

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Крылова Людмила Владимировна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 24.02.2025 09:31:42

Уникальный программный ключ:

b066544fed4c818a51211067ba03b0

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ
ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

И.В.Попова

(подпись)

« 20 » февраля 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б.1.В.20 БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

(шифр и наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля подготовки; при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:

доцент

(должность)

К.И.Жильцова

(подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «20» февраля 2024 г., протокол № 12

Донецк 2024 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

| № п/п | Код и наименование контролируемой компетенции | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины | Этапы формирования (семестр изучения) |
|-------|--|---|---------------------------------------|
| 1 | ПК-1. Способен осуществлять подготовку, заключение и сопровождение сделок ипотечного кредитования | Тема 1. Банковский продукт, банковская услуга и банковская операция – их основные отличия и соотношение понятий. | 8 |
| | | Тема 2. Продукты коммерческого банка и их характеристика: кредитные продукты, депозитные продукты, расчетные продукты, инвестиционные продукты. | 8 |
| | | Тема 8. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках. | 8 |
| 2 | ПК-2. Способен осуществлять подготовку, заключение и сопровождение сделок кредитования корпоративных заемщиков | Тема 1. Банковский продукт, банковская услуга и банковская операция – их основные отличия и соотношение понятий. | 8 |
| | | Тема 2. Продукты коммерческого банка и их характеристика: кредитные продукты, депозитные продукты, расчетные продукты, инвестиционные продукты. | 8 |
| | | Тема 4. Содержание розничного банковского бизнеса: услуг по расчетному обслуживанию населения, по хранению сбережений, потребительскому и ипотечному кредитованию, осуществлению денежных переводов, предоставлению услуг с использованием банковских карт. | 8 |
| | | Тема 5. Банковские продукты и услуги для юридических лиц. | 8 |
| | | Тема 8. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках. | 8 |
| 3 | ПК-3. Способен организовать эффективную деятельность подразделения | Тема 2. Продукты коммерческого банка и их характеристика: кредитные продукты, депозитные | 8 |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | банка, осуществляющего потребительское кредитование | продукты, расчетные продукты, инвестиционные продукты. | |
| | | Тема 3. Планирование порядка и способов продвижения банковского продукта на рынок, объемов продаж банковского продукта. | 8 |
| | | Тема 5. Банковские продукты и услуги для юридических лиц. | 8 |
| 4 | ПК-5. Способен организовать взаимодействия с подразделениями банка по внедрению и развитию платежных услуг | Тема 4. Содержание розничного банковского бизнеса: услуг по расчетному обслуживанию населения, по хранению сбережений, потребительскому и ипотечному кредитованию, осуществлению денежных переводов, предоставлению услуг с использованием банковских карт. | 8 |
| 5 | ПК-6. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц | Тема 4. Содержание розничного банковского бизнеса: услуг по расчетному обслуживанию населения, по хранению сбережений, потребительскому и ипотечному кредитованию, осуществлению денежных переводов, предоставлению услуг с использованием банковских карт. | 8 |
| 6 | ПК-13. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг | Тема 6. Особенности современной практики краткосрочного кредитования. | 8 |
| 7 | ПК-14. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов | Тема 6. Особенности современной практики краткосрочного кредитования. | 8 |
| | | Тема 7. Роль банков в секьюритизации активов. | 8 |
| | | Тема 8. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках. | 8 |

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

| № п/п | Код контролируемой компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины, практики | Наименование оценочного средства |
|-------|--|--|---|---|
| 1 | ПК-1. Способен осуществлять подготовку, заключение и сопровождение сделок ипотечного кредитования | <p style="text-align: center;">ИДК-1_{ПК-1} Взаимодействует с участниками при подготовке сделки ипотечного кредитования ИДК-2_{ПК-1} Осуществляет подготовку и подписание кредитно-обеспечительной документации, документальное оформление операций ИДК-3_{ПК-1} Организует открытие счетов, предоставление средств</p> | <p>Тема 1. Банковский продукт, банковская услуга и банковская операция – их основные отличия и соотношение понятий. Тема 2. Продукты коммерческого банка и их характеристика: кредитные продукты, депозитные продукты, расчетные продукты, инвестиционные продукты. Тема 8. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках</p> | Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания |
| 2 | ПК-2. Способен осуществлять подготовку, заключение и сопровождение сделок кредитования корпоративных заемщиков | <p style="text-align: center;">ИДК-1_{ПК-2} Взаимодействует с участниками при подготовке сделки корпоративного кредитования ИДК-2_{ПК-2} Осуществляет подготовку и подписание кредитно-обеспечительной документации, документальное оформление операций ИДК-3_{ПК-2} Организует открытие счетов,</p> | <p>Тема 1. Банковский продукт, банковская услуга и банковская операция – их основные отличия и соотношение понятий. Тема 2. Продукты коммерческого банка и их характеристика: кредитные продукты, депозитные продукты, расчетные продукты,</p> | Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания, тест (ТМК 2) |

| | | | | |
|---|--|--|--|---|
| | | предоставление средств | инвестиционные продукты. Тема 4. Содержание розничного банковского бизнеса: услуг по расчетному обслуживанию населения, по хранению сбережений, потребительскому и ипотечному кредитованию, осуществлению денежных переводов, предоставлению услуг с использованием банковских карт. Тема 5. Банковские продукты и услуги для юридических лиц. Тема 8. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках. | |
| 3 | ПК-3. Способен организовать эффективную деятельность подразделения банка, осуществляющего потребительское кредитование | ИДК-4 _{ПК-3} Оценивает конкурентную позицию кредитной организации на рынке потребительского кредитования, разрабатывает предложения по совершенствованию бизнес-процессов и кредитной политики | Тема 2. Продукты коммерческого банка и их характеристика: кредитные продукты, депозитные продукты, расчетные продукты, инвестиционные продукты. Тема 3. Планирование порядка и способов продвижения банковского продукта на рынок, объемов продаж банковского продукта. Тема 5. Банковские продукты и услуги | Собеседование (устный опрос), доклад, разноуровневые задачи и задания, тест (ТМК 1) |

| | | | | |
|---|---|--|---|---|
| | | | для юридических лиц. | |
| 4 | ПК-5. Способен организовать взаимодействия с подразделениями банка по внедрению и развитию платежных услуг | ИДК-4 _{ПК-5} Координирует проведение рекламных кампаний и промоакций для платежных услуг | Тема 4. Содержание розничного банковского бизнеса: услуг по расчетному обслуживанию населения, по хранению сбережений, потребительскому и ипотечному кредитованию, осуществлению денежных переводов, предоставлению услуг с использованием банковских карт. | Собеседование (устный опрос), доклад, разноуровневые задачи и задания |
| 5 | ПК-6. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц | ИДК-2 _{ПК6} Организует образовательные и просветительские мероприятия | Тема 4. Содержание розничного банковского бизнеса: услуг по расчетному обслуживанию населения, по хранению сбережений, потребительскому и ипотечному кредитованию, осуществлению денежных переводов, предоставлению услуг с использованием банковских карт. | Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания |
| 6 | ПК-13. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию | ИДК-1 _{ПК-13} Осуществляет сбор, обработку и анализ информации о состоянии финансового рынка, изучает спрос и предложения на рынке финансовых услуг ИДК-3 _{ПК-13} Осуществляет сбор | Тема 6. Особенности современной практики краткосрочного кредитования. | Собеседование (устный опрос), доклад, разноуровневые задачи и задания, тест (ТМК 2) |

| | | | | |
|---|---|--|---|------------------------------|
| | финансовых продуктов и услуг | данных и ведение базы по клиентам, составляет паспорта финансовых продуктов | | |
| 7 | ПК-14. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов | ИДК-3 _{ПК-14} Выбирает формы и методы взаимодействия с клиентами, потенциальными контрагентами, инвесторами, средствами массовой информации, проводит деловые встречи и переговоры ИДК-5 _{ПК-14} Осуществляет операционное и информационное обслуживание клиентов, обратившихся за финансовой консультацией | Тема 6. Особенности современной практики краткосрочного кредитования. Тема 7. Роль банков в секьюритизации активов. Тема 8. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках | Собеседование (устный опрос) |

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование (устный опрос)»

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|------------------------------------|---|
| 2 | Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%) |
| 1 | Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%) |
| 0,5 | Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%) |

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|---------------------------------------|---|
| 0 | Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%) |

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|---------------------------------------|--|
| 4 | Доклад представлен на высоком уровне (обучающийся полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.) |
| 2-3 | Доклад представлен на среднем уровне (обучающийся в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.) |
| 1 | Доклад представлен на низком уровне (обучающийся допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.) |
| 0 | Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (обучающийся не готов, не выполнил задание и т.п.) |

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|---------------------------------------|--|
| 3 | Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя |
| 2 | Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя |
| 1 | Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя |
| 0 | Задания не выполнены |

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|---------------------------------------|--|
| 3 | Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов) |
| 2 | Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-80-89% вопросов) |
| 1 | Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов) |
| 0 | Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% вопросов) |

Перечень оценочных материалов

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в фонде |
|-------|----------------------------------|---|--|
| 1. | Собеседование (устный опрос) | Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п. | Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины |
| 2. | Доклад | Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы | Темы докладов |
| 3. | Разноуровневые задачи и задания | Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. | Комплект разноуровневых задач и заданий |
| 4. | Тест | Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося | Фонд тестовых заданий |

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 40 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к экзамену, составляет 20 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, докладов, решения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Собеседование (устный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Подготовка доклада предполагает выбор темы сообщения в соответствии с планом семинарских занятий. В докладе должен присутствовать не только пересказ основных идей и фактов, но и выражение обучающимся собственного отношения к излагаемому материалу, подкрепленного определенными аргументами (личным опытом, мнением других исследователей). Критериями оценки доклада являются: полнота представленной информации, логичность выступления, наличие необходимых разъяснений и использование иллюстративного материала по ходу выступления, привлечение материалов современных научных публикаций, умение ответить на вопросы слушателей, соответствие доклада заранее оговоренному временному регламенту.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;
- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработку результатов проведенных расчетов.

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графику проведения текущего модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

При проведении экзамена экзаменатор должен иметь пакет экзаменационных материалов (программа и билеты), рецензию, рабочую программу учебной дисциплины, бланки формата А4 со штампом кафедры для ответов обучающихся. Начинается экзамен с вступительного слова преподавателя, который напоминает порядок проведения экзамена, правила поведения обучающихся на экзамене.

Билет состоит из 6 вопросов: три теоретических задания, задания на определение терминологии и два практических задания по смысловым модулям курса.

Время, выделенное для подготовки обучающегося, должно быть достаточным для полного освещения поставленных в экзаменационном билете вопросов. Обычно – в пределах 30 минут. В аудитории, где проводится экзамен, должны находиться только те обучающиеся, которые готовятся к ответу.

В результате экзамена обучающийся может набрать 60 баллов, которые добавляются к уже набранному на протяжении семестра баллам.

Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется следующая шкала оценивания:

46-60 баллов выставляется в случае полного качественного выполнения всех заданий или при наличии одной или двух незначительных ошибок в вычислении, решение четкое и обоснованное, использования творческих подходов;

36-45 баллов выставляется тогда, когда обучающийся показал способность к применению изученного материала к решению задач; объяснения и обоснования полностью соответствуют требованиям программы дисциплины, но являются недостаточными; четкое оформление решения задач; решение содержит одну или две несущественные ошибки;

20-35 баллов выставляется, если обучающийся овладел навыками решения стандартных задач, умением проводить аналитические расчеты, но решение задач содержит большое количество существенных ошибок;

0-19 баллов выставляется в случае, когда ни одно из заданий не выполнено или их решение содержит очень большое количество существенных ошибок; обучающийся не показал владение теоретическими знаниями и приемами решения задач.

Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

| Текущее тестирование и самостоятельная работа | | | | | | | | Сумма, балл |
|---|----|----|--------------------|----|----|----|----|-------------|
| Смысловый модуль 1 | | | Смысловый модуль 2 | | | | | |
| T1 | T2 | T3 | T4 | T5 | T6 | T7 | T8 | |
| 10 | 10 | 10 | 15 | 15 | 15 | 15 | 20 | 100 |

Примечание. T1, T2, ... T7 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

| Сумма баллов за все виды учебной деятельности | По государственной шкале | Определение |
|---|---------------------------|--|
| 90-100 | «Отлично» (5) | отлично – отличное выполнение с незначительным количеством неточностей |
| 80-89 | «Хорошо» (4) | хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10 %) |
| 75-79 | | хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15 %) |
| 70-74 | «Удовлетворительно» (3) | удовлетворительно – неплохо, но со значительным количеством недостатков |
| 60-69 | | удовлетворительно – выполнение удовлетворяет минимальные критерии |
| 35-59 | «Неудовлетворительно» (2) | неудовлетворительно – с возможностью повторной аттестации |
| 0-34 | | неудовлетворительно – с обязательным повторным изучением дисциплины (выставляется комиссией) |