

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Григорьевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 11.06.2025 16:29:45

Уникальный программный ключ:

40a6db1879d6a9ee29ec8e0ffb2f95e4614a0998

«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Утверждаю:

Декан экономического факультета

/ Середа Н.А. /

15 июня 2025 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО МОДУЛЮ  
ОСВОЕНИЕ ДОЛЖНОСТИ СЛУЖАЩЕГО «АГЕНТ БАНКА»**

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 модулю «Освоение должности служащего «Агент банка»

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
Банковское дело	ПКос-1 Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг  ПКос-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель	Тестирование	100
Квалификационный экзамен по модулю «Освоение должности служащего «Агент банка»		Вопросы экзаменационного билета	20
		Практико-ориентированные задания	8

### 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
<b>Модуль 1 Банковское дело</b>		
ПКос-1 Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг ПКос-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель	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
<b>Модуль 2 Квалификационный экзамен по модулю «Освоение должности служащего «Агент банка»</b>		
ПКос-1 Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг ПКос-2 Способен разрабатывать финансовый план и	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	Вопросы экзаменационного билета Практико-ориентированные задания

целевой инвестиционный портфель	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	
---------------------------------------	--	--

## **1. Банковское дело**

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

#### **Модуль 1. Организационно-экономические основы деятельности банка**

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

*Выберите один правильный вариант*

##### **1. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:**

+ Лицензии Банка России.

Временно свободных средств.

Лицензии Министерства финансов РФ.

Разрешения Государственной Думы РФ.

##### **2. Современные банки осуществляют обслуживание:**

+ Предприятий, организаций и населения.

Только населения и центрального банка.

Только предприятий и организаций.

Только предприятий, организаций и центрального банка.

##### **3. Операции банков - это конкретное проявление их:**

Сущности.

Роли в экономике.

Организационно-экономической структуры.

+ Функций.

##### **4. По функциональному назначению банки подразделяются на:**

+ Эмиссионные, депозитные и коммерческие.

Универсальные и специализированные.

Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

##### **5. Отношения банков с клиентами в нашей стране строятся на основе:**

Устного соглашения.

Рекомендаций Банка России.

+ Договоров.

Телефонных переговоров.

##### **6. По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:**

Бесфилиальные и многофилиальные.

+ Универсальные и специализированные.

Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

##### **7... операции - это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.**

Трастовые.

Инвестиционные.

Ссудные.

+ Депозитные.

**8. По сфере обслуживания банки подразделяются на:**

Универсальные и специализированные.

Бесфилиальные и многофилиальные.

Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

+ Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

**9. Фондовые операции банка - это операции по:**

Регулированию движения собственного капитала.

Приобретению собственного движимого имущества.

Привлечению свободных средств населения.

+ Купле-продаже ценных бумаг.

**10. По форме собственности банки подразделяются на:**

Универсальные и специализированные.

Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

+ Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**11. Клиент имеет право открывать в банке ... счетов по основной деятельности.**

Ответ: Необходимое ему количество.

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

Ответ: пассивные.

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

Ответ: корреспондентские.

**14. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:**

Универсальные и специализированные.

Бесфилиальные и многофилиальные.

Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

+ Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

**15. В состав активов банка включаются:**

+ Выданные банком кредиты.

Средства резервного фонда.

Фонды материального стимулирования.

Депозиты.

**16. 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.

**17. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:**

Ответ: операционные и неоперационные.

**18. Банк выполняет операции по:**

Управлению золотовалютными резервами страны.

Выпуску государственных ценных бумаг.

Кассовому обслуживанию Центрального банка.

+ Инвестированию средств в акции предприятий.

**19. В соответствии с российским банковским законодательством банки имеют право:**

Проводить денежно-кредитную политику.

Конкурировать с Центральным банком РФ.

Поддерживать стабильность банковской системы.

+ Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

**20. Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.**

Ответь: основной.

**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, при определении ожидаемых результатов 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 «Организация процесса мобилизации банковских ресурсов»

### Компьютерное тестирование (ТСк)

#### 1. К пассивным операциям банка относится:

- + Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.

Выдача кредитов.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Покупка ценных бумаг.

#### 2. Ссудные операции банка связаны с:

Безвозмездной передачей клиентам денежных средств.

Передачей средств без определения срока их возврата.

Выдачей банковских гарантий.

- + Предоставлением заемщику средств на началах возвратности.

#### 3. В состав пассивов банка входят:

Картотеки неоплаченных документов.

Инвестиции в ценные бумаги.

- + Займы, полученные от других коммерческих банков.

Средства в оборотной кассе.

#### 4... операции банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.

Ответ: ссудные.

#### 5. Расчетные операции банка связаны с:

Приемом и выдачей наличных денежных средств.

Инвестированием средств в ценные бумаги.

Выдачей банковских гарантий.

- + Зачислением и списанием средств со счетов клиентов.

#### 6. Банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:

Ежеквартально.

- + Ежемесячно.

Ежегодно.

Еженедельно.

#### 7. При проведении расчетов между клиентами банки применяют ... формы акцепта.

- + Положительные и предварительные.

Отрицательные и предварительные.

Положительные, отрицательные и предварительные.

Положительные и отрицательные.

#### 8. Банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:

Привлеченных депозитов.

Имеющихся ресурсов.

Средств на резервном счете.

- + Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

#### 9... операции - это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

Ответ: пассивные.

#### 10. 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.

**11. К пассивным операциям банка относится:**

- + Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
- Выдача кредитов.
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- Покупка ценных бумаг.

**12. В состав пассивов банка входят:**

Картотеки неоплаченных документов.

Инвестиции в ценные бумаги.

- + Займы, полученные от других коммерческих банков.
- Средства в оборотной кассе.

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

Ответ: резервный фонд.

**14. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это \_\_\_\_\_**

Ответ: межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.

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

Покупке ценных бумаг.

Проведению лизинговых операций.

- + Формированию собственного капитала.

Аккумуляции средств населения.

**16... - 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.**

Ответ: депозитный сертификат.

**17. Резервный фонд банка предназначен для:**

Выплаты зарплаты сотрудникам.

Покупки оборудования.

Благотворительной деятельности.

- + Покрытия убытков по итогам отчетного года.

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

Ответ: собственный капитал.

**19. Депозит — это:**

Денежные средства физических лиц.

Денежные средства юридических лиц.

Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.

- + Вклады юридических и физических лиц.

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

Картотеки неоплаченных документов.

Инвестиции в ценные бумаги.

- +: Займы, полученные от других коммерческих банков.

Средства в оборотной кассе.

**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	соответствует оценке «хорошо»	соответствует оценке «отлично»

	«удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	65-85% от максимального балла	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 осуществлении финансового анализа и	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 инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг допускает неточности при осуществлении финансового анализа	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 анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть,

	финансового планирования, допускает погрешности при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями	и финансового планирования, применяет упрощенные методы при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями	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 «Организация размещения мобилизованных банковских ресурсов»

#### Компьютерное тестирование (ТСк)

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

Выберите один правильный вариант

##### 1. В состав активов банка включаются:

- + Выданные банком кредиты.
- Средства резервного фонда.
- Фонды материального стимулирования.
- Депозиты.

##### 2. Банк выполняет операции по:

- Управлению золотовалютными резервами страны.
- Выпуску государственных ценных бумаг.
- Кассовому обслуживанию Центрального банка.

- + Инвестированию средств в акции предприятий.

##### 3. В соответствии с российским банковским законодательством банки наделены правом:

- + Приобретать требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
- Заниматься производственной деятельностью.
- Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.

Выступать кредитором последней инстанции.

##### 4...операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.

Ответ: ссудные.

##### 5. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

Депозитные операции.

- + Операции по кредитованию клиентов.

Уставный и резервный фонды.

Забалансовые обязательства.

##### 6. Ликвидность банковских активов означает:

Способность банка отдать свои активы.

Сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса.

Сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса.

+ Легкость реализации активов и превращения их в денежные средства.

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

Покупке ценных бумаг.

Выдаче поручительств.

+ Приему и выдаче наличных денег.

Учету векселей.

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

Ответ: инвестиционные.

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

Ответ: овердрафт.

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

Ответ: форфейтинг.

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

+ Консорциальным.

Банковским.

Потребительским.

Ипотечным.

**12... портфель - это стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи.**

Ответ: торговый.

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

Ответ: диверсификация.

**14. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.**

Ответ: целевому назначению.

**15. В зависимости от ... выделяют банковские кредиты трех видов: по остатку, обороту и кредитной линии.**

Ответ: методов кредитования.

**16... банка - это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.**

Ответ: доходы.

**17. Доходы банка по форме получения делятся на:**

Операционные и неоперационные.

Стабильные и нестабильные.

Одноэлементные и комплексные.

+ Процентные и непроцентные.

**18. Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:**

Участия в деятельности других организаций.

Сдачи в аренду помещений.

+ Оказания услуг клиентам.

Деятельности на финансовых рынках.

**19. Доходы банка по периодичности возникновения делятся на:**

Одноэлементные и комплексные.

Процентные и непроцентные.

Операционные и неоперационные.

+ Стабильные и нестабильные.

**20. Безналичные расчёты между банками путем зачёта взаимных денежных требований и обязательств юридических лиц, являющихся клиентами разных банков, называются:**

Бартером.

Факторингом.

+ Клирингом.

Трастом.

**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-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	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	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
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	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	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 и 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 4 «Организация розничного банковского бизнеса»

##### Компьютерное тестирование (ТСк)

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

Выберите один правильный вариант

##### 1.Юридические лица - клиенты российского 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.В случае превышения лимита оборотной кассы банков деньги в сумме, превышающей лимит:**

Уничтожаются.

Обмениваются на иностранную валюту.

Обмениваются на государственные ценные бумаги.

+ Сдаются в расчетно-кассовый центр.

**12.Управление наличным денежным обращением осуществляется:**

В децентрализованном порядке.

+ В централизованном порядке.

Стихийно.

Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно.

**13.Значение наличного денежного оборота проявляется в том, что он обслуживает получение и расходование большей части доходов:**

+ Населения.

Коммерческих банков.

Хозяйствующих субъектов.

Региональных органов власти.

**14.Наличные деньги поступают в обращение, переходя из:**

+ Резервных фондов РКЦ в их оборотные кассы.

Оборотных касс РКЦ в их резервные фонды.

Резервных фондов РКЦ в кассы предприятий.

Оборотных касс РКЦ в кассы предприятий.

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

+ Обслуживающие их коммерческие банки.

Расчетно-кассовые центры.

Региональные депозитарии.

Финансовые службы муниципалитетов.

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

Всегда соответствует безналичному обороту.

Намного превышает безналичный оборот.

Всегда является преобладающим.

+ Обычно намного меньше безналичного оборота.

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

Расчетно-кассовый центр.

Региональный депозитарий.

+ Обслуживающий их коммерческий банк.

Министерство финансов РФ

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

Кассы предприятий и организаций.

+ Операционные кассы коммерческих банков.

Региональный депозитарий.

Региональное казначейство.

**19.Цикл кругооборота наличных денег завершается в то: случае, когда:**

Население оплачивает наличными деньгами товары в торговой сети.

Деньги поступают из коммерческих банков в расчетно-кассовые центры.

Торговые предприятия сдают выручку в коммерческий банк

+ Деньги переводятся расчетно-кассовым центром в резервный фонд.

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

Только банкнот.

Только казначейских билетов.

+ Банкнот, казначейских билетов и разменной монеты.

Казначейских билетов и разменной монеты.

**Таблица 6 – Критерии оценки сформированности компетенций**

Код и наименование индикатора достижения	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)	
	на базовом уровне	на повышенном уровне

компетенции (части компетенции)	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 осуществлении финансового анализа и финансового планирования,	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 инвестиционного рынка, понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг	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 анализирует информацию о состоянии и перспективах инвестиционного рынка, понимает и

	допускает погрешности при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями	допускает неточности при осуществлении финансового анализа и финансового планирования, применяет упрощенные методы при моделировании параметров целевого инвестиционного портфеля, разработке рекомендаций по управлению инвестициями	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 «Организация инвестиционной деятельности банка на рынке ценных бумаг»**

**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.

Домициляцией.

**3. При организации безналичных расчетов банк и его филиалы применяют в основном:**

- + Чеки и векселя.
- Платежные поручения и требования.
- Аккредитивы и платежные поручения.
- Пластиковые карты и инкассовые поручения.

**4. 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.

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

Категории клиентуры.

Эмитентов карточек.

Содержания операции.

+ Статуса владельцев.

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

Срочная.

+ Дебетная.

Кредитно-дебетная.

Кредитная.

**7.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.

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

Дебетная.

Срочная,

Кредитно-дебетная.

+ Кредитная.

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

+ Эмбоссированием.

Авторизацией.

Эквайрингом.

Домициляцией.

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

Дружеские.

+ Корреспондентские.

Кредитные.

Комиссионные.

**11.Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводятся:**

+ Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка.

Только через корреспондентский счет банка.

Только через расчетно-кассовые центры.

Только путем зачета взаимных требований.

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

+ Корреспондентские.

ЛОРО.

НОСТРО.

Бюджетные.

**13.Корреспондентские счета банков открываются:**

По указанию Центрального банка РФ.

По указанию муниципалитетов.

+ На основе межбанковских соглашений.

По указанию Министерства финансов РФ.

**14.Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:**

Привлеченных депозитов.

Имеющихся ресурсов.

Средств на резервном счете.

+ Средств на корреспондентском счете в РКЦ.

**15.При ... конвертируемости валюты устанавливаются ограничения для нерезидентов.**

Ответ: внутренней.

**16.При ... конвертируемости валюты устанавливаются валютные ограничения для резидентов.**

Ответ: внешней.

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

Ответ: активным и пассивным.

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

Ответ: межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России,

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

Ответ: овернайт.

**20.Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:**

Ответ: договор банковского счета.

**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-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	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	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	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,

<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>	<p>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</p>	<p>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 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>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 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 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине экзамен.

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 рейтинговых баллов);

– повышенный уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценкам «хорошо» (65-85 рейтинговых баллов) и «отлично» (86-100 рейтинговых баллов).

### 3 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *зачет*.

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-1ук-2 Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения; ИД-2ук-2 Разрабатывает план реализации проекта с учетом вероятных рисков реализации и возможностей их устранения, планирует необходимые ресурсы ИД-3ук-2 Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта. ИД-4ук-2 Предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, инфраструктурные условия для внедрения результатов проекта 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	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

<p>ИД-2<sub>ПКос-1</sub> Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>ИД-1<sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана</p> <p>ИД-2<sub>ПКос-2</sub> Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями</p>	<p>рекомендаций по управлению инвестициями</p>
--	--

## **2. Квалификационный экзамен по модулю «Освоение должности служащего «Агент банка»**

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

#### **1. Экзаменационные вопросы**

1. Современные банковские продукты и услуги
2. Классификация банковских услуг
3. Потребители банковских продуктов и услуг
4. Установление оптимального соотношения между ценой и качеством услуг в банке.
5. Перечень и характеристика продуктов для vip-клиентов.
6. Технологии и способы привлечения клиентов в банк
7. Методы привлечения клиентов в банк.
8. Мероприятия по привлечению дополнительных клиентов
9. Основные виды продаж банковских продуктов и услуг. Массовые продажи («финансовый супермаркет»). Индивидуальные продажи («финансовый бутик»).
10. Методы продажи банковских продуктов и услуг. Пакетный метод продаж и его применение. Перекрестные продажи и кросс-продажи.
11. Методы продажи банковской продукции.
12. Этапы продаж банковских продуктов и услуг.
13. Этапы продажи банковской продукции
14. Послепродажное обслуживание клиентов.
15. Разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг на рынке.
16. Методика разработки новых банковских продуктов и услуг и ее практическое применение
17. Этапы создания нового депозитного продукта
18. Основные риски массовых и индивидуальных продаж
19. Формирование финансового плана клиента
20. Формирование инвестиционного портфеля

## **2. Примерные практико-ориентированные задания**

### **Задание 1**

Проведите анализ регионального рынка банковских услуг для – юридических лиц, предпринимателей.

Исходные данные:

Данные прецессурантов на услуги для юридических лиц, предпринимателей.

Рекомендации по выполнению:

На основе информации сделайте анализ банковской системы региона, выделите результаты деятельности банков. На основе данных прейскурантов на услуги 3–4 коммерческих банков определите состав основных услуг для предприятий, организаций. Составьте таблицу основных услуг. Проведите сравнительный анализ цен на услуги. Подготовьте заключение о том, какие услуги и на каких условиях предоставляют банки. Определите среднюю цену по услугам на рынке. Сделайте вывод о том, в каких банках цена выше среднерыночных, в каких ниже.

### **Задание 2**

Проведите анализ регионального рынка банковских услуг для  
– физических лиц.

Исходные данные:

Данные прейскурантов на услуги для физических лиц.

Рекомендации по выполнению:

На основе информации сделайте анализ банковской системы региона, выделите результаты деятельности банков. На основе данных прейскурантов на услуги 3–4 коммерческих банков определите состав основных услуг для населения. Составьте таблицу основных услуг. Проведите сравнительный анализ условий по вкладам по банкам. Подготовьте заключение о том, какие депозитные продукты и на каких условиях предоставляют банки. Определите среднюю цену по услугам на рынке. Сделайте вывод о том, в каких банках цена выше среднерыночных, в каких ниже.

### **Задание 3**

Разработайте три вида вкладов:

- для VIP-клиентов;
- для пенсионеров;
- для населения.

Определите первоначальную сумму взноса, срок, порядок пополнения вклада, порядок начисления и выплаты процентов с тем, чтобы условия по новым видам вклада были конкурентными на рынке.

Исходные данные:

Коммерческий банк испытывает потребность в долгосрочных ресурсах для кредитования инвестиционного проекта. С целью привлечения средств населения в качестве ресурса необходимы новые виды вкладов сроком свыше одного года.

Рекомендации по выполнению:

Изучите условия по вкладам, предлагаемые на региональном рынке.

### **Задание 4**

Разработайте прейскурант на услуги электронной системы «Интернет-Банк» для физических лиц с тем, чтобы услуги были конкурентоспособными.

Перечень услуг в системе «Интернет-Банк».

1. Получение выписок по счету (счетам) в системе «Интернет-Банк»
2. Получение выписок по счету (счетам) в системе «Интернет-Банк» и проведение платежей через систему.
3. Получение выписок по счету (счетам) в системе «Интернет-Банк»; проведение платежей через систему; получение выписок по счету (счетам) через электронную почту Интернет (в том числе на мобильный телефон).
4. Перевод средств на вклады, картсчета в системе банка, на счета банка.
5. Перевод средств на расчетные счета юридических лиц или предпринимателей в системе банка.
6. Перевод средств в другие банки.

Исходные данные:

Банк выходит на региональный рынок с новым продуктом «Интернет-Банк» для физических лиц.

Рекомендации по выполнению:

Изучите цены на аналогичные услуги банков, предоставляющих такую услугу и услуги-аналоги.

### **Задание 5**

Составьте классификацию банковских услуг для

- юридических лиц,
- физических лиц.

Исходные данные:

Данные прейскурантов на услуги для юридических лиц и для физических лиц.

Рекомендации по выполнению:

Для выполнения задания используйте прейскуранты 3–4 коммерческих банков и 3–4 филиалов иногородних банков. Сгруппируйте услуги по видам отдельно по коммерческим банкам и по филиалам иногородних банков. Сравните. Сделайте вывод об ассортименте услуг

### **Задание 6**

Требуется определить, какой этап жизненного цикла переживает в настоящее время приведенный ниже список банковских услуг. Ответ оформить в таблицу.

- а) интернет-банк-клиент;
- б) смс-банкинг;
- в) банк-клиент;
- г) пластиковые карточки;
- д) трастовые операции.

Таблица – Примеры товаров, переживающих обозначенную стадию жизненного цикла

Этапы жизненного цикла			
Выведение на рынок	Рост	Зрелость	Спад

### **Задание 7**

Требуется определить средства стимулирования потребителей банковских продуктов и услуг. Результаты сведите в таблицу:

Таблица – Средства стимулирования продаж банковских продуктов по направлениям

Направления стимулирования	Средства стимулирования
Стимулирование клиентов	
Стимулирование персонала банка	
Стимулирование посредников	

### **Задание 8**

Дайте характеристику возрастным группам индивидуальных клиентов и предложите возможные виды банковского обслуживания для них. Заполните таблицу. Сегментация рынка индивидуальных клиентов в зависимости от этапов жизненного цикла

Группа клиентов	Характеристика клиентов	Банковские и услуги	Банковские продукты
От 17 до 20 лет	Студенты, лица, впервые нанимающиеся на	Услуги по переводу денег, банковские услуги, связанные с	Краткосрочные ссуды, вклады на обучение и т.п.

	работу; люди, готовящиеся вступить в брак. Для них характерны повышенная мобильность, частые переезды.	туризмом, страхованием и т.п.	
<b>От 21 до 35 лет</b>			
<b>От 36 до 45 лет</b>			
<b>От 46 до 60 лет</b>			
<b>От 61 и старше</b>			

**Таблица 9 – 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	Демонстрирует общее представление и элементарное понимание существа поставленных вопросов и понятийного аппарата, допускает неполные и слабо аргументированные ответы, выполнено более 50% экзаменационного задания в билете	Демонстрирует знания понятийного аппарата и литературы по теме при незначительных упоминаниях при ответах, показывает верное решение задачи билета с неточностями, не искажающими решение, полных, исчерпывающих, аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы.	Демонстрирует знание нормативно-правовых актов, литературы, понятийного аппарата и умения пользоваться ими при ответе, показывает верное решение задачи билета, полных, исчерпывающих, аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы.

и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2ПКос-2 Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями			
---	--	--	--