

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 28.10.2025 08:25:54

Уникальный программный ключ:

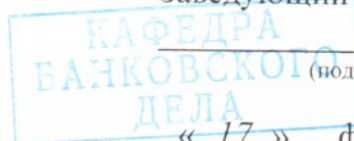
b066544bae1e449cd8b1ce3921f324a67ba171bd

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



(подпись)

И.В.Попова

« 17 » февраля 2025 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)

(подпись)

К.И.Жильцова

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «17» февраля 2025 г., протокол № 22

Донецк 2025 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	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	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	Собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
2	ПК-2. Способен осуществлять подготовку, заключение и сопровождение сделок кредитования корпоративных заемщиков	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,	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,	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 75-80-69% 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 набранным 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)