	ГАПОУ СО **Нижнетагильский торгово-экономический колледж** ***Оценочные средства***
УЧ 02-47.1-26	

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР ГАПОУ СО

НТТЭК

_____М.Г. Дмитриева

«_30_» ___июня_____ 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

учебной дисциплины ОП.08 «Основы банковского дела»

профессиональной программы специалистов среднего звена (ППССЗ)

по специальности

38.02.06 «Финансы»

УЧ 02-47.1-26

Нижний Тагил, 2026

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
1 подпись
Сведения о подписях — на листе подписей. Проверка подлинности — по QR-коду.
ГАПОУ СО «Нижнетагильский торгово-экономический колледж»

1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения

Комплект оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения дисциплины «Основы банковского дела» в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

1.2. Проверяемые результаты обучения

Код компетенции	Наименование компетенции	Проверяемые умения и знания (из РП)
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности	**Умения:** распознавать задачу, определять этапы решения, составлять план, искать информацию. **Знания:** структура плана, алгоритмы, источники информации.
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации	**Умения:** определять задачи поиска, структурировать информацию, применять ИТ. **Знания:** номенклатура источников, приемы структурирования.
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	**Умения:** определять актуальность нормативно-правовой документации, применять терминологию. **Знания:** содержание актуальной нормативно-правовой документации.
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией	**Умения:** понимать смысл высказываний на профессиональные темы, обосновывать действия. **Знания:** правила построения предложений, лексический минимум.
ПК 2.1	(В соответствии с РП)	**Умения:** собирать и анализировать исходные данные для расчета показателей. **Знания:** методы сбора и обработки информации, технико-экономические расчеты. **Навыки:** мониторинг изменения данных для расчетов.
ПК 2.2	(В соответствии с РП)	**Умения:** рассчитывать финансово-экономические показатели; анализировать и интерпретировать финансовую информацию. **Знания:** методы финансово-экономического анализа и учета показателей. **Навыки:** проведения анализа хозяйственной деятельности.
ПК 2.3	(В соответствии с РП)	**Умения:** осуществлять оценку рисковых ситуаций, тестировать методики идентификации рисков. **Знания:** методы идентификации рисков, принципы выбора метода. **Навыки:** систематизация и обработка аналитической информации для оценки рисков.
ПК 5.1	(В соответствии с РП)	**Умения:** производить экспресс-анализ и комплексный анализ отчетности. **Знания:** приемы оценки полноты и достоверности информационных баз. **Навыки:** проведения анализа информации.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
1 подпись
Сведения о подписях — на листе подписей. Проверка подлинности — по QR-коду.
ГАПОУ СО «Нижнетагильский торгово-экономический колледж»

Код компетенции	Наименование компетенции	Проверяемые умения и знания (из РП)
ПК 5.5	(В соответствии с РП)	**Умения:** выявлять и оценивать условия, способствующие возникновению рисков. **Знания:** практика применения процедур финансового контроля. **Навыки:** анализа выбранной информации, выявление рисков.
ПК 5.8	(В соответствии с РП)	**Умения:** применять законодательство в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. **Знания:** законодательство РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. **Навыки:** выявления подозрительных операций.

2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1. Структура экзамена

Экзамен проводится в форме выполнения **комплексной письменной работы** (тест + практические задачи). Время выполнения — 90 минут.
Часть А. Теоретическая (тестирование) — 15 вопросов с выбором одного правильного ответа (по 1 баллу).
Часть Б. Практическая (задачи) — 2 задачи, требующие развернутого решения (по 7,5 баллов).

2.2. Часть А. Примерные тестовые задания (сопряжены с ОК 01, ПК 2.1, ПК 5.8)

1. (ОК 01) Что является основным звеном банковской системы РФ?
а) Министерство финансов РФ;
б) Коммерческие банки;
в) Счетная палата;
г) Фонд социального страхования.
2. (ПК 2.1) Какая операция банка относится к пассивным?
а) Выдача кредита;
б) Прием вкладов (депозитов);
в) Покупка ценных бумаг;
г) Лизинг оборудования.
3. (ПК 5.8) Какой орган является мегарегулятором финансового рынка в России?
а) Минфин России;
б) Банк России;
в) Росфинмониторинг;
г) ФНС России.
4. (ОК 01) Что такое ключевая ставка Банка России?
а) Ставка по кредитам для физических лиц;
б) Процентная ставка по вкладам населения;
в) Основной инструмент денежно-кредитной политики, определяющий стоимость денег в экономике;
г) Ставка налога на прибыль.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
1 подпись
Сведения о подписях — на листе подписей. Проверка подлинности — по QR-коду.
ГАПОУ СО «Нижнетагильский торгово-экономический колледж»

5. (ПК 2.1) К активным операциям коммерческого банка относятся:
а) Привлечение депозитов;
б) Выпуск собственных акций;
в) Кредитование физических и юридических лиц;
г) Получение межбанковского кредита.
6. (ПК 2.3) Какой риск связан с возможностью невозврата выданного кредита?
а) Процентный риск;
б) Валютный риск;
в) Кредитный риск;
г) Риск ликвидности.
7. (ПК 5.8) Какая организация является уполномоченным органом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов?
а) Банк России;
б) Росфинмониторинг;
в) ФНС России;
г) Минфин России.
8. (ОК 09) Что означает термин «банковская гарантия»?
а) Обязательство банка уплатить кредитору определенную сумму при неисполнении должником обязательств;
б) Страхование банковских вкладов;
в) Кредит, выдаваемый под залог недвижимости;
г) Договор аренды банковской ячейки.
9. (ПК 2.2) Что показывает коэффициент достаточности капитала банка?
а) Уровень ликвидности;
б) Способность банка покрывать возможные потери за счет собственных средств;
в) Рентабельность активов;
г) Размер уставного капитала.
10. (ПК 5.5) Какой документ регламентирует порядок открытия и ведения банковских счетов?
а) Инструкция Банка России № 204-И;
б) Налоговый кодекс РФ;
в) Трудовой кодекс РФ;
г) Конституция РФ.
11. (ОК 02) Какая организация осуществляет страхование вкладов физических лиц в банках РФ?
а) Агентство по страхованию вкладов (АСВ);
б) Банк России;
в) Минфин России;
г) Росфинмониторинг.
12. (ПК 2.1) Что такое «маржинальная прибыль» банка?
а) Разница между процентными доходами и процентными расходами;
б) Общая сумма выданных кредитов;

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
1 подпись
Сведения о подписях — на листе подписей. Проверка подлинности — по QR-коду.
ГАПОУ СО «Нижнетагильский торгово-экономический колледж»

в) Размер уставного капитала;
г) Сумма привлеченных депозитов.

13. (ПК 2.3) К методам снижения кредитного риска относится:

а) Диверсификация кредитного портфеля;
б) Увеличение процентной ставки по вкладам;
в) Сокращение штата сотрудников;
г) Изменение организационной структуры.

14. (ОК 03) Что является основной целью деятельности коммерческого банка?

а) Благотворительность;
б) Получение прибыли;
в) Обеспечение занятости населения;
г) Сбор налогов.

15. (ПК 5.8) Какая операция подлежит обязательному контролю в целях ПОД/ФТ?

а) Операция с наличными деньгами на сумму, равную или превышающую 600 000 руб.;
б) Любая операция по вкладу;
в) Операция по оплате коммунальных услуг;
г) Перевод денежных средств между счетами одного физического лица.

2.3. Часть Б. Практические задачи (сопряжены с ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 01, ОК 09)

Задача 1. (ПК 2.1, ПК 2.2, ОК 01) Расчет процентов по вкладу и кредиту. Исходные данные (на October 2026 г.):

- Ключевая ставка Банка России — **14,00% годовых .**
- Банк предлагает вклад «Стабильный»: сумма 300 000 руб., срок 12 месяцев, ставка **12,5% годовых**, проценты выплачиваются в конце срока.
- Банк предлагает кредит «Потребительский»: сумма 300 000 руб., срок 12 месяцев, ставка **18% годовых**, аннуитетные платежи.

Задание:

1. Рассчитайте сумму процентов по вкладу (простые проценты).
2. Рассчитайте сумму ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту (формула: P=S×r1−(1+r)−nP=S×1−(1+r)−nr, где SS — сумма кредита, rr — месячная ставка, nn — количество месяцев).
3. Сравните доход по вкладу и переплату по кредиту. Сделайте вывод о выгодности размещения средств.

Критерии: Правильность расчетов; корректное применение формул; аргументированный вывод.

Задача 2. (ПК 2.3, ПК 5.8, ОК 09) Оценка риска и выявление подозрительной операции.

В банк обратился клиент — физическое лицо с просьбой снять со своего счета наличные денежные средства в размере 1 200 000 руб. Клиент пояснил, что средства необходимы для покупки автомобиля. Ранее клиент получал

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
1 подпись
Сведения о подписях — на листе подписей. Проверка подлинности — по QR-коду.
ГАПОУ СО «Нижнетагильский торгово-экономический колледж»

зарплату на этот счет в размере 45 000 руб. ежемесячно, крупных поступлений не наблюдалось.

Задание:

1. Определите, какая операция подлежит обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (укажите критерий).
2. Оцените, является ли данная операция подозрительной. Обоснуйте ответ.
3. Опишите, какие действия должен предпринять сотрудник банка в данной ситуации (не менее двух).
4. Укажите, какие риски для банка возникают при несоблюдении требований ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Критерии: Правильность определения критерия обязательного контроля; обоснованность оценки подозрительности; знание процедур; понимание рисков.

3. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

3.1. Шкала оценивания (Экзамен)

Максимальное количество баллов — **30**.

Критерий

Часть А (15 вопросов)

Часть Б (Задача 1: вклад и кредит — 7,5 баллов; Задача 2: ПОД/ФТ — 7,5 баллов)

Перевод баллов в оценку:

- **«5» (Отлично):** 27–30 баллов (правильные ответы на все вопросы, задачи решены без ошибок, выводы аргументированы).
- **«4» (Хорошо):** 21–26 баллов (1–2 ошибки в тесте или незначительные неточности в расчетах).
- **«3» (Удовлетворительно):** 15–20 баллов (правильно решена одна задача или более половины теста).
- **«2» (Неудовлетворительно):** менее 15 баллов.

3.2. Критерии оценки практических задач

- **7,5 баллов:** Расчеты выполнены верно, сделан аргументированный вывод, соблюдена логика изложения, использованы актуальные нормативные документы.
- **6 баллов:** Расчеты верны, но вывод недостаточно аргументирован или допущена 1 арифметическая ошибка.
- **4,5 балла:** Ход решения верный, но допущены ошибки в расчетах или не указаны необходимые нормативные документы.
- **0–3 балла:** Задача не решена или решение не соответствует заданию.

4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (для подготовки)

Официальные источники (СПС «Гарант», «КонсультантПлюс»):

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
1 подпись
Сведения о подписях — на листе подписей. Проверка подлинности — по QR-коду.
ГАПОУ СО «Нижнетагильский торгово-экономический колледж»

1. **Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»** (в действующей редакции).
2. **Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»** (в действующей редакции).
3. **Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** (в действующей редакции).
4. **Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И** «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».
5. **Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П** «О правилах осуществления перевода денежных средств».
6. **Данные Банка России** (cbr.ru): ключевая ставка на 23.10.2026 — **14,00% годовых** ; официальный курс доллара США на 23.10.2026 — **81,1255 руб.** .

Учебная литература (ЭБС «Юрайт»):

1. **Пеганова, О. М.** Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 495 с. — ISBN 978-5-534-11395-5. — URL: https://urait.ru/bcode/510074 .
2. **Банковское дело в 2 ч. Часть 1** : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 375 с. — URL: https://urait.ru/bcode/513306 .
3. **Банковское дело в 2 ч. Часть 2** : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — URL: https://urait.ru/bcode/513307 .

Интернет-ресурсы (из РП):

- Официальный сайт Банка России: http://www.cbr.ru.
- Образовательная платформа Юрайт: https://urait.ru.
- СПС «КонсультантПлюс»: http://www.consultant.ru.
- СПС «Гарант»: http://www.garant.ru.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
1 подпись
Сведения о подписях — на листе подписей. Проверка подлинности — по QR-коду.
ГАПОУ СО «Нижнетагильский торгово-экономический колледж»

Лист подписей

ГАПОУ СО «Нижнетагильский торгово-экономический колледж»
SHA-256 исходного документа: 36d3cdde91736b9f7e3325aa11aed0f13826a5c4c69fe99ea2cd45f4b6ca0b3e
Документ: 7 страниц
Проверка подписей:
https://sig.nttek.ru/v/iW8cu77bFq7mqBkKsjWV8mABpDDbu1dcMJoozd6NMYMJaDQp
Печатная форма сформирована: 28.10.2026 14:32

№	Роль в подписи	Подписант	Сертификат	Дата и время подписания	Результат проверки
1	Утверждаю	Дмитриева Марина Георгиевна Заместитель директора по учебной работе	№ 7E9C18960643A37EF2C929CD1E513CCD, действителен с 08.10.2026 по 08.10.2027	28.10.2026 14:29:51	**подпись действительна** роль и должность подтверждены подписью

Печатная форма не подписывается и служит для удобства чтения. Юридическую силу имеют исходный PDF-документ и файлы электронных подписей (.sig). Подпись — усиленная неквалифицированная электронная подпись (ч. 3 ст. 5 Федерального закона № 63-ФЗ), выданная удостоверяющим центром колледжа.
Время указано по часовому поясу колледжа (Asia/Yekaterinburg, UTC+5).