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:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

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
КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА
_____И.В. Попова
«_10_» __февраля__ 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.02 КРЕДИТОВАНИЕ КАК БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС-ПРОЦЕСС

38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование магистерской программы)

Разработчик:
доцент _____ Лазарева И.Е.
(должность) (подпись)

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

Донецк
2026

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине

КРЕДИТОВАНИЕ КАК БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС-ПРОЦЕСС

(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-7. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Тема 1. Предмет и задачи курса «Кредитование как бизнес-процесс».	1
		Тема 2. Моделирование бизнес-процессов.	1
		Тема 4. Система управления бизнес-процессами. Измерение параметров бизнес процессов.	1
		Тема 3. Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования в коммерческом банке.	1
		Тема 5. Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования физических лиц.	1
		Тема 6. Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования юридических лиц.	1
		Тема 7. Реинжиниринг бизнес-процессов.	1

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной 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. Предмет и задачи курса «Кредитование как бизнес-процесс».	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 2. Моделирование бизнес-процессов.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 4. Система управления бизнес-процессами. Измерение параметров бизнес процессов.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 3. Особенности использования процессного подхода при построении системы кредитования в коммерческом банке.	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 5. Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования физических лиц.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 6. Особенности бизнес-процессов при организации системы кредитования юридических лиц.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 7. Реинжиниринг бизнес-процессов.	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

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%)
1,5	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%)
0-0,5	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 «Разноуровневые задачи и задания»

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

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5-6	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
3-4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)
0-1	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%)

Перечень оценочных материалов

№ 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.	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
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) **по оценочному материалу «Собеседование»**

1. Что такое кредитование и какова его роль в банковском бизнесе?
2. Какие основные виды кредитов предоставляет банк?
3. Какова структура кредитного процесса в банке?
4. Какие цели преследует банк при выдаче кредитов?
5. Каковы риски, связанные с кредитованием?
6. Что такое кредитная политика банка?
7. Какие факторы влияют на формулирование кредитной политики?
8. Как банка осуществляет мониторинг и оценку заемщиков по кредитной политике?
9. Каковы основные элементы оценки кредитоспособности заемщика?
10. Какие документы требуются для подачи заявки на кредит?
11. Каковы этапы кредитного процесса?
12. Что такое предкредитный анализ?
13. Как банк оценивает финансовое положение заемщика?
14. Как осуществляется документальная проверка заемщика?
15. Какова роль кредитного досье в процессе кредитования?

2) **по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»**

Задача 1. Банк «Б» планирует разработать новую линейку ипотечных кредитов и проводит анализ существующих предложений на рынке. В наличии есть данные о других банках, предлагающих ипотечные кредиты с различными условиями.
Вопросы для анализа:

- Какие ключевые параметры необходимо сравнить между ипотечными продуктами разных банков?
- Каковы преимущества и недостатки фиксированной и плавающей процентной ставки по ипотечным кредитам?
- Какие факторы могут повлиять на выбор заемщика при выборе ипотечного кредита?
- Как банк может использовать результаты сравнительного анализа для разработки конкурентоспособного продукта?
- Какие риски следует учесть банку при запуске нового ипотечного продукта?

Задача 2. Банк «А» рассматривает заявку на получение потребительского кредита от физического лица. Заемщик имеет стабильный доход, но его кредитная история содержит пару просрочек.
Вопросы для анализа:

- Какое влияние на оценку кредитоспособности заемщика окажут его прежние просрочки?
- Какие документы банк должен запросить для анализа финансового положения заемщика?
- Каковы основные критерии, по которым банк должен оценивать заемщика в данной ситуации?
- Какие дополнительные меры может предпринять банк для минимизации риска в случае одобрения кредита?
- К каким условиям (например, процентной ставке, срокам кредита) банк может прибегнуть с учетом кредитной истории заемщика?

3) **по оценочному материалу «Контрольная работа»**

1. Какие типы кредитных рисков существуют?
2. Как банк может минимизировать кредитный риск?
3. Что такое рейтинговая оценка заемщика и как она проводится?
4. Каковы признаки потенциального дефолта заемщика?
5. Как банк может управлять портфелем кредитов?
6. Какие особенности кредитования физических лиц?
7. Каковы виды кредитов для физических лиц?

8. Как банк осуществляет проверку кредитоспособности физического лица?
9. Каковы условия ипотечного кредитования?
10. Какие аспекты кредитования потребительских кредитов следует учитывать?
11. Какие особенности кредитования юридических лиц?
12. Как осуществляется анализ финансовой отчетности юридического лица?
13. Что такое обеспеченный и необеспеченный кредит?
14. Каковы основные критерии оценки кредитоспособности компании?
15. Какие документы требуются для получения кредита юридическим лицом?
16. Каковы основные условия кредитного договора?
17. Что такое процентная ставка и как она формируется?
18. Какие виды обеспечения используются при кредитовании?
19. Каковы последствия за просрочку платежей по кредиту?
20. Каковы современные тенденции в кредитовании?
21. Как технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект, влияют на процесс кредитования?
22. Какие инновационные решения могут повысить эффективность кредитования?
23. Как банки могут улучшить клиентский опыт при кредитовании?
24. Каковы основные методы анализа кредитоспособности заемщиков?
25. Какие рекомендации вы можете дать банкам для повышения эффективности кредитных процессов?

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Кредитование как банковский бизнес-процесс» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, и рабочей программой учебной дисциплины «Кредитование как банковский бизнес-процесс».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Кредитование как банковский бизнес-процесс» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков в области изучения массовых социально-экономических явлений и процессов, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Кредитование как банковский бизнес-процесс» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Применение процессного подхода к организации кредитования в коммерческом банке»; смысловой модуль 2 «Анализ, проектирование и реинжиниринг кредитных бизнес- процессов в зависимости от типов клиентов».

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 40 баллов. Минимальное количество баллов составляет 20 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Кредитование как банковский бизнес-процесс» приведена в таблице 1.

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы				
Смысловые модули	Текущая аттестация			Итого
	Собеседование (устный опрос)	Разноуровневые задачи и задания	Контрольная работа (ТМК)	
Смысловой модуль 1. Применение процессного подхода к организации кредитования в коммерческом банке	6	6	6	18

Смысловой модуль 2. Анализ, проектирование и реинжиниринг кредитных бизнес-процессов в зависимости от типов клиентов	8	8	6	22
Итого:	14	14	12	40

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 обучающихся осуществляется с помощью собеседования, решения разноуровневых задач и заданий, контрольной работы.

Собеседование (устный опрос) – это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного опроса) позволяют оценить уровень знаний студентов, полученных при изучении лекционного материала по каждой теме дисциплины. Максимальное количество баллов за собеседование по темам 1-7 составляет 14 баллов.

Разноуровневые задачи и задания, применяемые для оценки знаний обучающихся, могут быть следующих уровней:

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.

Максимальное количество баллов за выполнение разноуровневых заданий и задач по темам 1-7 составляет 14 баллов.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закрепленному варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 6 баллов.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Кредитование как банковский бизнес-процесс» осуществляется в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов и решение практических заданий.

Экзаменационный билет состоит из 6 вопросов, как теоретического, так и практического характера, по отдельным темам дисциплины. Ответ на каждое задание оценивается от 0 до 10 баллов.

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

Оценка ответа на теоретические вопросы осуществляется по следующей шкале:

0-2 баллов – представлено только общее представление теоретического вопроса;

3-5 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса;

6-8 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений

излагаемого вопроса, прослеживается логичность последовательность изложения вопроса;

9-10 баллов – ответ содержит всестороннее освещение теоретического вопроса, прослеживается логичность и последовательность изложения.

Максимальное количество баллов за теоретические вопросы – 30 баллов (по 10 баллов за каждый вопрос).

Оценка решения практических заданий осуществляется по следующей шкале:

10 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, сделан обоснованный вывод;

9 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер;

8 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; вывод носит декларативный характер;

7 баллов – ход решения правильный, правильно использованы формулы, вывод носит декларативный характер; есть 1-2 ошибки в расчетах;

6 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер; есть 3-4 ошибки в формулах расчета;

5 баллов – ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, отсутствует заключение;

4 балла – ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; отсутствует заключение;

3 балла – ход решения правильный, есть 3-4 ошибки в расчетах; вывод отсутствует;

2 балла – ход решения правильный, допущенные ошибки в формулах расчета, отсутствует заключение;

1 балл – ход решения задачи ошибочный;

0 баллов – задача вообще не решена.

Оценка тестовых заданий осуществляется по следующей шкале:

За каждый правильный ответ начисляется по 1 баллу. Максимальное количество баллов за тесты составляет 10 баллов. В результате экзамена обучающийся может набрать максимально 60 баллов, которые суммируются с баллами, уже набранными на протяжении семестра.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

<table>
<tr><td colspan="7">Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу</td><td colspan="3">Максимальная сумма баллов</td></tr>
<tr><td colspan="3">Смысловой модуль 1</td><td colspan="4">Смысловой модуль 2</td><td>Текущий контроль</td><td>Экзамен</td><td rowspan="2">Все виды учебной деятельности</td></tr>
<tr><td colspan="3">18</td><td colspan="4">22</td><td rowspan="3">40</td><td rowspan="3">60</td></tr>
<tr><td>Т1</td><td>Т2</td><td>Т3</td><td>Т4</td><td>Т5</td><td>Т6</td><td>Т7</td><td rowspan="2">100</td></tr>
<tr><td>4</td><td>4</td><td>10</td><td>4</td><td>4</td><td>4</td><td>10</td></tr>
</table>

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» / «зачтено»
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»