Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 10.11.2026 20:48:34
Уникальный программный ключ:
b066544bae[illegible]

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
10 февраля 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.ДВ.03.02 Кредитный менеджмент

38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование магистерской программы)

Разработчик:
доцент _____ Грицак Е.В.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 10 февраля 2026 г., протокол № 11

Донецк – 2026 г.

Паспорт

оценочных материалов по дисциплине

Кредитный менеджмент

(наименование дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-7. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Тема 1 Роль кредитов в деятельности хозяйствующих субъектов и их классификация	3
		Тема 2. Сущность и содержание кредитного менеджмента	3
		Тема 3. Законодательное регулирование кредитной деятельности хозяйствующих субъектов	3
		Тема 4. Организация процесса кредитования хозяйствующих субъектов и его основные этапы	3
		Тема 5. Методы управления заемными средствами хозяйствующих субъектов.	3
		Тема 6. Методы оценки кредитных рисков и кредитоспособности заемщиков.	3
		Тема 7. Система кредитного риск-менеджмента хозяйствующих субъектов.	3

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-7. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ИДК-4$_{ПК-7}$ Осуществляет консультирование клиентов по вопросам управления кредитным портфелем	Тема 1 Роль кредитов в деятельности хозяйствующих субъектов и их классификация.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 2. Сущность и содержание кредитного менеджмента.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 3. Законодательное регулирование кредитной деятельности хозяйствующих субъектов.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
		Тема 4. Организация процесса кредитования хозяйствующих субъектов и его основные этапы	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 5. Методы управления заемными средствами хозяйствующих субъектов.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 6. Методы оценки кредитных рисков и кредитоспособности заемщиков.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 7. Система кредитного риск-менеджмента хозяйствующих субъектов.	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
3	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%)
2	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%)
1	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)	Критерий 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 «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 75-89% вопросов)
1	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 60% вопросов)

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5-6	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
3-4	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
1-2	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)»

Перечень оценочных материалов

Шкала оценивания (интервал баллов)		Критерии оценивания
ТМК 1	ТМК2	
7-8	7-8	Текущий модульный контроль пройден на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
4-6	4-6	Текущий модульный контроль пройден на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
2-3	2-3	Текущий модульный контроль пройден на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0-1	0-1	Текущий модульный контроль пройден на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	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.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
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 интезировать, 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.	Текущий модульный контроль (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения заданий определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Концептуальные основы кредитного менеджмента в банке
2.Экономическая основа банковского кредита
3.Функции кредита.
4.Виды и формы банковских кредитов и их классификация.
5.Принципы и условия кредитования.
6.Сущность и содержание кредитной политика банка.
7.Кредитный портфель банка.
8.Кредитный риск – менеджмент.
9.Кредитный риск: сущность, виды и формы проявления.

10.Управление кредитными рисками.
11.Методы управления кредитным риском.
12.Управление процессом банковского кредитования.
13.Кредитные операции в структуре банковских активов.
14.Система кредитных подразделений банка.
15.Перечислите основные элементы системы кредитования.
16.Какие принципы кредитования Вы знаете?
17.Перечислите субъектов кредитования.
18.Назовите объекты кредитования.
19. Какие нормативные документы регулируют выдачу кредитов банками?
20.Обязательным ли является заключение кредитного договора при выдаче кредита?
21.Охарактеризуйте основные разделы кредитного договора.
22.Этапы процесса кредитования.
23.Назовите основную цель кредитного процесса.
24.Перечислите требования к кредитному процессу.
25.Дайте определение кредитного продукта.
26.Охарактеризуйте виды кредитных продуктов для корпоративных клиентов, для физических лиц.
27.Как определяется размер, срок кредита, условия его предоставления?
28.Методы расчета платы за кредит.
29.Охарактеризуйте виды обеспечения кредита
30.Назовите преимущества функционального подхода к организации процесса кредитования в банке.
31.В чем преимущества использования процессного подхода при организации системы кредитования в банке?
32.Какой подход – процессный или функциональный чаще применяется в банках?
33.Понятие кредитоспособности клиента банка.
34.Методы оценки кредитоспособности заемщика.
35.Оценка качества кредита.
36.Процедура кредитования заемщика и ее основные этапы.
37.Заключение кредитного договора, выдача кредита, формирование кредитного дела заемщика.
38.Кредитный мониторинг и его роль в процессе кредитования.
39.Какова организационная структура кредитных подразделений, занимающихся кредитованием клиентов?
40.В чем заключаются особенности продаж кредитных продуктов?
41.Как проводится маркетинговый анализ рынка кредитных продуктов для клиентов?
42.Охарактеризуйте методы оценки кредитного риска при кредитовании клиентов.
43.Особенности организации кредитного процесса в отдельных отраслях экономики.
44.Особенности краткосрочного кредитования предприятия.
45.Кредитование текущего счета заемщика. Овердрафт.
46.Особенности среднесрочного и долгосрочно кредитования.
47.Особенности кредитования предприятий АПК
48.Организация консорциумного кредитования
49.Признаки и причины возникновения проблемных кредитов.
50. Методы предотвращения возникновения проблемных кредитов.
51.Методы управления проблемными кредитами.
52.Работа банка, связанная с погашением проблемных кредитов.
53.Кредитная политика банка и ее составные части.
54.Система и методы планирования кредитной деятельности.

2) по оценочному материалу «Тест»

Задание 1. Выберите правильный ответ из предложенных. По какой методике при начислении процентов используется расчетное количество дней пользования кредитом и расчетное количество

дней в году:
А) немецкая методика;
Б) банковский, или французский, метод;
В) английский метод;
Г) швейцарская методика.

Задание 2. Выберите правильные ответы из предложенных. Классификация кредитной операции по степени риска осуществляется с учетом:
А) финансового состояния заемщика;
Б) качества обслуживания заемщиком долга;
В) уровня обеспечения кредитной операции;
Г) предмета деятельности срока функционирования заемщика.

Задание 1. Выберите правильный ответ из предложенных. Оценка кредита предусматривает:
А) оценку моральных и этических качеств, репутации заемщика; анализ и прогнозирование платежеспособности заемщика на период кредитования;
Б) оценку обоснованности кредита, соответствия суммы и сроков кредита цели кредитуемого мероприятия, степени риска по кредиту;
В) установление условий кредитного договора – суммы, сроков, условий, графика погашения, обеспечения, процентной ставки;
Г) подготовку и составление кредитного договора, договора залога и других документовпо сделке, ведение кредитного дела заемщика.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задание 1. Сельскохозяйственное предприятие 10 мая текущего года обратилось в банк с кредитной заявкой о предоставлении кредита на сумму 200 тыс. руб. для приобретения сырья и материалов в связи с сезонностью работы поставщиков. Баланс на 1 апреля текущего года содержит такую информацию, руб. :
— остатки сырья и материалов - 280;
— собственные средства - 304
— неоплаченная сырье и материалы - 40;
— задолженность по ссудам под сырье, сроки погашения которой еще не наступили, - 10;
— кредитная линия - 200.
Необходимо определить размер кредита, который может быть предоставлен предприятию. Какая еще информация нужна банку для принятия решения о предоставлении кредита?

Задание 2. Предприятие получило в банке кредит на сумму 700 тыс. руб. на три месяца по ставке 20% годовых под залог имущества стоимостью 1100 тыс. руб. Кредит выдан на приобретение сырья для производства новой продукции. Через месяц после предоставления ссуды банк по результатам проверки установил, что не выполняются работы по пусконаладке оборудования, на котором должна производиться новая продукция. Поставки сырья оплачены, сырье оприходовано на склад предприятия. Предприятие не планирует обращаться в банк с ходатайством о пролонгации кредита и надеется наверстать упущенное за счет двухсменной организации работ по пусконаладке.
Дать ответы на следующие вопросы:
1. Какие мероприятия должен осуществить банк для предотвращения возникновения проблемной задолженности?
2. В чем заключается механизм принудительного взыскания долга?
3. При каких дополнительных условиях может быть рассмотрен вопрос о предоставлении отсрочки погашения ссуды?

Задание 3. В кредитном портфеле банка насчитывается 25 ссуд на сумму 15500 тыс. руб., из которых: 5 ссуд — на сумму 240 тыс. руб. с просроченными сроками возврата, причем задолженность возникла 6 месяцев назад; 3 ссуды — на 600 тыс. руб. с пролонгированными сроками, из них 9 ссуд проблемных.
необходимо:
1. Оценить качество кредитного портфеля банка.

2. Дать рекомендации и предложить мероприятия по улучшению состояния кредитного портфеля банка, реструктуризации проблемной задолженности.

4) по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)

1. Сущность банковского кредита.
2.Функции кредита.
3. Классификация банковских кредитов.
4.Принципы и условия кредитования.
5.Кредитный портфель банка, его состав, место в структуре банковских активов.
6. Кредитный менеджмент и его составные части.
7. Процесс банковского кредитования, его цели и задачи.
8. Система кредитных подразделений банка.
9. Основные элементы системы кредитования.
10. Субъекты кредитования.
11. Объекты кредитования.
12. Нормативные документы, регламентирующие процесс банковского кредитования.
13. Содержание кредитного договора.
14. Этапы процесса кредитования.
15. Основная цель кредитного процесса.
16. Требования к кредитному процессу.
17. Виды кредитных продуктов корпоративным клиентам.
18. Определение размера, срока кредита, условий его предоставления.
19. Методы расчета платы за кредит.
20. Процентная политика банка и ее составные части.
21. Виды обеспечения по кредитам.
22.Функциональный подход к организации системы кредитования.
23. Процессный подход к организации системы кредитования.
24.Методы оценки кредитоспособности заемщика.
25. Процедура кредитования заемщика.
26.Заключение кредитного договора.
27. Ведение кредитного дела заемщика.
28. Кредитный мониторинг.
29. Особенности организации кредитного процесса в отдельных отраслях экономики.
30. Виды кредитных продуктов для корпоративных клиентов.
31. Особенности краткосрочного кредитования корпоративных клиентов.
32. Кредитование текущего счета заемщика, овердрафт.
33.Особенности среднесрочного и долгосрочно кредитования корпоративных клиентов.
34. Кредитный риск: сущность, виды и формы проявления.
35. Методы оценки и управления кредитным риском.
36. Оценка качества кредита и качества кредитного портфеля банка.
37. Порядок формирования и использования резервов под возможные потери по ссудам.
38. Признаки и причины возникновения проблемных кредитов.
39. Работа банка по предотвращению возникновения проблемных кредитов.
40. Методы управления проблемными кредитами.
41. Работа банка, связанная с погашением проблемных кредитов
42. Кредитная политика банка и ее составные части.
43. Система кредитного риск-менеджмента в банке.
44. Система и методы планирования кредитной деятельности.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Количество баллов, удовлетворяющее минимальным критериям, составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Кредитный менеджмент» приведена в таблицах критериев и шкал оценивания по оценочным материалам.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки: систематичности и активности по каждой теме рабочей программы дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится в форме собеседования, тестирования, выполнения разноуровневых задач и заданий, текущего модульного контроля по результатам изучения смысловых модулей.

Для выполнения разноуровневых задач и заданий обучающийся должен пройти предварительную теоретическую подготовку на лекционных занятиях и при самостоятельном изучении литературных источников, выполнить предусмотренные задания для самостоятельной работы.

Текущий модульный контроль по результатам изучения смысловых модулей проводится согласно графику проведения модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7)	3	21
- тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7)	3	21
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7)	6	42
- текущий модульный контроль 1	8	8
- текущий модульный контроль 2	8	8
Промежуточная аттестация	зачет	100
Итого за семестр	100	