Министерство образования Красноярского края

краевое государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

«Красноярский колледж радиоэлектроники и информационных технологий»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА**

**ПО ПМ 03 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ДОЛЖНОСТИ СЛУЖАЩЕГО «АГЕНТ БАНКА»**

для студентов специальности

38.02.07 Банковское дело.

г. Красноярск, 2021

Фонд оценочных средств для проведения аттестации профессиональному модулю ПМ. 03. «Выполнение работ по должности служащего «Агент банка» разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 5 февраля 2018 г., №67, рабочей программой учебной дисциплины.

|  |  |
| --- | --- |
| ОДОБРЕНОСтарший методист\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.В. Клачкова«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г. | УТВЕРЖДАЮЗаместитель директора по учебной работе\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.А. Полютова«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г. |

РАССМОТРЕНО

на заседании цикловой комиссии

преподавателей общеобразовательного цикла № 2

Протокол №\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г.

Председатель ЦК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.Н. Попова

АВТОР: Ковалев Дмитрий Владимирович, преподаватель КГБПОУ «ККРИТ»

ПРОВЕРЕНО

Методист

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.И. Макарова

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_г

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
|  | стр. |
| 1. МЕСТО экзамена по МОДУЛЮ ПМ. 03 В СТРУКТУРЕ ППССЗ
 | 4 |
| 1. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
 | 4 |
| 1. ПАСПОРТ фос экзамена по МОДУЛЮ ПМ. 03 «АГЕНТ БАНКА»
 | 7 |
| 1. условия проведения экзамена ПМ. 03 «АГЕНТ БАНКА»
2. процедура проведения экзамена ПМ. 03 «АГЕНТ БАНКА»
 |  7 8 |
| 1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА экзамена ПМ. 03 «АГЕНТ БАНКА»
 | 9 |

1. **МЕСТО экзамена по МОДУЛЮ ПМ. 03 В СТРУКТУРЕ ППССЗ**

Экзамен по модулю ПМ.03 является частью образовательной программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» утвержденной приказом Министерства образования и науки РФ № 67 от 05.02.2018 г. и входит в Блок «Профессиональный цикл. Выполнение работ по профессии «Агент банка»».

Экзамен по модулю ПМ.03 завершает профессиональный модуль «Выполнение работ по профессии «Агент банка»». К нему допускаются обучающиеся, не имеющие академической задолженности по Производственной практике, входящей в ПМ.03 «Выполнение работ по профессии «Агент банка»».

1. **ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Результаты (освоенные профессиональные компетенции)** | **Основные показатели оценки результата** | **Формы и методы контроля и оценки** |  |
| 1. **Профессиональные компетенции**
 |
| ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов | Демонстрация профессиональных знаний продуктовой линейки банка и умений консультирования клиентов по расчетным продуктам. Своевременность и качество проведения операций по обслуживанию частных клиентов с использованием устройств самообслуживания, «Мобильного банка». Соблюдение стандартов обслуживания при общении с клиентами банка. | Квалификационный экзамен  |
| ПК. 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;. | Консультирует клиентов при расчётах платёжными поручениями аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платёжными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов. Консультирует клиентов , проверяет правильность и полноту оформления расчётных документов в валюте РФ, иностранной валюте | Квалификационный экзамен |
| ПК 1.3. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт. | Демонстрация профессиональных знаний продуктовой линейки банка и умений консультирования клиентов по банковским картам . Консультирует клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт. Квалифицированная помощь клиентам при проведении операций через устройства самообслуживания и удаленные каналы обслуживания. Соблюдение мер безопасности при проведении операций с использованием банковских карт. | Квалификационный экзамен |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов | Демонстрация умения работать с клиентами; - умение планировать документооборот и обосновывать рациональность использования выбранных приемов и программ;- умение применять существующие методики оценки кредитоспособности;- умение совершенствовать существующие методики оценки кредитоспособности в зависимости от особенностей клиента (заёмщика);- определение платежеспособности физического лица;- проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.  | Квалификационный экзамен |
| ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | Демонстрация профессиональных знаний кредитных продуктов банка и умений консультирования клиентов по вопросам предоставления кредитов. Вести переговоры и устанавливать деловые контакты с клиентами. | Квалификационный экзамен |
| ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов; | Применять различные маркетинговые технологии продажи банковских продуктов и услуг. Демонстрация правильной организации послепродажного обслуживания клиентов | Квалификационный экзамен |
| 1. **Общие компетенции**
 |
| ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам  | Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач. Ликвидация барьеров в общении с клиентами банка | Квалификационный экзамен. |
| ОК 2 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные. | Квалификационный экзамен |
| ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами; | Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения . Студент должен выполняет коллективные поручения, оказывает помощь коллегам на практике для достижения эффективного результата работы, знает нормы этики и психологии делового общения. Правильность проведения деловых переговоров | Квалификационный экзамен |
| ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей; | Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста.Правильность применения различных форм деловой коммуникации в банке. | Квалификационный экзамен |
| ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности. Правильное использование различных технологий привлечения клиентов | Квалификационный экзамен |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках; | Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках. Правильность проведения деловых переговоров | Квалификационный экзамен |

1. **ПАСПОРТ фос экзамена по МОДУЛЮ ПМ. 03 «АГЕНТ БАНКА»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Контролируемые этапы (разделы) | Индексконтролируемойкомпетенции(или ее части) | Оценочные средства | Технологияоценки (способконтроля) |
| п/п | наименование | № |
|  |  | заданий |
|  |  |  |  |
| 1 | Вид профессиональнойдеятельности:Выполнение работ попрофессии «Агентбанка» | ПК 1.1 - ПК 1.3,ПК 2.1 – ПК 2.3,ОК 1 – 10 | Билеты к экзамену | 1-25 |  |
|  | Оценочная шкала: отлично, хорошо,удовлетворительно, неудовлетворительно |
|  |
|  |
|  |
|  |

1. **условия проведения экзамена ПМ. 03 «АГЕНТ БАНКА»**
2. Учебная аудитория.
3. Перечень используемого оборудования и программного обеспечения **–** бумага, бланки первичных документов, шариковая ручка, калькулятор, компьютер, Microsoft Word.
4. Перечень используемой нормативной и справочной литературы:
5. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. 21.12.2021).
6. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. 01.07.2021).
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. 28.01.2022).
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. 29.11.2021).
9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 30.12.2021).
10. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 30.12.2021).
11. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 21.12.2021).
12. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 02.07.2021)
13. Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 №173-ФЗ (ред. от 02.07.2021)
14. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учеб. пособие для СПО / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 432 с.
15. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с.
16. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 364 с.
17. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для СПО / Д. В. Бураков [и др.]; под ред. Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 366 с.
18. Время выполнения экзамена: 60 минут.
19. **процедура проведения экзамена ПМ. 03 «АГЕНТ БАНКА»**

Для проведения экзамена по модулю ПМ.03 распоряжением Директора колледжа создается экзаменационная комиссия в составе трех человек из числа преподавателей, ведущих дисциплины Общепрофессионального и Профессионального цикла учебного плана.

Результаты экзамена по модулю ПМ.03 оценивается по четырехбалльной системе

«отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка | Уровень освоениякомпетенции | Критерии оценивания |
| Отлично | Высокий уровень | Обучающийся показал всесторонние,систематизированные, глубокие знания программы модуля, а также умение свободно использовать справочную литературу, делать обоснованные выводы из результатов расчетов илиэкспериментов и т.д.; |
| Хорошо | Достаточный уровень | Обучающийся показал достаточные знания основных разделов программы модуля, но при этом допускает некритичные неточности вответе на вопросы и т.д.; |
| Удовлетворительно | Пороговый уровень | Обучающийся показал фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно точные формулировки базовыхпонятий, нарушающие логическую последовательность в изложении программного материала, при этом обучающийся владеет знаниями основных разделов модуля, необходимыми для дальнейшего обучения,знаком с рекомендованнойсправочной литературой и т.д.; |
|  Неудовлетворительно | Критический уровень | При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях большей части основного содержания модуля, допускаются грубые ошибки в формулировке основных понятий, в ответах на вопросы и т.д. |

Решение экзаменационной комиссии об оценке, принимается по завершении экзамена на закрытом заседании экзаменационной комиссии простым большинством голосов. Оценки объявляются обучающимся, выставляются в экзаменационную ведомость, которая подписывается всеми членами экзаменационной комиссии.

1. **ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА экзамена ПМ. 03 «АГЕНТ БАНКА»**

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1**

**Задание № 1.**

Понятие и содержание банковских продуктов и услуг.

**Задание № 2.**

Через 8 лет Вы планируете купить дом, который стоит 600 тыс. руб. Какую сумму нужно положить в банк сегодня, чтобы купить дом в будущем, если годовая процентная ставка (8%) начисляется еже­годно.

**Задание № 3.**

При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?

|  |  |
| --- | --- |
|  | хранить записанный PIN-код вместе с картой |
|  | сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу |
|  | вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https) |
|  | позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения |
|  | потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам |
|  | все перечисленное |
|  | ничего из перечисленного. |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №2**

**Задание № 1.**

Основные виды банковских продуктов и услуг.

**Задание № 2.**

Какую сумму Вы получите через два года, если положите 200 тыс. руб. в банк, который начисляет 12% годовых ежемесячно?

**Задание № 3.**

Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

|  |  |
| --- | --- |
|  | Роспотребнадзор |
|  | общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен) |
|  | общества защиты прав потребителей |
|  | Центральный Банк Российской Федерации |
|  | суд |
|  | во все вышеперечисленные организации |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №3**

**Задание № 1.**

Рынок банковских продуктов и услуг.

**Задание № 2.**

Вы решили купить автомобиль в рассрочку (оплата — 90 тыс. руб. ежемесячно в течение 2 лет). Определите сегодняшнюю ценность этой покупки, если банк начисляет 12% годовых ежемесячно.

**Задание № 3.**

Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

|  |  |
| --- | --- |
|  | первое |
|  | второе |
|  | одинаковы |
|  | не знаю |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №4**

**Задание № 1.**

Разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг на рынке.

**Задание № 2.**

За какой срок будет возвращен кредит в сумме 29 130 руб., взятый под 8% годовых, если возврат осуществляется равными платежами по 2499,448 руб. в год?

**Задание № 3.**

Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

|  |  |
| --- | --- |
|  | 101 000 рублей |
|  | 110 000 рублей |
|  | 121 000 рублей |
|  | 200 000 рублей |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №5**

**Задание № 1.**

Кредитные операции банка, их сущность и значение.

**Задание № 2.**

В Банке «А» вкладчик разместил 150 000 у. е., в банке «Б» 200 000 у. е. Определить общую сумму, которой на обоих счетах будет рас­полагать вкладчик через 5 лет, если банк «А» начисляет по вкладам 12% с ежемесячным начислением, а банк «Б» 10% ежегодным на­числением.

**Задание № 3.**

Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

|  |  |
| --- | --- |
|  | предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля. |
|  | предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля.. |
|  | предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей. |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №6**

**Задание № 1.**

Организация кредитного процесса в банке.Сопровождение кредита.

**Задание № 2.**

До полной выплаты кредита осталось 18 лет. Платежи составляют 5000 у. е. в месяц. Ставка процента 0,08. Определить остаток основ­ной суммы на сегодня.

**Задание № 3.**

При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

|  |  |
| --- | --- |
|  | от 7 000 до 15 000 рублей в месяц |
|  | от 15 000 до 30 000 рублей в месяц |
|  | от 30 000 до 100 000 рублей в месяц |
|  | более 100 000 рублей в месяц |
|  | независимо от уровня дохода |
|  | планирование не нужно |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №7**

**Задание № 1.**

Формы обеспечения возвратности кредита.

**Задание № 2.**

Определить величину кредита, если известно, что в его погашение ежегодно выплачивается по 30 000 у. е. в течение 8 лет при ставке 15%.

**Задание № 3.**

Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?

|  |  |
| --- | --- |
|  | 500 000 рублей |
|  | 700 000 рублей |
|  | 1 400 000 рублей |
|  | 3 000 000 рублей |
|  | затрудняюсь ответить |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №8**

**Задание № 1.**

Изучение потребителей банковских услуг.

**Задание № 2.**

Определить будущую стоимость регулярных ежемесячных плате­жей величиной по 12 000 у. е. в течение 4 лет при ставке 11% и ежемесячном накоплении.

**Задание № 3.**

Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

|  |  |
| --- | --- |
|  | 9,5% в конце срока вклада |
|  | 9,5% с ежеквартальной капитализацией |
|  | 9,5% с ежемесячной капитализацией |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №9**

**Задание № 1.**

Исследование мотиваций клиентов и спроса на услуги банка.

Мотивация клиента при выборе банковского продукта.

**Задание № 2.**

Компания планирует через 6 лет полностью заменить свой автопарк. Для этого она ежегодно переводит на счет в банке по 600 000 у. е. Банк начисляет по вкладам 12% годовых. Определить, какой сум­мой будет располагать компания на замену автопарка.

**Задание № 3.**

Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

|  |  |
| --- | --- |
|  | больше |
|  | столько же |
|  | меньше |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №10**

**Задание № 1.**

Понятие делового общения. Восприятие в процессе общения.

**Задание № 2.**

На счет ежемесячно вносится по 9 240,772 у. е. в банк с процент­ной ставкой 13%. Определить, через какое время на счете будет 1 000 000 у. е.

**Задание № 3.**

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня?

|  |  |
| --- | --- |
|  | меньше |
|  | больше |
|  | столько же |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №11**

**Задание № 1.**

Формы деловой коммуникации. Деловая беседа. Деловое совещание, собрание.

**Задание № 2.**

Для того чтобы начать свое дело, вам необходимы собственные сред­ства в сумме 15 000 у. е*.* Уровень вашего текущего дохода позволяет вам откладывать на счет 800 у. е. ежемесячно. Через какое время вы' накопите нужную сумму, если банк выплачивает по вкладам 9% го­довых.

**Задание № 3.**

Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

|  |  |
| --- | --- |
|  | на полную стоимость кредита |
|  | на условия возврата кредита досрочно |
|  | на величину процентной ставки |
|  | на ежемесячный платеж |
|  | на все вышеназванное |
|  | не буду смотреть условия кредита, доверяя банку |
|  | не буду смотреть, потому что это бесполезно |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №12**

**Задание № 1.**

Формы деловой коммуникации. Пресс-конференция. Деловые переговоры.

**Задание № 2.**

Определить ежемесячные платежи для погашения кредита в 230 млн. у. е. за 18 лет при ставке 0,14.

**Задание № 3.**

Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

|  |  |
| --- | --- |
|  | вложить в один инвестиционный продукт |
|  | в несколько |
|  | риск одинаковый |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №13**

**Задание № 1.**

Деловой имидж. Принципы построения делового имиджа.

**Задание № 2.**

Кредит в 500000 у.е. предоставленный по ставке 11%, предусматривает ежемесячный платеж 6887,5 у.е. Определить срок погашения кредита.

**Задание № 3.**

Что является признаками финансовой пирамиды?

|  |  |
| --- | --- |
|  | обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень |
|  | отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов |
|  | отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств |
|  | массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности |
|  | отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования |
|  | все эти признаки |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №14**

**Задание № 1.**

Основные виды продаж банковских продуктов и услуг.

**Задание № 2.**

Рассчитайте ежегодный платеж в погашение кредита в сумме 47 тыс. руб., выданного на 5 лет под 28%.

**Задание № 3.**

Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

|  |  |
| --- | --- |
|  | это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо |
|  | это для богатых, а у меня нечего страховать |
|  | это "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д. |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №15**

**Задание № 1.**

Основные риски массовых продаж банковских продуктов и услуг.

**Задание № 2.**

Рассчитайте суммарную будущую стоимость денежного потока, на­капливаемого под 7%. Денежный поток возникает в конце года: 1-й год —100руб.; 2-й год — 800 руб.; 3-й год — 500; 4-й год — 300 руб.

**Задание № 3.**

Расходы семьи Ивановых 30 000 рублей в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

|  |  |
| --- | --- |
|  | 30 000 руб. |
|  | 90 000 руб. |
|  | чем больше, тем лучше |
|  | никакая подушка не нужна |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №16**

**Задание № 1.**

Основные риски индивидуальных продаж банковских продуктов и услуг.

**Задание № 2.**

Для того чтобы начать свое дело, вам необходимы собственные сред­ства в сумме 15 000 у. е*.* Уровень вашего текущего дохода позволяет вам откладывать на счет 800 у. е. ежемесячно. Через какое время вы' накопите нужную сумму, если банк выплачивает по вкладам 9% го­довых.

**Задание № 3.**

При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?

|  |  |
| --- | --- |
|  | хранить записанный PIN-код вместе с картой |
|  | сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу |
|  | вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https) |
|  | позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения |
|  | потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам |
|  | все перечисленное |
|  | ничего из перечисленного. |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №17**

**Задание № 1.**

Этапы продажи продуктов и услуг банка.

**Задание № 2.**

Какую сумму следует положить на депозит, чтобы через 3 года при­обрести объект недвижимости за 15 тыс. руб., если банк начисляет проценты ежегодно, годовая ставка равна 15%.

**Задание № 3.**

Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

|  |  |
| --- | --- |
|  | Роспотребнадзор |
|  | общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен) |
|  | общества защиты прав потребителей |
|  | Центральный Банк Российской Федерации |
|  | суд |
|  | во все вышеперечисленные организации |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №18**

**Задание № 1.**

Работа с отказами клиентов. Послепродажное сопровождение клиента.

**Задание № 2.**

В Банке «А» вкладчик разместил 150 000 у. е., в банке «Б» 200 000 у. е. Определить общую сумму, которой на обоих счетах будет рас­полагать вкладчик через 5 лет, если банк «А» начисляет по вкладам 14% с ежемесячным начислением, а банк «Б» 12% ежегодным на­числением.

**Задание № 3.**

Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

|  |  |
| --- | --- |
|  | первое |
|  | второе |
|  | одинаковы |
|  | не знаю |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №19**

**Задание № 1.**

Национальная платежная система РФ и ее элементы

**Задание № 2.**

1. Определите текущую стоимость следующего денежного потока, если ставка дисконта 10%, денежные средства поступают в конце года: 1-й год-1200; 2-й год - 1000; 3-й год — минус 500; 4-й год - 2000; 5-й год - 4000

а) 5080;

б) 5391;

в) 6391;

г) 4391.

**Задание № 3.**

Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

|  |  |
| --- | --- |
|  | 101 000 рублей |
|  | 110 000 рублей |
|  | 121 000 рублей |
|  | 200 000 рублей |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №20**

**Задание № 1.**

Жизненный цикл банковского продукта.

**Задание № 2.**

Кредит в 1000 000 у. е. выдан на 20 лет. Определить сумму ежемесячных выплат по кредиту при ставке процента 12%.

**Задание № 3.**

Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

|  |  |
| --- | --- |
|  | предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля. |
|  | предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля.. |
|  | предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей. |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №21**

**Задание № 1.**

Виды каналов продаж банковских продуктов.

**Задание № 2.**

Через 8 лет Вы планируете купить дом, который стоит 600 тыс. руб. Какую сумму нужно положить в банк сегодня, чтобы купить дом в будущем, если годовая процентная ставка (8%) начисляется еже­годно.

**Задание № 3.**

При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

|  |  |
| --- | --- |
|  | от 7 000 до 15 000 рублей в месяц |
|  | от 15 000 до 30 000 рублей в месяц |
|  | от 30 000 до 100 000 рублей в месяц |
|  | более 100 000 рублей в месяц |
|  | независимо от уровня дохода |
|  | планирование не нужно |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №22**

**Задание № 1.**

Сформулируйте понятие банковской карты. Назовите их основные виды.

**Задание № 2.**

Какую сумму Вы получите через два года, если положите 200 тыс. руб. в банк, который начисляет 12% годовых ежемесячно?

**Задание № 3.**

Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?

|  |  |
| --- | --- |
|  | 500 000 рублей |
|  | 700 000 рублей |
|  | 1 400 000 рублей |
|  | 3 000 000 рублей |
|  | затрудняюсь ответить |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №23**

**Задание № 1.**

Основные риски массовых продаж банковских продуктов и услуг.

**Задание № 2.**

Вы решили купить автомобиль в рассрочку (оплата — 90 тыс. руб. ежемесячно в течение 2 лет). Определите сегодняшнюю ценность этой покупки, если банк начисляет 12% годовых ежемесячно.

**Задание № 3.**

Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

|  |  |
| --- | --- |
|  | 9,5% в конце срока вклада |
|  | 9,5% с ежеквартальной капитализацией |
|  | 9,5% с ежемесячной капитализацией |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №24**

**Задание № 1.**

Преимущества системы Интернет-банкинга для клиента и для банка. Система

«Мобильный банк».

**Задание № 2.**

За какой срок будет возвращен кредит в сумме 29 130 руб., взятый под 8% годовых, если возврат осуществляется равными платежами по 2499,448 руб. в год?

**Задание № 3.**

Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

|  |  |
| --- | --- |
|  | больше |
|  | столько же |
|  | меньше |

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №25**

**Задание № 1.**

Принципы взаимоотношений банка с клиентами.

**Задание № 2.**

До полной выплаты кредита осталось 18 лет. Платежи составляют 5000 у. е. в месяц. Ставка процента 0,08. Определить остаток основ­ной суммы на сегодня.

**Задание № 3.**

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня?

|  |  |
| --- | --- |
|  | меньше |
|  | больше |
|  | столько же |