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

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 *2026г.*

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.09 Банковские и кредитные рейтинги

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент _____ И.Н. Кушнир

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

Донецк – 2026 г.

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине
БАНКОВСКИЕ И КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

(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-9. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	Тема 1. Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	6
		Тема 2. Международные и национальные рейтинговые агентства	6
		Тема 3. Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки	6
		Тема 4. Конструктор рейтинга: особенности формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	6
		Тема 5. Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	6
		Тема 6. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	6
		Тема 7. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	6

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-9. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ИДК-3$_{ПК-9}$ Составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	Тема 1. Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 6. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 3. Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 4. Конструктор рейтинга: особенности формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 2. Международные и национальные рейтинговые агентства	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 5. Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 7. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	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)
0,75-1	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 кредитный рейтинг и как он формируется?
2. Какую роль играют кредитные рейтинги в финансовой системе?
3. Какие основные агенты (рейтинговые агентства) предоставляют кредитные рейтинги?
4. Каковы основные критерии, по которым оцениваются кредитные рейтинги банков?
5. Как кредитный рейтинг влияет на стоимость заимствований банка?
6. Какие факторы могут привести к повышению или понижению кредитного рейтинга?
7. Что такое рейтинговая шкала и как она интерпретируется?
8. Каково значение кредитного рейтинга для инвесторов?
9. Как регуляторные органы взаимодействуют с рейтинговыми агентствами?
10. Как кредитные рейтинги влияют на условия кредитования для корпоративных клиентов?
11. Что такое методология рейтинговых агентств?
12. Какова роль макроэкономических показателей в оценке кредитного рейтинга?
13. Как валютные риски могут повлиять на кредитный рейтинг банка?
14. Что такое вероятность дефолта и как она связана с кредитным рейтингом?
15. Как пользователи кредитных рейтингов могут минимизировать риски?

2) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. Банк "Бета" рассматривает возможность кредитования малого бизнеса. Для этого банк должен оценить риски, связанные с предоставлением кредита в размере 5 миллионов рублей.
Предполагается, что бизнес, получающий кредит, имеет следующую информацию:

- Среднемесячный доход: 300 тысяч рублей.
- Среднемесячные расходы: 250 тысяч рублей.
- Срок кредитования: 3 года.
- Процентная ставка: 10% годовых.

Вопросы:

- Определите ежемесячный платеж по кредиту с использованием аннуитетного метода.
- Оцените финансовые риски, связанные с кредитованием этого бизнеса, учитывая возможные изменения в доходах и расходах (представьте возможные сценарии).

Задача 2. Банк хочет проанализировать, как изменения в макроэкономических показателях могут повлиять на кредитные рейтинги компаний в своем портфеле. Рассмотрим следующие данные:

- ВВП страны растет на 3% в год
- Уровень безработицы составляет 5%
- Инфляция составляет 2%
- Изменение в процентных ставках: +0.5%

Как изменения в этих макроэкономических показателях могут повлиять на кредитные рейтинги компаний? Укажите, какие факторы могут улучшить или ухудшить кредитный рейтинг, и объясните ваше мнение.
Приведите свои рассуждения о влиянии каждого из показателей на кредитные рейтинги.

3) по оценочному материалу «Контрольная работа»

1. Как кредитная история заемщика влияет на его рейтинг?
2. Как колебания на финансовых рынках могут повлиять на кредитные рейтинги?
3. Какие негативные последствия могут возникнуть для банка после понижения кредитного рейтинга?
4. Как рейтинговые агентства учитывают управление рисками в своих оценках?
5. Что такое дифференциация кредитных рейтингов и как она работает?
6. Как анализ ликвидности влияет на кредитный рейтинг банка?
7. Как взаимосвязь между долговой нагрузкой и кредитным рейтингом?
8. Как культура корпоративного управления может повлиять на кредитный рейтинг?

9. Что такое независимость рейтинговых агентств и как она обеспечивает их объективность?
10. Как изменился рынок рейтинговых агентств после финансового кризиса 2008 года?
11. Как важность экологических, социальных и управленческих факторов (ESG) учитывается в кредитных рейтингах?
12. Каковы основные ограничения рейтинговых агентств?
13. Какие шаги может предпринять банк для улучшения своего кредитного рейтинга?
14. Как глобальные экономические условия влияют на банки и их рейтинги?
15. Что такое "инвестиционный уровень" и как он определяется?
16. Как нестабильные политические условия могут повлиять на кредитные рейтинги?
17. Как кредитные рейтинги помогают оценивать риски в системно значимых банках?
18. Как соотношение капитала к рисковым активам влияет на рейтинг банка?
19. Как информация о рейтингах включается в процессы внутреннего и внешнего аудита?
20. Какие примеры успешного кредитного рейтинга можно привести из недавней истории?
21. Как глобальная финансовая интеграция влияет на локальные кредитные рейтинги?
22. Какую роль играют депозитные рейтинги в оценке кредитоспособности банка?
23. Как и почему рейтинговые агентства пересматривают свои оценки?
24. Как кредитные рейтинги влияют на инвестиционные решения институциональных инвесторов?
25. Каковы перспективы и вызовы для системы банковских и кредитных рейтингов в будущем?

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Банковские и кредитные рейтинги» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, и рабочей программой учебной дисциплины «Банковские и кредитные рейтинги».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Банковские и кредитные рейтинги» 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 «Банковские и кредитные рейтинги» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Особенности банковских рейтингов»; смысловой модуль 2 «Кредитные скоринги в управлении рисками».

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 «Банковские и кредитные рейтинги» 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. Особенности банковских рейтингов	10	10	6	26
Смысловой модуль 2. Кредитные скоринги в управлении рисками	4	4	6	14
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 «Банковские и кредитные рейтинги» 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

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу							**Итого текущий контроль, балл**	**Итоговый контроль (экзамен), балл**	**Максимальная сумма баллов**
Смысловой модуль № 1 26					**Смысловой модуль № 2 14**				
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	40	60	100
4	4	4	4	10	4	10			

Примечание. Т1, Т2, ... Т7 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	5 «отлично» / «зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»	с возможностью повторной аттестации