПКос-2</sub> Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяемых результатах решения выделенных задач, испытывает затруднения при разработке плана и мониторинге реализации проекта, знаком с процедурами и механизмами оценки качества проекта	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при разработке плана и мониторинге реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, разрабатывает план реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, инфраструктурные условия для внедрения результатов проекта

## **Модуль 2 «Операции и услуги коммерческого банка»**

### **Контрольная работа**

**Задача 1.** Заёмщик получил в банке кредит в размере 40 тыс. руб. с условием возврата через год 50 тыс. руб. Рассчитать величину годовой процентной ставки.

Ответ:  $r = (50-40)/40 = 0,25 = 25\%$

**Задача 2.** Клиент поместил в банк вклад 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 8% годовых. Определить величину вклада через три года.

Ответ:  $S = 100 * (1 + 3 * 0,08) = 124$  (тыс. руб.)

**Задача 3.** Кредит в размере 700 тыс. руб. выдается на срок 4 года под простую процентную ставку 20% годовых. Определить сумму процентов, подлежащих уплате заёмщиком.

Ответ:  $I = 700 * 4 * 0,2 = 560$  (тыс. руб.)

**Задача 4.** Банк купил облигацию по цене 1010 руб. и продал ее через два года за 995 руб. За двухлетний период он получил купонные платежи в сумме 300 руб. Какую доходность за этот период получил банк?

Ответ:

Доходность за период =  $(\text{Цена продажи} + \text{купонный доход} - \text{цена покупки}) / \text{цена покупки} * 100\% = (995 + 300 - 1010) / 1010 * 100\% = 28,22\%$

**Задача 5.** Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.

Ответ:  $\text{DISC} = (100000 \times 60 \times 0,15) / 360 = 2500$  (руб.)

**Задача 6.** Простой вексель на сумму 200000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке немедленно после получения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.

Ответ:  $\text{DISC} = (200000 \times 90 \times 0,15) / 360 = 7500$  (руб.)

### **Компьютерное тестирование (ТСк)**

**1.... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.**

активные

+ пассивные  
комиссионно-посреднические  
трастовые

**2. Коммерческие банки осуществляют операции по:**

монопольному выпуску банкнот

+ привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады  
обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.  
поддержанию ликвидности банковской системы страны.

**3. К пассивным операциям коммерческого банка относится:**

+ привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц  
выдача кредитов  
расчетно-кассовое обслуживание клиентов  
покупка ценных бумаг

**4. В состав пассивов коммерческого банка входят:**

карточки неоплаченных документов  
инвестиции в ценные бумаги  
+ займы, полученные от других коммерческих банков  
средства в оборотной кассе

**5... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.**

эмиссионный доход  
добавочный капитал  
фонд накопления  
+ резервный фонд

**6. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:**

+ межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России  
вклады населения  
средства на расчетных и текущих счетах клиентов  
эмиссионный доход

**7. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:**

покупке ценных бумаг  
проведению лизинговых операций  
+ формированию собственного капитала  
аккумуляции средств населения

**8... - это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в  
кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении**

**определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.**

- + депозитный сертификат
- государственная облигация
- акция
- банковская гарантия

**9.Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:**

- выплаты зарплаты сотрудникам
- покупки оборудования
- благотворительной деятельности
- + покрытия убытков по итогам отчетного года

**10... - это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.**

- формы кредита
- доходные активы
- добавочный капитал
- + собственный капитал

**11.Депозит — это:**

- денежные средства физических лиц
- денежные средства юридических лиц
- сберегательные сертификаты, векселя и облигации
- + вклады юридических и физических лиц

**12. Коммерческий банк выполняет операции по:**

- управлению золотовалютными резервами страны
- выпуску государственных ценных бумаг
- кассовому обслуживанию центрального банка
- + инвестированию средств в акции предприятий

**13. ... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.**

- + ссудные
- расчетные
- кассовые
- трастовые

**14. Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:**

- покупке ценных бумаг

выдаче поручительств

+ приему и выдаче наличных денег

учету векселей

**15. ... операции - это операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.**

гарантийные

консультационные

расчетные

+ инвестиционные

**16. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:**

+ имеют специальную лицензию Банка России

проработали на рынке не менее трех лет

имеют разрешение от Правительства РФ

имеют более пяти филиалов

**17. ... операции - это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.**

трастовые

инвестиционные

ссудные

+ депозитные

**Таблица 4 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-1</sub> Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам ИД-2 <sub>ПКос-1</sub> Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг ИД-1 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2 <sub>ПКос-2</sub> Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации управлению инвестициями по	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, испытывает затруднения при разработке плана и мониторинге реализации проекта, знаком с процедурами и механизмами оценки качества проекта, обобщенно формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг испытывает затруднения при осуществлении	по существу отвечает на поставленные вопросы, испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при разработке плана и мониторинге реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, формирует и	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, разрабатывает план реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, инфраструктурные условия для внедрения результатов проекта, формирует и

	финансового анализа и финансового планирования, допускает погрешности при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями	юридические экономические характеристики финансовых продуктов и услуг допускает неточности при осуществлении финансового анализа финансового планирования, применяет упрощенные методы при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями	и	анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг уверенно осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендаций по управлению инвестициями
--	--	---	---	---

### **Модуль 3 «Современные банковские технологии продаж банковских продуктов и услуг»**

#### **Компьютерное тестирование (ТСк)**

##### **Выбор одного варианта ответа из предложенного множества**

*Выберите один правильный вариант*

**1. Автоматическое устройство, предназначенное для самообслуживания клиентами операций с наличными средствами:**

- + банкомат
- детектор банкнот
- сортировщик банкнот
- счетчик банкнот

**2. Как называется устройство для проведения самообслуживания банковских операций:**

- + банковский терминал

детектор банкнот

сортировщик банкнот

счетчик банкнот

**3. Какой из нижеперечисленных является режимом работы банкомата:**

+ режим реального времени

режим долгосрочного периода

режим среднесрочного периода

режим краткосрочного периода

**4. Автоматизированное рабочее место (АРМ) - это:**

+ совокупность технических, программных и информационных ресурсов, обеспечивающая конечному пользователю обработку данных и автоматизацию управлеченческих функций в конкретной предметной области

система показателей, методов классификации и кодирования элементов информации, документов, документооборота информационных потоков, функционирующих на предприятии

отражение информации, характеризующей состояние управляемого объекта и являющегося основой для принятия управлеченческих решений

совокупность данных на машинных носителях в виде разнообразных по содержанию, назначению и специальным образом организованных массивов, программ баз данных и их информационных связей

**5. Выберите функции автоматизированного рабочего места:**

+ автоматизировать выполнение должностных инструкций сотрудника

автоматизировать бухгалтерский учет

автоматизировать финансовые расчёты

автоматизировать статистический анализ

**6. Документооборот - это:**

информационное сообщение на естественном языке, зафиксированное ручным или печатным способом на бланке установленной формы и имеющее юридическую силу

+ последовательность прохождения документа от момента первой записи в нем до сдачи его в архив

сбор, регистрация, передача, машинное кодирование, хранение и накопление, поиск, обработка, принятие решения

совокупность специальным образом организованных данных, хранимых в памяти ВС и отображающих состояние объекта и их взаимосвязей в рассматриваемой предметной области

**7. Информационная инфраструктура включает:**

вычислительную технику

средства коммуникаций

+ вычислительную технику, средства коммуникаций, методическое и программное обеспечение

методическое и программное обеспечение

**8. Информационные массивы (файлы) для автоматизированной обработки предназначены для решения задач:**

+ экономических

математических

статистических

финансовых

**9. Информация, если ее достаточно для понимания и принятия решений:**

+ полна

избыточна

объективна

достоверна

**10. Информация, если она не искажает истинное положение дел:**

избыточна

объективна

+ достоверна

полна

**11. Информационная система - это**

отражение информации, характеризующей состояние управляемого объекта и являющегося основой для принятия управленческих решений

информационное сообщение на естественном языке, зафиксированное ручным или печатным способом на бланке установленной формы и имеющее юридическую силу

+ взаимосвязанная совокупность средств методов и персонала, используемых для хранения, обработки и выдачи информации в интересах достижения поставленной цели

совокупность данных на машинных носителях в виде разнообразных по содержанию, назначению и специальным образом организованных массивов, программ баз данных и их информационных связей

**12. К какому виду информационных систем относятся банковские информационные системы:**

математических вычислений

+ организационного управления  
хранения информации  
статистических наблюдений

**13. ... портфеля активов - это один из методов управления кредитным риском.**

дестабилизация  
уменьшение  
увеличение  
+диверсификация

**14. Портфель, формируемый по критерию минимизации уровня риска, считается ... портфелем**

умеренным  
+ консервативным  
агрессивным  
плановым

**15. Активное управление инвестиционным портфелем предполагает:**

+ приобретение и продажу ценных бумаг на основе прогнозов изменения их доходности и риска

приобретение и продажу ценных бумаг по факту изменения их доходности и риска  
покупку и продажу ценных бумаг через определенное время

покупку и продажу ценных бумаг в любое время

**16. Пассивное управление инвестиционным портфелем предполагает приобретение и продажу ценных бумаг ...**

через определенный интервал времени  
+ по факту изменения их доходности и риска  
на основе прогнозов изменения их доходности и риска  
без учета доходности и риска

**17. Инвестиционный портфель, соответствующий стратегии инвестора, считается ... портфелем**

+ сбалансированным  
несбалансированным  
доходным  
рискованным

**18. Стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи – это ... портфель банка**

Ответ: торговый

**19. Формирование ... портфеля банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.**

Ответ: инвестиционного

**Таблица 5 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1ПКос-1 Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам ИД-2ПКос-1 Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг ИД-1ПКос-2 Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2ПКос-2 Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, испытывает затруднения при разработке плана и мониторинге реализации проекта, знаком с процедурами и механизмами оценки качества проекта, обобщенно формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при разработке плана и мониторинге реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, разрабатывает план реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, предлагает процедуры и механизмы оценки

	<p>продуктов и услуг испытывает затруднения при осуществлении финансового анализа и финансового планирования, допускает погрешности при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями</p>	<p>инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг допускает неточности при осуществлении финансового анализа и финансового планирования, применяет упрощенные методы при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями</p>	<p>качества проекта, инфраструктурные условия для внедрения результатов проекта, формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг уверенно осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендаций по управлению инвестициями</p>
--	--	---	--

## **Модуль 4 «Информационное и технологическое обеспечение банковских технологий»**

### **Компьютерное тестирование (ТСк)**

#### **Выбор одного варианта ответа из предложенного множества**

*Выберите один правильный вариант*

**1.Юридические лица - клиенты российского коммерческого банка - получают наличные деньги на основании:**

- + денежных чеков
- платежных требований
- векселей
- платежных поручений

**2.Деньги выполняют функцию платежного средства:**

только в сфере товарного обращения

+ в сфере товарного обращения и нетоварного платежа

только в сфере нетоварного платежа

только при совершении финансовых операций

**3.Требование предоплаты товаров в условиях платежного кризиса свидетельствует:**

о расширении роли денег, развитии кредитных отношений

о расширении роли денег, возможности контроля покупателя за качеством продукции и своевременностью ее поставки

+ об ослаблении роли денег в контроле покупателя за качеством продукции и своевременностью ее поставки

о фактической неизменности роли денег в сравнении с докризисным периодом.

**4.Платежный оборот осуществляется:**

+ в наличной и безналичной формах

только в наличной форме

только в безналичной форме

в наличной форме в порядке, установленном Центральным банком РФ.

**5.Предприятия могут получить наличные деньги:**

только в Центральном банке РФ

в любом коммерческом банке

+ только в обслуживающем их коммерческом банке

в любом расчетно-кассовом центре

**6.Организация наличного денежного оборота возложена на:**

+ государство в лице центрального банка

финансовые службы предприятий всех форм собственности

коммерческие банки и специальные финансово - кредитные учреждения

финансовые службы муниципалитетов

**7. Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:**

полную замену безналичного денежного оборота наличным

создание единого эмиссионного центра

+ обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения

обеспечение эмиссии наличных денег

**8. В случае превышения лимита оборотной кассы расчетно - кассового центра деньги в сумме, превышающей лимит:**

+ переводятся в резервный фонд

уничтожаются

обмениваются на иностранную валюту

обмениваются на государственные ценные бумаги

**9. Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в:**

казначействе

Центральном банке РФ

+ коммерческих банках

Министерстве финансов РФ

**10. Цикл наличного денежного оборота начинается при:**

выдаче коммерческими банками денег предприятиям

+ выдаче расчетно-кассовыми центрами денег коммерческим банкам

выплате предприятиями заработной платы работникам

оплате населением товаров в торговой сети

**11. Лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности устанавливают:**

+ обслуживающие их коммерческие банки

расчетно-кассовые центры

региональные депозитарии

финансовые службы муниципалитетов

**12. Наличный денежный оборот в структуре денежного оборота:**

всегда соответствует безналичному обороту

намного превышает безналичный оборот

всегда является преобладающим

+ обычно намного меньше безналичного оборота

**13. При превышении лимита оборотной кассы предприятия должны сдать излишек наличных денег в:**

расчетно-кассовый центр

региональный депозитарий

+ обслуживающий их коммерческий банк

министерство финансов РФ

**14. Деньги из оборотных касс расчетно-кассового центра направляются в:**

кассы предприятий и организаций

+ операционные кассы коммерческих банков

региональный депозитарий

региональное казначейство

**15. В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде:**

только банкнот

только казначейских билетов

+ банкнот, казначейских билетов и разменной монеты

только разменной монеты

**Таблица 6 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1ПКос-1 Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам ИД-2ПКос-1 Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг ИД-1ПКос-2 Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2ПКос-2 Моделирует параметры целевого	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, испытывает затруднения при разработке плана и мониторинге реализации проекта, знаком с процедурами и механизмами оценки качества проекта, обобщенно формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного	по существу отвечает на поставленные вопросы, испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при разработке плана и мониторинге реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, планирует необходимые ресурсы, предлагает процедуры и	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, разрабатывает план реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует

инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации управлению инвестициями	рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг испытывает затруднения при осуществлении финансового анализа и финансового планирования, допускает погрешности при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями	механизмы оценки качества проекта, формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг допускает неточности при осуществлении финансового анализа финансового планирования, применяет упрощенные методы при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями	отклонения, предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, инфраструктурные условия для внедрения результатов проекта, формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг уверенно осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендаций по управлению инвестициями
--	--	---	---

## Модуль 5 «Технологии дистанционного обслуживания клиентуры банка»

### Компьютерное тестирование (ТСк)

#### Выбор одного варианта ответа из предложенного множества

Выберите один правильный вариант

#### 1. К квазиденьгам относятся:

- + облигации, векселя, банковские сертификаты
- банкноты и разменная монета
- чеки и пластиковые карточки
- банковские вклады до востребования

#### 2. Деятельность банка по обслуживанию пластиковых карточек именуется:

кроссированием

эмиссией

+ эквайрингом

домицилиацией

**3. В зависимости от экономического содержания банковской операции банковские карточки делятся на:**

+ дебетовые и кредитовые

универсальные и частные

контактные и бесконтактные

идентификационные, информационные и для финансовых расчетов

**4. В зависимости от ... выделяют корпоративные и личные банковские карточки.**

категории клиентуры

эмитентов карточек

содержания операции

+ статуса владельцев

**5... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.**

срочная

+ дебетовая

кредитно-дебетовая

кредитная

**6. Разрешение банка осуществить операцию с применением банковской пластиковой карточки, порождающее обязательство банка перечислить деньги по расчетному документу, составленному с ее помощью, называется:**

эквайрингом

инкассированием

эмбоссированием

+ авторизацией

**7... пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита.**

дебетовая

срочная

кредитно-дебетовая

+ кредитная

**8. Процесс механического выдавливания на лицевой стороне пластиковой карты различной информации называется:**

+ эмбоссированием

авторизацией

эквайрингом

домициляцией

**9. В целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются ... отношения.**

дружеские

+ корреспондентские

кредитные

комиссионные

**10. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета.**

+ корреспондентские

ЛОРО

НОСТРО

бюджетные

**11. Корреспондентские счета банков открываются:**

по указанию центрального банка РФ

по указанию муниципалитетов

+ на основе межбанковских соглашений

по указанию министерства финансов РФ

**12. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям.**

активным

+ активным и пассивным

пассивным

трастовым

**13. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:**

+ межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России

вклады населения

средства на расчетных и текущих счетах клиентов

эмиссионный доход

**14. Кредиты «...» предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов.**

экспорт

+ овернайт

экспресс

овердрафт

**15. ... - это возможность образования на банковском счете клиента отрицательного дебетового сальдо.**

ипотека

клиринг

+ овердрафт

залог

**16. ...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.**

факторинг

лизинг

клиринг

+ форфейтинг

**17. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:**

+ консорциальным

банковским

потребительским

ипотечным

**Таблица 7 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-1</sub> Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам ИД-2 <sub>ПКос-1</sub> Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг ИД-1 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2 <sub>ПКос-2</sub> Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, испытывает затруднения при разработке плана и мониторинге реализации проекта, знаком с процедурами и механизмами оценки качества проекта, обобщенно формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг испытывает затруднения при	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, допускает погрешности при разработке плана и мониторинге реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, предполагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, определяет ожидаемые результаты решения выделенных задач, разрабатывает план реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации, планирует необходимые ресурсы, осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, предполагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, инфраструктурные условия для внедрения результатов проекта,

	<p>осуществлении финансового анализа и финансового планирования, допускает погрешности при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями</p>	<p>разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг допускает неточности при осуществлении финансового анализа и финансового планирования, применяет упрощенные методы при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями</p>	<p>формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг уверенно осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендаций по управлению инвестициями</p>
--	---	---	--

## **2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ**

Письменные работы учебным планом не предусмотрены.

## **3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Форма промежуточной аттестации по дисциплине экзамен.

### **Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций**

**ПКос-1 Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг**

**1. Вклады физических лиц могут привлекаться банками, которые:**

- + имеют специальную лицензию Банка России
- проработали на рынке не менее трех лет
- имеют разрешение от Правительства РФ
- имеют более пяти филиалов

**2. ... операции - это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.**

- трастовые
- инвестиционные
- ссудные
- + депозитные

**3. ... - это возможность образования на банковском счете клиента отрицательного дебетового сальдо.**

- ипотека
- клиринг
- + овердрафт
- залог

**4. ...- это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортёра коммерческих векселей.**

- факторинг
- лизинг
- клиринг
- + форфейтинг

**5. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:**

- + консорциальным
- банковским
- потребительским
- ипотечным

**6. Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии – это\_\_\_\_\_:**

Ответ: банк

**7. Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства – это\_\_\_\_\_банк.**

Ответ: центральный

**8. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции является \_\_\_\_\_ кредитной организацией**

Ответ: небанковской

**9. Заёмщик получил в банке кредит в размере 40 тыс. руб. с условием возврата через год 50 тыс. руб. Рассчитать величину годовой процентной ставки.**

Ответ:  $r = (50-40)/40 = 0,25 = 25\%$

**10. Клиент поместил в банк вклад 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 8% годовых. Определить величину вклада через три года.**

Ответ:  $S = 100 * (1 + 3 * 0,08) = 124$  (тыс. руб.)

**11. Кредит в размере 700 тыс. руб. выдается на срок 4 года под простую процентную ставку 20% годовых. Определить сумму процентов, подлежащих уплате заёмщиком.**

Ответ:  $I = 700 * 4 * 0,2 = 560$  (тыс. руб.)

### **ПКос-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель**

**1. ... портфеля активов - это один из методов управления кредитным риском.**

дестабилизация

уменьшение

увеличение

+ диверсификация

**2. Портфель, формируемый по критерию минимизации уровня риска, считается ... портфелем**

умеренным

+ консервативным

агрессивным

плановым

**3. Активное управление инвестиционным портфелем предполагает:**

+ приобретение и продажу ценных бумаг на основе прогнозов изменения их доходности и риска

приобретение и продажу ценных бумаг по факту изменения их доходности и риска покупку и продажу ценных бумаг через определенное время

покупку и продажу ценных бумаг в любое время

**4. Пассивное управление инвестиционным портфелем предполагает приобретение и продажу ценных бумаг ...**

через определенный интервал времени  
+ по факту изменения их доходности и риска  
на основе прогнозов изменения их доходности и риска  
без учета доходности и риска

**5. Инвестиционный портфель, соответствующий стратегии инвестора, считается ... портфелем**

+ сбалансированным  
несбалансированным  
доходным  
рискованным

**6. Стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи – это ... портфель банка**

Ответ: торговый

**7. Формирование ... портфеля банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.**

Ответ: инвестиционного

**8. Банк купил облигацию по цене 1010 руб. и продал ее через два года за 995 руб. За двухлетний период он получил купонные платежи в сумме 300 руб. Какую доходность за этот период получил банк?**

Ответ:

Доходность за период = (Цена продажи + купонный доход – цена покупки) / цена покупки \* 100% =  $(995 + 300 - 1010) / 1010 * 100\% = 28,22\%$

**9. Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.**

Ответ:  $DISC = (100000 \times 60 \times 0,15) / 360 = 2500$  (руб.)

**10. Простой вексель на сумму 200000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке немедленно после получения. Учетная ставка банка равна 15%. Продолжительность года в расчетах принять равной 360 дн. Определить величину дисконта в пользу банка.**

Ответ:  $DISC = (200000 \times 90 \times 0,15) / 360 = 7500$  (руб.)

Окончательные результаты обучения (формирования компетенций) определяются посредством перевода баллов, набранных студентом в процессе освоения дисциплины, в оценки:

- базовый уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценке «удовлетворительно» (50-64% от максимального балла);
- повышенный уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценкам «хорошо» (65-85% от максимального балла) и «отлично» (более 86% из максимального балла).

#### **4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Форма промежуточной аттестации по дисциплине экзамен.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

*Примечание:*

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

**Таблица 8 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)
	на базовом уровне соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла
ИД-1 <sub>ПКос-1</sub> Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам  ИД-2 <sub>ПКос-1</sub> Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг  ИД-1 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана  ИД-2 <sub>ПКос-2</sub> Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке в рамках поставленной цели проекта совокупности взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение, при определении ожидаемых результатов решения выделенных задач, испытывает затруднения при разработке плана и мониторинге реализации проекта, знаком с процедурами и механизмами оценки качества проекта, обобщенно формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг  испытывает затруднения при осуществлении финансового анализа и финансового планирования, допускает погрешности при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями