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

оВД(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)

«13» 02 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б.1.В.15 ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В БАНКАХ
(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.15 ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В БАНКАХ

(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-1. Способен осуществлять подготовку, заключение и сопровождение сделок ипотечных кредитов и займов. ПК-2. Способен осуществлять подготовку, заключение и сопровождение сделок кредитования корпоративных заемщиков. ПК-3. Способен организовать эффективную деятельность подразделения банка, осуществляющего потребительское кредитование.	Тема 1. Проблемавозникновения и основные методыуправления проблемной задолженностьюбанков	7
		Тема 2. Понятие проблемных активов, причиныснижения их качества	7
		Тема 3. Классификацияпроблемных кредитов и факторыих возникновения	7
		Тема 4. Организацияпроцесса работы с проблемными активами в банках	7
		Тема 5. Методы и организация работыс проблемной и просроченной задолженностьюфизических лиц	7
		Тема 6. Залоговоеобеспечение при работе с проблемнымиактивами	7
		Тема 7. Финансовые методы урегулированияпроблемной задолженности	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-1. Способен осуществлять подготовку, заключение и сопровождение сделок ипотечных кредитов и займов. ПК-2. Способен осуществлять подготовку, заключение и сопровождение сделок кредитования корпоративных	ИДК-5пк-1 Контролирует исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору, проводит мероприятия по устранению нарушений. ИДК-4пк-2 Контролирует выполнение заемщиком условий кредитного договора, целевое использование средств, применяет	Тема 1. Проблема возникновения и основные методыуправления проблемной задолженностьюбанков	собеседование
			Тема 2. Понятие проблемных активов, причиныснижения их качества	собеседование
			Тема 3. Классификация проблемных кредитов и факторыих возникновения	собеседование, тест (ТМК)
			Тема 4. Организация процесса работы с	собеседование, доклад,

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины, практики	Наименование оценочного средства
	заемщиков. ПК-3. Способен организовать эффективную деятельность подразделения банка, осуществляющего потребительское кредитование.	предупредительные меры в случае нарушений ИДК-5пк-2 Проводит мониторинг заемщиков на этапе возникновения задолженности, проблемных корпоративных кредитов, обеспечивает процедуры изменения условий кредитного договора. ИДК-4пк-3 Организует мероприятия по досудебному взысканию просроченной задолженности по потребительским кредитам	проблемными активами в банках	разноуровневые задачи и задания
			Тема 5. Методы и организация работыс проблемной и просроченной задолженностью физических лиц	собеседование, разноуровневые задачи и задания
			Тема 6. Залоговое обеспечение при работе с проблемнымиактивами	мобеседование, разноуровневые задачи и задания
			Тема 7. Финансовые методы урегулирования проблемной задолженности	собеседование, доклад, разноуровневые задачи и задания, тест (ТМК)

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
1,8-2,0	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%)
1,5-1,7	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%)
0,1-1,4	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 «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
4	Доклад представлен в полном объеме (студент полностью осветил вопрос, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
3,6-3,9	Доклад представлен 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.)
0,1-3,5	Доклад представлен не верно (студент не осветил задачи исследования, имеются значительные неточности в данных, не владеет профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад не представлен вовсе (студент не подготовил материал)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест» по смысловому модулю 1, 2» (ТМК 1, 2)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
2,8-3,0	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2,5-2,7	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1,1-2,4	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
3	Задача решена в полном объеме (студент полностью осветил алгоритм решения задачи, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
1,6-2,9	Задача решена в не полном объеме (студент в целом осветил алгоритм решения задачи, имеются незначительные неточности в расчетах, владеет в недостаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0,1-1,5	Задача решена не верно (студент не осветил алгоритм решения задачи, имеются значительные неточности в расчетах, не владеет профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Задача не решена вовсе (студент не решил задачу и т.п.)

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	Вопросы по темам/разделам дисциплин

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		разделу, теме, проблеме и т.п.	
2.	Доклад	Научно-аналитическая работа, посвящённая определённой теме, сочетает письменный текст и устное выступление: автор не только сдаёт материал преподавателю, но и представляет его перед слушателями.	Вопросы по темам/разделам дисциплин
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
4.	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

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Технологии управления проблемной задолженностью в банках» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело) и рабочей программой дисциплины «Технологии управления проблемной задолженностью в банках»

Логика построения рабочей программы дисциплины «Технологии управления проблемной задолженностью в банках» ориентирована на предоставление обучающимся теоретических и практических знаний касательно формированию системы знаний о правовых, организационных и методологических подходах к организации процесса работы с проблемной задолженностью в коммерческом банке; формирование у обучающихся системы теоретических знаний о принципах и методах работы с проблемными активами банков, типовых способах реализации проблемных залогов; получение навыков работы с отчетностью корпоративных заемщиков, поиска необходимой информации в открытых источниках, выделения проблемных зон и балансовых несоответствий; формирование экономического и аналитического мышления и умения делать обоснованные и аргументированные выводы, а также принимать решения по результатам анализа.

Структура дисциплины «Технологии управления проблемной задолженностью в банках»» представлена тремя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Проблемная задолженность в банковской деятельности и причины ее возникновения»; смысловой модуль 2 «Механизм управления проблемной задолженностью в коммерческих банках».

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 «Технологии управления проблемной задолженностью в банках» 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.

Текущий контроль знаний осуществляется с помощью собеседования (устного или письменного) и задач, предусмотренных для отдельных тем дисциплины, а также тестов по каждой теме 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)	Доклад	Задача	Тест	
Смысловой модуль 1. Проблемная задолженность в банковской деятельности и причины ее возникновения.	6	-	-	3	9
Смысловой модуль 2. Механизм управления проблемной задолженностью в коммерческих банках	8	8	12	3	31
Итого:	12	8	12	6	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 2 балла по темам 1-7.

Доклад - это учебная или научно-аналитическая работа, посвящённая определённой теме. Она сочетает письменный текст и устное выступление: автор не только сдаёт материал преподавателю, но и представляет его перед слушателями. Максимальное количество баллов по собеседованию составляет 4 балла по темам 4,7.

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 3 балла по темам 4-7.

По окончании изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет тестирование. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам тестирования составляет 3 балла по ТМК 1 и ТМК 2.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Технологии управления проблемной задолженностью в банках» 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,балл							**Итого текущий контроль, балл**	**Итоговый контроль (экзамен), балл**	**Сумма, балл**
Смысловой модуль № 1			**Смысловой модуль № 2**						
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	40	60	100
2	2	5	9	5	5	12			

Примечание. Т1, Т2, ... Т7– 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. Понятие проблемного актива банка, его признаки.
2. Современные тенденции качества активов коммерческих банков и степени их проблемности.
3. Факторы возникновения проблемных активов, в том числе кредитов и их характеристика.
4. Внешние факторы проблемных активов.
5. Внутренние источники возникновения проблемных кредитов.
6. Источники возникновения проблемных активов, в том числе кредитов.
7. Критерии классификации проемных активов
8. Классы проблемных активов, их признаки и отличительные характеристики
9. Кредиты разного уровня проблемности.
10. Система управления проблемными кредитами и характеристика ее элементов.

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 «Доклад»

1. Понятие и классификация проблемной задолженности в банковской практике
2. Причины возникновения проблемной задолженности: внутренние и внешние факторы
3. Методы оценки уровня проблемной задолженности и прогнозирование рисков
4. Внутренняя политика банка по управлению проблемной задолженностью: структура и ключевые элементы
5. Технологии досудебного урегулирования проблемной задолженности
6. Процедуры взыскания задолженности через суд и исполнительное производство
7. Роль коллекторских агентств в управлении проблемной задолженностью
8. Использование цифровых технологий и Big Data в работе с проблемной задолженностью
9. Реструктуризация и списание задолженности: условия, механизмы и последствия для банка
10. Международные практики управления проблемной задолженностью и возможности их адаптации в России.

4) 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.