

Раздел «Описание квалификации»

Квалификация

08.00800.01 Младший финансовый консультант (6 уровень квалификации) -

<https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00800.01>

Профессиональная деятельность по данной квалификации заключается в консультировании клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

На профессиональном экзамене необходимо продемонстрировать готовность к решению следующих практических задач (выполнению трудовых функций):

- Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.
- Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.
- Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) Соискателем должны быть продемонстрированы: понимание технологических основ решения возложенных практических задач, применение специальных знаний при их решении; выбор способов действий на основе знаний и практического опыта, а также корректирование своих действия с учетом условий их выполнения.

Раздел «Образовательные программы, ведущие к получению квалификации»

СПРАВОЧНО: Квалификация: 08.00800.01 Младший финансовый консультант (6 уровень квалификации)

<https://nok-nark.ru/pk/detail/08.00800.01>

СПРАВОЧНО: Профессиональный стандарт: 08.008 (439) Специалист по финансовому консультированию https://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/index.php?ELEMENT_ID=54884

Вашу квалификацию можно получить в рамках освоения образовательных программ, прошедших профессионально-общественную аккредитацию Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР). Реестр образовательных программ, прошедших профессионально-общественную аккредитацию: <https://asprof.ru/oko/poa>

Образовательная организация:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный университет»

Каталог образовательных программ:

<https://spbu.ru/postupayushchim/programms/bakalavriat/ekonomika>

<https://spbu.ru/postupayushchim/programms/magistratura/finansovaya-ekonomika>

<https://spbu.ru/postupayushchim/programms/magistratura/uchet-analiz-audit>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности/профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
1		Образовательная программа высшего образования «Экономика»	38.03.01 Экономика	бакалавриат	07.06.2027 г.	36/06/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88
2		Образовательная программа высшего образования «Финансовые рынки и банки» («Финансовая экономика»)	38.04.08 Финансы и кредит	магистратура	07.06.2027 г.	37/06/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111
3		Образовательная программа высшего	38.04.01 Экономика	магистратура	07.06.2027 г.	35/06/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №939 от 11.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

		образова ния «Учёт, анализ, аудит»					
--	--	------------------------------------------------	--	--	--	--	--

Образовательная организация:

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Раздел сайта ФУ: Образовательные программы ФУ, имеющие профессионально-общественную аккредитацию

<https://magistratura.fa.ru/fakultet-ekonomiki-i-biznesa-37/korporativnye-finansy-v-cifrovoy-ekonomike-1/>

Каталог образовательных программ:

<https://magistratura.fa.ru/fakultet-ekonomiki-i-biznesa-37/korporativnye-finansy-v-cifrovoy-ekonomike-1/>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности/профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
4		Образовательная программа высшего образования «Корпоративные финансы в цифровой	38.04.08 Финансы и кредит	магистратура	17.02.2027	31/02/2023	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

		ЭКОНОМИ КЕ»					
--	--	----------------	--	--	--	--	--

Образовательная организация:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-петербургский государственный экономический университет»

Каталог образовательных программ:

<https://unecon.ru/education/ekonomika-feif/>

<https://unecon.ru/education/ekonomika-feif/finansy-i-kredit/>

<https://unecon.ru/education/finansy-i-kredit-mag/>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности/профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
5		Образовательная программа высшего образования «Финансы и кредит»	38.03.01 Экономика	Бакалавриат	30.12.2026	22/12/2022	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88
6		Образовательная программа высшего образования «Корпоративные финансы»	38.04.08 Финансы и кредит	магистратура	30.12.2026	27/12/2022	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

		и оценка бизнеса»					
--	--	----------------------	--	--	--	--	--

Образовательная организация:

Волгодонский инженерно-технический институт – филиал Федерального Государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Каталог образовательных программ:

<https://viti-mephi.ru>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности/профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
7		Образовательная программа высшего образования Экономика предприятий и организаций (промышленность)	38.03.01 Экономика	Бакалавриат	31.03.24	2021-03-31	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88

Образовательная организация:

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Каталог образовательных программ:

<https://magistratura.fa.ru/finansovyy-fakultet-37/strahovoy-biznes-1/>

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности /профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
8		Образовательная программа высшего образования Оценка бизнеса и корпоративные финансы	38.04.08 Финансы и кредит	Магистратура	14.08.23	2020-08-14	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111
9		Образовательная программа высшего образования Страховой бизнес	38.04.08 Финансы и кредит	Магистратура	14.08.24	2020-08-14	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №991 от 12.08.20) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/25/111

Образовательная организация:

Липецкий филиал Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Каталог образовательных программ:

http://www.fa.ru/fil/lipetsk/pk/bak/programs/Pages/eif_oz.aspx

№	№ в реестре СПК	Наименование образовательной программы	Код и наименование направления подготовки/специальности/профессии	Уровень образования / тип программы	Срок окончания действия аккредитации	Номер свидетельства	Ссылка на ФГОС / примерную образовательную программу
10		Образовательная программа высшего образования «Финансы и кредит»	38.03.01 Экономика	Бакалавриат	14.08.24	2020-08-14	ФГОС ВО (Приказ Минобрнауки РФ №954 от 12 августа 2020 г.) https://fgosvo.ru/fgosvo/index/24/88

Раздел «Этапы и формы проведения профессионального экзамена»

Профессиональный экзамен проводится в два этапа: теоретический и практический в предварительно согласованные при записи на экзамен время и места проведения.

Результаты теоретического этапа профессионального экзамена (набранное пороговое количество баллов, указанное в оценочном средстве) являются допуском к практическому этапу профессионального экзамена.

Этапы профессионального экзамена могут проводиться в разные даты и на разных экзаменационных площадках.

Соискатель может выбрать способ прохождения экзаменов — очный с личным присутствием на площадке или дистанционный (полностью или только для теоретического этапа).

Инструкция для соискателя, который выбрал способ прохождения экзамена — очный с личным присутствием на площадке:

Теоретический этап профессионального экзамена проводится на экзаменационной площадке ЦОК в форме электронного тестирования. Тест состоит из 40 вопросов, охватывающих все предметы оценивания. Время тестирования ограничено – 90 минут. Баллы, полученные за правильно

выполненное задание, суммируются. Максимальное количество баллов - 40. По окончании теста система автоматически формирует результат соискателя и отражает его на экране монитора персонального компьютера. Для получения допуска к практическому этапу профессионального экзамена Вам необходимо выполнить правильно не менее 30 тестовых заданий, набрав, таким образом, не менее 30 баллов (75%).

В ДЕНЬ ЭКЗАМЕНА: пожалуйста, не опаздывайте. Вам необходимо прибыть на площадку за 10–15 минут до начала экзамена. При себе нужно иметь документ, удостоверяющий Вашу личность.

ПЕРЕД ЭКЗАМЕНОМ: личные вещи соискателя (сумки, мобильные телефоны, планшеты, смартфоны и другие электронные устройства, письменные принадлежности и т. п.) на время экзамена сдаются для хранения администратору. Компьютеры, бумагу для записей и письменные принадлежности (для черновиков, при необходимости) предоставляются Вам центром. Вы не можете использовать их до начала экзамена. В течение экзамена Вы можете пользоваться только теми предметами, которые были предоставлены Вам центром.

Займите рабочее место. Вам необходимо зарегистрироваться в системе тестирования. Для этого войдите в модуль сдачи экзамена путем ввода на открытой странице (<https://exam.spkfr.ru>) номера своего мобильного телефона и пароля. Если пароль был забыт или по какой-то причине не подходит, то его легко можно восстановить на этой же странице, кликнув по ссылке "Забыли пароль?" После входа в экзаменационный модуль соискатель попадает на страницу с идущими часами и надписью "Ожидайте начала экзамена". После того, как эксперт (любой из членов комиссии) нажимает на кнопку "Начать экзамен", экзамен автоматически запустится, и Вы можете начать сдачу.

ВО ВРЕМЯ ЭКЗАМЕНА: при необходимости выполнения расчетов для отдельных заданий на черновике Вы можете воспользоваться бумагой для записей и письменными принадлежностями. Во время экзамена администратор будет постоянно наблюдать за Вами. Процесс экзамена будет фиксироваться на видео. Во время тестирования Вы можете задавать вопросы администратору, связанные с работой в программе, а также в случае технических неисправностей, которые не позволяют Вам продолжить работу. Вы НЕ можете: задавать администратору вопросы по содержанию теста; беспокоить других соискателей во время сдачи экзамена; использовать Интернет каким-либо образом (отправлять почту, использовать мессенджеры, обмениваться сообщениями, скачивать файлы и т. д.), кроме как для прямого и самостоятельного выполнения теста.

Время на выполнение каждого задания не ограничено. Предусмотрена возможность пропускать задания и переходить к следующим, а также возвращаться к пропущенным заданиям. Если Вы сомневаетесь в ответе, переходите к следующему вопросу, нажав на кнопку перейти или выбрав в верхней строке номер вопроса. Каждый вопрос содержит инструкцию по

формулированию ответа: выбрать правильный вариант ответа (один или несколько), установить правильную последовательность, установить правильное соответствие, записать правильный ответ.

Если при ответе на вопрос Вы должны выбрать один правильный ответ (одионочный выбор), то «кликните» курсором (поставьте галочку) рядом с выбранным Вами вариантом ответа). Кнопка «Ответить» станет активной, нажмите её.

Если при ответе на вопрос Вы должны выбрать несколько правильных ответов (множественный выбор), то «кликните» курсором (поставьте галочку) рядом с теми вариантами, которые Вы считаете правильными, в любой последовательности. Для изменения решения уберите галочку рядом с выбранным Вами вариантом. Можно вернуться к любому вопросу и поменять выбранный ответ. Не забывайте после выбора ответа нажать кнопку «Ответить».

Если при ответе на вопрос Вы должны установить соответствие, в «Условиях соответствия» нажимайте на стрелки вниз и из выпадающего списка выбирайте буквы, соответствующие правильному варианту ответа. После выполнения задания нажмите кнопку «Ответить».

Если при ответе на вопрос Вы должны установить последовательность, в «Условиях последовательности» нажимайте на стрелки вниз и из выпадающего списка выбирайте букву, соответствующую правильной последовательности. После выполнения задания нажмите кнопку «Ответить».

Если задание сформулировано в виде открытого вопроса, ответ Вы должны ввести в виде числа без каких-либо обозначений. Если полученный результат нужно округлить, указывайте, с какой точностью это сделать. После выполнения задания нажмите кнопку «Ответить».

ПО ОКОНЧАНИИ ЭКЗАМЕНА: необходимо нажать кнопку «Завершить». К сожалению, Вы не можете завершить сдачу теоретической части экзамена, если не ответили на все вопросы.

ВНИМАНИЕ: при нажатии на кнопку «Завершить», теоретическая часть экзамена будет завершена. Вы больше не сможете вносить какие-либо изменения или исправления.

Если Вы набрали достаточное количество баллов в теоретической части, то после нажатия кнопки «Завершить», у Вас будет перерыв, после которого Вы сможете начать сдачу практической части экзамена.

ПЕРЕРЫВ: Вы можете воспользоваться перерывом. Его продолжительность 15 минут.

По окончании времени перерыва практическая часть экзамена будет запущена автоматически. Также вы можете продолжить экзамен, не дожидаясь окончания перерыва, нажав кнопку «Начать практику».

Вам будет предложено две расчетные задачи. В поле «Ответ» нужно ввести подробное решение и правильный ответ. Затем нажать кнопку «Завершить». Появится надпись: «Завершить сдачу экзамена?» Нажать кнопку «Завершить».

ВНИМАНИЕ: при нажатии на кнопки «Завершить», экзамен будет завершен. Вы больше не сможете вносить какие-либо изменения или исправления. Вы сможете досрочно покинуть аудиторию, предварительно сообщив об этом экзаменационной комиссии.

Экзамен завершится автоматически по окончании установленного времени. У экспертной комиссии по регламенту будет 3 рабочих дня на обработку результатов экзамена.

По окончании экзамена Вы должны незамедлительно сдать все черновики администратору.

ВНИМАНИЕ! Администратор центра имеет право без предупреждения остановить для Вас тестирование, если Вы нарушаете правила его проведения. В этом случае информация о прекращении экзамена и допущенных Вами нарушениях протоколируется и передается в совет по профессиональным квалификациям и работодателю (в случае направления работодателем на независимую оценку).

Инструкция для соискателя, который выбрал способ прохождения экзаменов — дистанционный (полностью или только для теоретического этапа):

Теоретический этап профессионального экзамена проводится в выбранное Вами время дистанционно в форме электронного онлайн-тестирования. Тест состоит из 40 вопросов, охватывающих все предметы оценивания. Время тестирования ограничено – 90 минут.

Регистрация на экзамен может осуществляться в любой точке доступа в Интернет с любого устройства соискателя и в любое время суток.

РЕГИСТРАЦИЯ: для регистрации в личном кабинете информационного ресурса Онлайн-экзамен <https://ok.nark.ru> необходимо нажать в меню на пункт «Войти», откроется форма авторизации, в которой необходимо нажать на пункт «Регистрация» и ввести необходимые регистрационные данные и нажать на кнопку «Регистрация».

Регистрация доступна при подтверждении номера телефона. После успешной авторизации пользователь попадает в личный кабинет. Для авторизации необходимо нажать в меню на пункт «Войти», откроется форма авторизации, в которой необходимо ввести авторизационные данные и нажать на кнопку «Войти». Редактирование личной информации пользователя (в частности, смена e-mail и пароля) производится в личном кабинете, в подразделе «Ваш профиль».

После изменения данных необходимо нажать на кнопку «Сохранить», чтобы применить изменения. Запись на экзамен проводится на общедоступной версии сайта в разделе «Места проведения экзаменов». В данном разделе

необходимо подобрать подходящее место проведения экзамена, в частности, по региону, квалификации или на интерактивной карте. Необходимо подтвердить выбор места проведения и квалификацию. Далее необходимо выбрать подходящие дату и время экзамена.

На последнем шаге необходимо заполнить и подтвердить данные заявления. После чего необходимо подтвердить сформированные шаблоны документов и записаться на экзамен. Функционал переноса времени записи на экзамен для соискателя, позволяет соискателю самостоятельно отменить или перенести запись на экзамен на другое доступное время проведения экзамена.

При переносе времени экзамена соискателю доступна возможность только изменить дату и время экзамена (без возможности сменить само место проведения экзамена). В случае необходимости сменить место проведения экзамена, соискателю доступна возможность отменить запись на экзамен и заново записаться в новое место проведения экзамена. Для соискателя в личном кабинете доступна возможность отменить запись на экзамен. Данная возможность в разделе Мои экзамены, при нажатии на кнопку «Отменить запись на экзамен».

При отмене записи на экзамен пользователям отправляются соответствующие уведомления, также в личном кабинете соискателя показывается статус и причина отмененной записи оператором места проведения экзамена. Посмотреть причину отмены записи можно нажав на «знак вопроса».

ЭКЗАМЕН: Онлайн-экзамен осуществляется с использованием технологии прокторинга – оператор Центра имеет дистанционный доступ к рабочему столу, микрофону, динамикам, клавиатуре и видеокамере Вашего компьютера. Для прохождения теоретического экзамена необходимо ввести пароль для входа в интерфейс (пароль выдается оператором после допуска на экзамен).

После успешного входа есть возможность перейти к прохождению «пробного экзамена» и или «профессионального экзамена». Экзамен проходит в форме электронного тестирования по разным типам вопросов (с процессом ответов на вопросы при тестировании можно ознакомиться в интерактивной справке и при прохождении пробного экзамена). Время самого тестирования ограничено. В интерфейсе прохождения экзамена есть возможность перехода по различным номерам вопросов в любой последовательности, а также отображается оставшееся время экзамена. Для завершения экзамена необходимо нажать кнопку «Завершить» и подтвердить свое действие.

РЕЗУЛЬТАТЫ: просмотр данных об экзаменах соискателя производится в любой точке доступа в Интернет с любого устройства соискателя и в любое время суток в личном кабинете в подразделе «Мои экзамены». Все данные поделены по статусам экзамена: Записи — в случае если соискатель только подал заявку и его еще не допустили на экзамен; Предстоящие экзамены — в случае если соискателя допустили на экзамен, но сам экзамен еще не пройден; Результаты экзаменов — в случае, когда соискатель прошел экзамен (независимо от результата экзамена).

СЕРВИСЫ: загрузка шаблонов документов производится в любой точке доступа в Интернет с любого устройства соискателя и в любое время суток в личном кабинете в подразделе «Мои документы». В списке выводятся все загруженные ранее документы. Добавление новых документов осуществляется переносом файлов в окно загрузки или выбором на компьютере. Просмотр оповещений о событиях производится в личном кабинете в подразделе «Оповещения». В списке выводятся все оповещений о событиях. Управление почтовой рассылкой об оповещениях о событиях производится в личном кабинете в подразделе «Управление рассылкой».

Практический этап

Соискатель информируется о том, что в какой форме проводится практический этап профессионального экзамена (очно, в форме выполнения практических заданий на экзаменационной площадке ЦОК / дистанционно в онлайн-режиме с использованием информационной системы СПК/ системы «Онлайн-экзамен»).

Раздел «Перечень и содержание вопросов (тем, разделов) для подготовки к профессиональному экзамену»

№	Разделы, темы и вопросы базы знаний	Предметы оценки
<p>Общие, общепрофессиональные знания Требования: необходимо продемонстрировать применение общих, общепрофессиональных знаний и понимание методических основ решения типовых практических задач.</p>		
	<p>Основы экономической теории; Микроэкономика; Макроэкономика Введение в финансовую экономику Современные финансовые рынки</p>	<p>Необходимые общие теоретические знания по образовательным программам высшего образования - программы бакалавриата, образовательным программам среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, дополнительным профессиональным программам (входные</p>

		требования соответствия с ПС) В
<p>Специальные знания Требования: необходимо продемонстрировать применение специальных знаний и понимание технологических основ решения типовых практических задач</p>		
<p>А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>		
	<p>Раздел: Основы финансового рынка Вопросы (темы):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Введение в финансовую экономику 2. Микро- макроэкономика — продвинутый уровень 3. Общая теория статистики 4. Корпоративные финансы 5. Финансовые трансформации в цифровой экономике 6. Технологии управления 7. Моделирование стоимости компании 8. Участники финансового рынка: кредитные организации и некредитные финансовые организации 9. Финансовые инструменты 	<p>Трудовые действия: Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам Составление подробных паспортов финансовых продуктов Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами</p>

		<p>Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований</p> <p>Мониторинг информационных источников финансовой информации</p> <p>Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков</p> <p>Организация и поддержание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами</p> <p>Необходимые умения: Мыслить системно, структурировать информацию</p>
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</p> <p>Необходимые знания: Конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги Характеристики финансовых продуктов и услуг Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг</p>
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>Технологии сбора первичной финансовой информации</p> <p>Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами</p> <p>Нормативная база в области финансовой деятельности</p> <p>Основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность</p> <p>Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</p> <p>Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка</p> <p>Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами</p>
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики</p> <p>Принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа</p> <p>Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p>Технологии проведения социологических и маркетинговых исследований</p> <p>Основы социологии, психологии</p> <p>Основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга</p>
<p>A/02.6 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>		
	<p>Раздел: Финансовые продукты</p>	<p>Трудовые действия: Самостоятельный поиск и привлечение новых</p>

	<p>Вопросы (темы):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Математический анализ 2. Линейная алгебра 3. Теория вероятностей и математическая статистика 4. Бухгалтерский учет 5. Теории управления рисками 6. Теории управления портфелем 7. Основы психологии общения 8. Этика делового общения 9. Участники финансового рынка: кредитные организации и некредитные финансовые организации 10. Финансовые инструменты 	<p>клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов</p> <p>Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса</p> <p>Осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией</p> <p>Проведение встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте)</p> <p>Проведение телефонных переговоров с потенциальными контрагентами</p> <p>Проведение личных переговоров с представителями кредитного учреждения</p> <p>Обсуждение, определение условий сотрудничества, подписание документов о сотрудничестве</p> <p>Получение информации об основных показателях</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента Уточнение у клиента существенной дополнительной информации Развитие и поддержание долгосрочных отношений с клиентами Осуществление выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации Определение характера, содержания и носителей информационных сообщений, исходящих от организации</p> <p>Необходимые умения: Работать с программными комплексами по управлению клиентскими взаимоотношениями Сравнивать параметры финансовых продуктов Организовывать и проводить деловые переговоры Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг Предотвращать и улаживать конфликтные ситуации</p> <p>Необходимые знания:</p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</p> <p>Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг</p> <p>Основы психологии общения</p> <p>Принципы ведения консультационной работы с клиентами</p> <p>Этика делового общения</p> <p>Технология ведения переговоров (телефонных переговоров)</p> <p>Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг</p> <p>Методы работы в кризисных ситуациях</p> <p>Передовой отечественный и зарубежный опыт в области связей с инвесторами</p> <p>Законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросам регулирования связей с инвесторами;</p> <p>инвестиционное законодательство</p> <p>Кодексы профессиональных и этических принципов в</p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		области связей с инвесторами
А/03.6		
Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)		
	<p>Раздел: Взаимодействие с клиентами</p> <p>Вопросы (темы):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Инфраструктура финансового рынка 2. Основы права 3. Регулирование на финансовом рынке 4. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов 5. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов 6. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов 7. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов 8. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционно-накопительных продуктов 9. Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок 10. Основы финансового учета и отчетности 11. Основы гражданского законодательства Российской Федерации 12. Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных 	<p>Трудовые действия:</p> <p>Консультирование по оформлению документов на выдачу кредитов</p> <p>Консультирование по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам</p> <p>Консультирование по оформлению документов на выпуск пластиковых карт</p> <p>Консультирование по оформлению договоров банковского счета с клиентами</p> <p>Консультирование по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг</p> <p>Консультирование по регистрации и открытию брокерских счетов</p> <p>Консультирование по оформлению дилерских операций с ценными бумагами</p> <p>Консультирование по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами</p> <p>Консультирование по оформлению операций по определению взаимных обязательств (клиринг)</p>

		<p>Консультирование по оформлению операций по покупке-продаже памятных монет из драгоценных металлов</p> <p>Консультирование по оформлению операций по покупке-продаже инвестиционных монет из драгоценных металлов</p> <p>Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях</p> <p>Качественное ведение заявок в системе организации данных по клиентам</p> <p>Составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и высшего руководства</p> <p>Анализ предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией</p> <p>Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности</p>
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>информации, хранящейся в них Осуществление контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования</p> <p>Необходимые умения: Систематизировать финансовую и юридическую информацию Пользоваться техническими средствами проверки подлинности документов Использовать банкоматы, платежные терминалы Проверять правильность заполнения клиентом документов Создавать комфортные условия для клиента в процессе оформления документов Работать с оргтехникой Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических</p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>документов в пределах своей компетенции</p> <p>Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере</p> <p>Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p> <p>Необходимые знания:</p> <p>Порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов</p> <p>Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления</p>
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		инвестиционных продуктов Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционно- накопительных продуктов Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок Нормативные и методические документы, регламентирующие работы по информационному обеспечению в организации Стандарты финансового учета и отчетности Правила оформления текста соответствующих документов
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Подготовка к профессиональному экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению имеющихся знаний, умений и опыта (приемов, операций) выполнения трудовых действий, а также уверенному применению их к решению практических задач. Задачей такой подготовки является также обнаружение и ликвидация возможных пробелов, в первую очередь - в знаниях.

У каждого может быть свой индивидуальный подход к организации подготовки, но обычно рекомендуется эту самостоятельную работу осуществлять в четыре этапа:

- 1) Анализ: первое, что необходимо сделать перед началом подготовки — проанализировать насколько имеющиеся знания, умения и опыт выполнения трудовых действий превосходят или не дотягивают до требуемого уровня, какие есть дефициты.

Лучше сразу сориентироваться во всех вопросах (темах, разделах), выносимых на профессиональный экзамен и обязательно их расположить в удобной для дальнейшей работы структуре, например, группируя их по отдельным предметам оценивания (знания и умения, трудовые действия), по этапам профессионального экзамена или по категориям знаний.

Необходимо вдумчиво просмотреть весь перечень вопросов (тем) и отложить на финальный этап те, что хорошо знакомы, а наметить в первую очередь разбираться с проблемным, непонятным, незнакомым, новым. Для этого, может быть, потребуется проблемные вопросы (темы), в которых обнаружились пробелы, выписать отдельно или составить таблицу или схему.

В целом рекомендуется ещё на этапе анализа сразу определить, какие встретятся типы теоретических (тестовых) и практических заданий и готовиться преимущественно к ним. Для этого необходимо разобрать примеры заданий по Вашей квалификации, размещенных по ссылке в Реестре НОК <https://nok-nark.ru>, непосредственно на сайтах ЦОК и СПКФР (https://asprof.ru/ok/perechen_naimenovaniy), на сайте «Оценка квалификаций» <https://kos-nark.ru/demos>.

2) План: после того, как каждый вопрос (тема) был проанализирован, необходимо составить четкий план. Нужно распределить свое время рационально для продуктивной работы и обязательно предусмотреть прохождение самопроверок — ими могут стать как сделанные самостоятельно задания и тесты (по образцу примеров оценочных заданий для Вашей квалификации), так и тесты с различных учебных сайтов, сайта ЦОК, СПК, сайта «Демо-экзамен», сайта «Оценка квалификаций». Тесты особенно важны, чтобы видеть прогресс и адекватно оценивать свой уровень подготовки к экзамену.

3) Реализация плана: важно не столько запомнить что-то сложное, новое или малопонятное, сколько его осмыслить, сформировать систему ориентирования в сложном материале, систематизировать и оптимизировать знания и умения.

Подготовка также предполагает и переосмысление материала, и даже рассмотрение альтернативных идей. Необходимо использовать время, отведенное на подготовку, как можно эффективнее.

Новый и сложный материал предполагает использование в качестве источника информации прежде всего рекомендуемой литературы, а также дополнительно - самостоятельный поиск информации в сети Интернет. Этот материал следует разбирать в то время суток, когда хорошо думается, то есть высока работоспособность, к нему необходимо возвращаться несколько раз.

Можно также практиковать письменное тезисное изложение содержания вопросов (тем). Теоретический материал лучше разбить на смысловые куски, стараясь, чтобы их количество не превышало семи. Их можно укрупнять и обобщать, выражая сжато содержание в виде текста «одной фразой», формул, рисунков, логических схем типа «звезды», «дерева» и т.п.

4) Пробные экзамены: любой экзамен – это стресс, поэтому нужно настроиться на успех, выработать уверенность в своих силах через конструктивное отношение к экзамену, научиться его воспринимать не столько как испытание или своеобразную борьбу и защиту, сколько как надежный способ подтвердить свою квалификацию, возможность проявить себя как профессионала, показать свои возможности, приобрести опыт сдачи экзаменов, стать более внимательным и организованным. Необходимо обязательно пройти имеющиеся пробные тесты с сайтов ЦОК, СПК, сайта «Демо-экзамен», сайта «Оценка квалификаций». Помимо выработки стрессоустойчивости, такие тренировки дополнительно позволят выявить наиболее уязвимые места в подготовке для того, чтобы можно было уделить время для возврата к разбору проблемного материала и ликвидировать соответствующие пробелы в знаниях и умениях.

Спецификация заданий теоретического этапа профессионального экзамена:

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
ТФ: А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков		
Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: 9 На установление последовательности: 8
Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 1,2,17,50-56,61-63.
Характеристики финансовых продуктов и услуг	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 18,19,26 На установление последовательности: 8
Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг	Верный ответ – 1 балл	С открытым ответом: 20 На установление соответствия: 9

	Неверный ответ – 0 баллов	
Технологии сбора первичной финансовой информации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 14,15,25,27 С открытым ответом: 20 На установление соответствия: 5 На установление последовательнос- ти:9
Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 24
Нормативная база в области финансовой деятельности	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 3,6,7,27,28,29,40,4 1,42,43,44,45,46,4 7,48,49,50 С открытым ответом:34,35,36
Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 23 С открытым ответом: 4,10,11,22,30,32,3 3, 57-60, 64-80
ТФ: А/02.6 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов		
Сравнивать параметры финансовых продуктов	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 21,31
Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг	Верный ответ – 1 балл	С выбором ответа: 3,6,7,12,13,14,15 На установление

	Неверный ответ – 0 баллов	последовательнос ти: 16, 37,38,39,
--	------------------------------	---------------------------------------

1. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
<p>Трудовая функция: А/02.6</p> <p>«Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов»</p> <p>Трудовое действие:</p> <p>Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях № 1.</p>
<p>трудова я функция: А/02.6</p> <p>Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p> <p>трудо вое действие (действия):</p> <p>Осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №2</p>

<p>трудовая функция: А/01.6</p> <p>Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.</p> <p>трудовое действие (действия):</p> <p>Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №3</p>
<p>трудовая функция: А/01.6</p> <p>Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.</p> <p>трудовое действие (действия):</p> <p>Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №4</p>

У каждого соискателя 4 задания

Раздел «Рекомендуемая литература»

1. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
2. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
3. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
4. Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 N 223-ФЗ;
5. Указание Банка России от 16.02.2015 N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов";
6. Указание Банка России от 29.04.2015 N 3629-У "О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами".
7. Указание Банка России от 02.11.2018 N 4956-У "О требованиях к инвестиционным советникам";
8. Указание Банка России от 15.11.2018 N 4970-У "О порядке и сроках принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в

- единый реестр инвестиционных советников, перечне документов, на основании которых Банк России принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, основаниях для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России единого реестра инвестиционных советников";
9. Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У "О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию";
 10. Указание Банка России от 04.04.2019 N 5117-У "О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации";
 11. Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг»
 12. Положение Банка России от 19.12.2019 N 706-П (ред. от 04.07.2022) "О стандартах эмиссии ценных бумаг";
 13. Положение Банка России от 15.12.2014 N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

Раздел «Образцы оценочных заданий»

ЗАДАНИЯ К ТЕОРЕТИЧЕСКОМУ ЭТАПУ

Пример 1.

Выберите ВСЕ верные варианты ответа.

Что из нижеперечисленного относится к финансовым вложениям:

1. государственные и муниципальные ценные бумаги
2. вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в т. ч. дочерних и зависимых хозяйственных обществ)
3. займы, предоставленные другим организациям
4. ювелирные украшения
5. квартира для жилья

6. депозитные вклады в кредитных организациях

Ответ: 1,2,3,6

Комментарий к заданию на выбор ответа

Ювелирные украшения и квартира для жилья используются для личного потребления, поэтому их нужно исключить. Поэтому кликаем мышью на соответствующие квадратики напротив правильных ответов и переходим к следующему заданию.

Пример 2.

Выберите один правильный вариант ответа

Одним из ключевых бизнес-процессов при работе с клиентами в наше время является процесс обработки и хранения персональных данных. Что включает «обеспечение конфиденциальности персональных данных»?

1. Запрет на доступ к персональным данным.
2. Запрет на предоставление персональных данных третьим лицам.
3. Обязанность лиц, получивших доступ к персональным данным, не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных.
4. Разрешение на обработку персональных данных только с согласия субъекта персональных данных.

Ответ: 3

Комментарий к заданию на выбор ответа

В соответствии со ст. 7 ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» операторы и иные лица, получившие доступ к персональным данным, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Пример 3.

Задание на установление соответствия

Соотнесите название показателей «Колонка А» и их определение (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. ВНД (IRR)	А. Сегодняшняя стоимость будущего денежного потока.
2. Рентабельность инвестиций (ROI)	В. Процентная ставка, при которой сумма инвестиций в проект равна прогнозируемому дисконтированному

	денежному потоку, генерируемого проектом.
3. Терминальная стоимость проекта	С. Отношение выручки к инвестициям.
4. ЧПВ (NPV)	Д. Стоимость компании за пределами прогнозируемого периода жизни проекта, при которой предполагается, что такой проект продолжает стабильно приносить доход за рамками горизонта планирования.

Ответ: 1-В, 2-С, 3-Д, 4-А

Комментарий к заданию на установление соответствия

- Внутренняя норма доходности (внутренняя норма рентабельности, внутренняя ставка доходности англ. internal rate of return, IRR) — процентная ставка, при которой уравнивается приведённая стоимость будущих денежных поступлений и стоимость исходных инвестиций, чистая приведённая стоимость (NPV) равна 0. NPV рассчитывается на основании потока платежей, дисконтированного к сегодняшнему дню.
- Рентабельность инвестиций — это показатель, который отражает доходность вложения денег за определенный срок. Его также называют ROI (Return on investment), то есть коэффициентом возврата инвестиций и коэффициентом окупаемости. ROI показывает, насколько инвестиции в определенную компанию или инструмент являются выгодными или невыгодными. Коэффициент рентабельности инвестиций измеряется в процентах и рассчитывается по следующей формуле: $ROI = \text{Прибыль за период} / \text{Стоимость инвестиций} * 100\%$. Если ROI выше нуля, инвестиции можно считать рентабельными, если ниже — убыточными. Этот показатель можно рассчитать для любых видов инвестиций: банковских вкладов, финансовых инструментов, валют и т. д.
- Терминальная стоимость — это стоимость бизнеса или проекта за пределами явного прогнозируемого периода, когда его текущая стоимость не может быть рассчитана. Он включает в себя стоимость всех денежных потоков, независимо от продолжительности, и является важным компонентом модели дисконтированных денежных потоков

Все используемые в задании понятия тесно связаны между собой, поэтому нужно быть очень внимательными при установлении соответствия.

Пример 4.

Задание на установление последовательности.

Укажите последовательность класса финансовых инструментов от агрессивного до консервативного:

1. Государственные облигации
2. Акции
3. ПИФы/ETF
4. Еврооблигации

Ответ: 2341

Комментарий к заданию на установление последовательности.

Важно правильно сформировать последовательность, поставив на первую позицию самый рискованный актив, а на последнюю – с наименьшим уровнем риска.

Пример 5.

Задание на установление последовательности

Расположите форматы предоставления облачных услуг по сложности функционала, который включен в модель взаимодействия – от минимального к максимальному набору услуг:

1. SaaS.
2. IaaS.
3. BaaS.
4. PaaS.

Ответ 2,4,1,3

Комментарий к заданию на установление последовательности.

В докладе Банка России «Применение облачных технологий на финансовом рынке»

(https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf)

говорится: Облачная инфраструктура формирует необходимые условия для реализации совместных инициатив между финансовыми организациями, финтех-компаниями и организациями иных секторов экономики, позволяет оперативно создавать новые бизнес-модели и ускоряет вывод новых продуктов на рынок. Облачные сервисы разделяются на несколько моделей предоставления услуг – от базовых инфраструктурных сервисов до комплекса готовых бизнес-функций, например сервисов учетно-операционной деятельности. Далее рассматриваются модели услуг в форме облачных сервисов.

Пример 6.

Задание с открытым ответом:

У инвестора в портфеле 2 типа активов, которые представлены поровну. Суммарно портфель дал 10% годовых. При этом первый актив вырос на 5%. Сколько доходности дал второй актив? Ответ рассчитайте в процентах годовых.

Ответ: 15

Комментарий к заданию с открытым ответом.

Задание предполагает решение простой задачи и запись ответа в предоставленное поле. Внести ответ можно только в виде числа без каких-либо обозначений.

Решение задачи: известно, что доходность портфеля – это среднее значение доходности среди всех компонент портфеля. В данном случае:

Доходность портфеля = (Доходность актива 1 + Доходность актива 2)/2.

Составляем уравнение: $10 = (5+x)/2$.

Отсюда находим, что $x = 15\%$ - доходность второго актива.

Практическое задание

трудовая функция: А/02.6

Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

трудовое действие (действия):

Осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Помещения Центра оценки квалификации
2. Максимальное время выполнения задания: 30 минут.
3. Соискатель может пользоваться: компьютерной техникой с программным обеспечением (Windows, Microsoft Office (word, excel) или аналоги) для каждого слушателя, оргтехникой, доступной в помещении ЦОК, где проводится квалификационный экзамен, а также учебно-методической справочной литературой и другими литературными источниками, доступной в библиотеке ЦОК.
4. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.
5. Персональный компьютер с таблицами Excel.

Исходные данные:

У г-на Иванова портфель состоит только из индекса S&P 500.

Г-н Иванов хочет добавить в портфель акции Apple Inc.

Прежде чем добавить акции Apple в свой портфель, он хочет оценить соотношение между индексом S&P 500, чтобы убедиться, что добавление акций Apple не увеличит систематический риск своего портфеля.

Таблица. Стоимость акций Apple и значение индекса S&P 500

Год	S&P 500	Apple
2013	1691.75	68.96
2014	1977.8	100.11
2015	1884.09	109.06
2016	2151.13	112.18
2017	2519.36	154.12

Задание:

1. Рассчитайте коэффициент корреляции между акциями Apple и S&P 500 (на основании дополнительных данных).
2. Определите, увеличит ли добавление акций Apple систематический риск всего портфеля?

РЕШЕНИЕ:

1. Расчет коэффициента корреляции (одним из возможных вариантов: по формуле или с использованием функции CORREL в Excel)

1А. Коэффициент корреляции, который указывает на взаимосвязь между двумя переменными, можно найти вручную с помощью следующей формулы:

$$r_{xy} = \frac{\sum(x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{\sqrt{\sum(x_i - \bar{x})^2 \sum(y_i - \bar{y})^2}}$$

r_{xy} - коэффициент корреляции линейных отношений между переменными x и y

x_i - значения переменной x в выборке

\bar{x} - среднее значение переменной x

y_i - значения переменной y в выборке

\bar{y} - среднее значение переменной y

Чтобы рассчитать коэффициент корреляции по приведенной выше формуле, необходимо выполнить следующие шаги:

1. Получить выборку данных со значениями x -переменной и y -переменной.
2. Вычислить среднее значение \bar{x} для переменной x и \bar{y} для переменной y .
3. Для переменной x вычесть среднее значение из каждого значения переменной x (давайте назовем эту новую переменную «а»). Сделать то же самое для переменной y (давайте назовем эту переменную «b»).
4. Умножить каждое a -значение на соответствующее b -значение и найдите сумму этих умножений (конечное значение - числитель в формуле).
5. Возвести в квадрат каждое значение a и вычислите сумму результата
6. Найдите корень квадратный из значения, полученного на предыдущем шаге (это знаменатель в формуле).
7. Разделите значение, полученное на шаге 4, на значение, полученное на шаге 7.

1В. Функция CORREL в Excel - один из самых простых способов быстро вычислить корреляцию между двумя переменными для большого набора данных.

r_{xy} 0,95.

2. Полученное значение коэффициента корреляции равно 0,95 указывает, что S&P 500 и акции Apple Inc. имеют высокую положительную корреляцию.

Это означает, что оба актива имеют тенденцию двигаться в одном и том же направлении. Поэтому добавление Apple в его портфель фактически повысит уровень систематического риска.