Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

ОБД(б) 26

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)

«10» 02 2026 г.

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б.1.В.20 БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ
(шифр и наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование профиля подготовки)

Разработчик:

доцент _____ Пятаченко Анна Максимовна
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 10.02.2026 г., протокол №11

Донецк 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по дисциплине
Б.1.В.20 БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

(наименование дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код и наименование контролируемой Компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-9. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	Тема 1. Банковский продукт, банковская услуга и банковская операция – их основные отличия и соотношение понятий.	7
		Тема 2. Продукты коммерческого банка и их характеристика: кредитные продукты, депозитные продукты, расчетные продукты, инвестиционные продукты.	7
		Тема 3. Планирование порядка и способов продвижения банковского продукта на рынок, объемов продаж банковского продукта.	7
		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.	7
		Тема 5. Банковские продукты и услуги для юридических лиц.	7
		Тема 6. Особенности современной практики краткосрочного кредитования.	7
		Тема 7. Роль банков в секьюритизации активов.	7
		Тема 8. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках.	7

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) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
1	ПК-9. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг,	ИДК-1пк-9 Осуществляет сбор, обработку и анализ информации о состоянии финансового	Тема 1. Банковский продукт, банковская услуга и банковская операция – их основные отличия и соотношение понятий.	собеседование

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
	рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	рынка, изучает спрос и предложения на рынке финансовых услуг ИДК-2пк-9 Осуществляет сбор данных и ведение базы по клиентам, составляет паспорта финансовых продуктов ИДК-1пк-10 Осуществляет поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента рынка финансовых услуг ИДК-2пк-10 Выбирает формы и методы взаимодействия с клиентами, потенциальными контрагентами, инвесторами, средствами массовой информации ИДК-3пк-10 Организует и осуществляет операционное и информационное обслуживание клиентов, обратившихся за финансовой консультацией ИДК-4пк-10 Консультирует клиента по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам, выпуск пластиковых карт, оформлению договоров банковского счета, операций по покупке-продаже памятных монет и инвестиционных монет ИДК-5пк-10 Консультирует клиента по оформлению документов на выдачу кредитов, соглашений о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг ИДК-6пк-10 Готовит и проверяет документы,		
			Тема 2. Продукты коммерческого банка и их характеристика: кредитные продукты, депозитные продукты, расчетные продукты, инвестиционные продукты.	собеседование
			Тема 3. Планирование порядка и способов продвижения банковского продукта на рынок, объемов продаж банковского продукта.	собеседование
			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.	разноуровневые задачи и задания
			Тема 5. Банковские продукты и услуги для юридических лиц.	разноуровневые задачи и задания
			Тема 6. Особенности современной практики краткосрочного кредитования.	разноуровневые задачи и задания
			Тема 7. Роль банков в секьюритизации активов.	тест
			Тема 8. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках.	тест

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
		участвующие в финансовых операциях		

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
4,8-5,0	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 основных положений дисциплины. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
3,4-4,7	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 от 70% до 90%)
0,1-3,3	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются поверхностные знания основ дисциплины. 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 от 50% до 70%)
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 «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
4,8-5,0	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
3,5-4,7	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1,1-3,4	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0-1,0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Задача»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Задача решена в полном объеме (студент полностью осветил вопрос, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)

4,6-4,9	Задача решена в не полном объеме (студент в целом осветил алгоритм проблемы задачи, имеются незначительные неточности в расчетах, владеет в недостаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
1,1-4,5	Доклад решена не верно (студент не осветил задачи исследования, имеются значительные неточности в данных, не владеет профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0-1	Задача не решена вовсе (студент не подготовил материал)

Примерный перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование (устный или письменный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплин
2.	Задача	Задачи реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей.	Комплект разноуровневых задач
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Банковские продукты и услуги» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело) и рабочей программой дисциплины «Банковские продукты и услуги»

Логика построения рабочей программы дисциплины «Банковские продукты и услуги» ориентирована на предоставление обучающимся теоретических и практических знаний касательно формированию системы знаний касательно определения и классификации банковских продуктов и услуг; раскрытия особенностей разработки и продвижения банковских продуктов и услуг в ДНР.

Структура дисциплины «Банковские продукты и услуги» представлена тремя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Экономические основы банковских продуктов.; смысловой модуль 2 «Инновационные банковские продукты».

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 100 баллов. Минимальное количество баллов составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Банковские продукты и услуги» приведена в таблице 1.

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных и практических занятиях, а также при самостоятельном

изучении литературных источников.

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

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы				
Смысловые модули	Текущая аттестация			Итого
	Собеседование (устный или письменный опрос)	Задача	Тест	
Смысловой модуль 1. Экономические основы банковских продуктов.	15	-	-	15
Смысловой модуль 2. Инновационные банковские продукты	-	15	10	25
Итого:	15	15	10	40

Собеседование (устный или письменный опрос) – это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного или письменного опроса) позволяют оценить уровень знаний обучающихся, полученных при изучении лекционного материала по отдельным темам дисциплины. Максимальное количество баллов по собеседованию составляет 5 баллов по темам 1-3.

Задача – задачи реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей. Максимальное количество баллов по задачам составляет 5 баллов по темам 4-6.

Тест – это система контрольных заданий определенной формы и содержания, позволяющих объективно оценить уровень знаний по теме, разделу или дисциплине в целом. Представленные тестовые задания позволяют оценить уровень знаний обучающихся и имеют только один верный ответ. Максимальное количество баллов по тестам составляет 2 баллов по темам 7-8.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковские продукты и услуги» осуществляется в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов, тестирование и решение практического задания.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Текущее тестирование и самостоятельная работа								экзамен	Сумма, балл
Смысловой модуль 1			Смысловой модуль 2						
Т1	Т2	Т 3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т 8		
5	5	5	5	5	5	5	5	60	100

Примечание. Т1, Т2, ... Т8– номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале
90-100	5 «отлично»
75-89	4 «хорошо»
60-74	3 «удовлетворительно»
менее 60	2 «неудовлетворительно»

Примеры типовых заданий для оценочных материалов

1) по оценочному материалу «Собеседование (устный или письменный опрос)»

1. Единство и различие понятий «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция».
2. Основные виды банковских продуктов.
3. Специфика клиентоориентированного банковского продукта.
4. Основные виды банковских услуг.
5. Классификация банковских операций.
6. Технологии проведения основных банковских операций.
7. Жизненный цикл банковского продукта.
8. Технология создания нового банковского продукта.
9. Риски внедрения и сопровождения продукта.
10. Мероприятия по продвижению продукта на рынок.

2) по оценочному материалу «Задача»

Задача 1

Клиент планирует взять кредит в банке на сумму 500000 рублей на 3 года. Условия кредитования следующие:

каждый год в конце срока банк начисляет 12% годовых на оставшуюся сумму долга;

в первый год Иван Иванович не делает никаких выплат;

во второй год он выплачивает треть от общей суммы долга (с учётом начисленных процентов за первый и второй годы);

в третий год он полностью погашает оставшийся долг.

Рассчитайте, какую общую сумму выплатит Иван Иванович банку за весь

период кредитования.

Задача 2

Мария хочет взять кредит на покупку автомобиля в размере 1200000 рублей. Банк предлагает ей два варианта погашения кредита сроком на 5 лет:

Вариант 1 (аннуитетные платежи):

процентная ставка - 9% годовых;

выплаты производятся равными ежемесячными платежами.

Вариант 2 (дифференцированные платежи):

процентная ставка - 8,5% годовых;

основной долг уменьшается на одну и ту же сумму каждый месяц;

проценты начисляются на остаток долга.

Определите, какой вариант будет выгоднее для Марии с точки зрения общей суммы выплат, и рассчитайте разницу между этими суммами.

3) по оценочному материалу «Тест»

1. Что считается проблемной задолженностью в банковской практике?

а) Любой кредит, выданный физическому лицу.

б) Задолженность с просрочкой платежей более 30 дней.

в) Ссуда, по которой заёмщик не выполняет обязательства в соответствии с условиями договора.

г) Кредит, обеспеченный залогом.

2. Какие категории качества ссуд выделяет Банк России согласно нормативным актам?

а) Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.

б) Обеспеченные, необеспеченные.

в) Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадёжные.

г) Корпоративные, розничные, ипотечные.

3. Какой метод относится к досудебным технологиям управления проблемной задолженностью?

а) Подача иска в суд.

б) Реструктуризация долга.

в) Реализация залогового имущества через аукцион.

г) Взыскание через службу судебных приставов.

4. Что такое цессия в контексте управления проблемной задолженностью?

а) Процедура банкротства заёмщика.

б) Уступка права требования долга третьему лицу (например, коллекторскому агентству).

в) Снижение процентной ставки по кредиту.

г) Списание части долга.

5. Какой показатель используется для оценки уровня проблемной

задолженности в банке?

а) Коэффициент ликвидности.

б) Доля просроченных ссуд в общем портфеле кредитов.

в) Объём выданных кредитов за год.

г) Количество открытых счетов.

6. Какая мера может быть применена банком для минимизации рисков проблемной задолженности на этапе выдачи кредита?

а) Увеличение срока кредита.

б) Проведение кредитного скоринга и тщательная проверка заёмщика.

в) Отказ от требования обеспечения.

г) Снижение требований к доходу заёмщика.

7. Что подразумевает реструктуризация кредита?

а) Полное списание долга.

б) Передача долга коллекторскому агентству.

в) Изменение условий кредитного договора (например, отсрочка платежей, снижение ставки).

г) Начисление дополнительных штрафов.

8. Какое подразделение банка обычно отвечает за работу с проблемной задолженностью?

а) Отдел маркетинга.

б) Отдел кредитования.

в) Отдел взыскания или департамент управления проблемной задолженностью.

г) Кассовый отдел.

9. Какой закон регулирует деятельность коллекторских агентств в России?

а) Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

б) Федеральный закон № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».

в) Налоговый кодекс РФ.

г) Гражданский процессуальный кодекс РФ.

10. Что является основной целью создания резервов на возможные потери по ссудам?

а) Увеличение прибыли банка.

б) Компенсация потенциальных убытков от невозврата кредитов.

в) Снижение налоговой нагрузки.

г) Привлечение новых клиентов.