

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал ДГУ в г. Хасавюрте

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«Кредитные риски»

Кафедра экономических дисциплин

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы

Финансы и кредит

Форма обучения: очная, очно-заочная

Статус дисциплины: факультативная дисциплина (ФТД.02)

Хасавюрт, 2026

Фонд оценочных средств по дисциплине «Кредитные риски» составлен в 2026 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО — бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 (ред. от 27.02.2023), рабочей программой дисциплины, учебным планом ОПОП и локальными нормативными актами ДГУ.

Разработчик(и): кафедра экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте

Фонд оценочных средств одобрен:

на заседании кафедры экономических дисциплин, протокол № _5_ от «_19_» ____01____ 2026 года.

Заведующий кафедрой



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала, протокол № _5_ от «_29_» ____01____ 2026 года.



Председатель

Д.Х. Дадаев

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 1 зачетную единицу (36 академических часов). Дисциплина изучается в 6 семестре очной формы обучения. Форма промежуточной аттестации — зачет. Для очно-заочной формы: 6 семестр, 1 з.е. (36 академических часов), зачет.

Вид работы	Очная форма 6 семестр	Очно-заочная форма 6 семестр
Общая трудоемкость	36	36
Контактная работа	16	16
Лекции	16	16
Самостоятельная работа	20	20
Промежуточная аттестация	зачет	зачет

Очно-заочная форма: индекс дисциплины ФТД.02; срок получения образования по программе — 5 лет. Часы в таблице указаны отдельно для каждой формы обучения и между формами не суммируются.

Банк заданий, ключи, показатели и критерии разделов 1–3 применяются к обеим формам обучения. Организация оценивания для очно-заочной формы уточняется в подразделах 3.4–3.5.

1.2. Требования к результатам обучения, формы контроля и виды оценочных средств

№	Контролируемая тема	Компетенция	Оценочное средство	№ задания	Способ контроля
1	Банковские риски и место кредитного риска в системе рисков	ПК-7	Опрос; тестирование	2.1 №1–5; 2.4 №1–2	устно/письменно
2	Кредитный риск: факторы, источники и методы идентификации	ПК-7	Аналитическое задание	2.1 №6–10; ПЗ-1	письменно
3	Оценка кредитоспособности и финансового положения заемщика	ПК-7	Финансовый анализ; кейс	2.1 №11–16; ПЗ-2	письменно
4	Количественная оценка кредитного риска и ожидаемых потерь	ПК-7	Расчетная задача	2.1 №17–21; ПЗ-3; КЗ-1	письменно
5	Кредитный портфель и риск концентрации	ПК-7	Портфельный анализ	2.1 №22–23; ПЗ-4	письменно
6	Резервирование и регуляторные подходы к кредитному риску	ПК-7	Анализ нормативных требований	2.1 №24–25; ПЗ-5	письменно
7	Инструменты управления кредитным риском	ПК-7	Кейс; риск-карта	2.1 №26–28; ПЗ-6	письменно
8	Мониторинг, стресс-тестирование и проблемная задолженность	ПК-7	Стресс-тест; итоговое риск-заключение	2.1 №29–30; ПЗ-7; КЗ-2	письменно/устно

№	Контролируемая тема	Компетенция	Оценочное средство	№ задания	Способ контроля
9	Промежуточная аттестация	ПК-7	Вопросы к зачету; комплексное задание	2.7 №1–30; КЗ-3	устно/письменно

1.3. Показатели и критерии сформированности компетенции

Оценочные материалы направлены на проверку формирования ПК-7 и индикатора Б-ПК-7.4.

Индикатор	Недостаточный	Удовлетворительный	Базовый	Повышенный
Б-ПК-7.4. Применяет различные методы анализа разных видов финансовых и кредитных рисков, дает объективную оценку результатам расчета показателей риска и обосновывает решения по воздействию на финансовые и кредитные риски.	Не идентифицирует ключевые факторы кредитного риска, допускает существенные ошибки в финансовом анализе и расчетах, не обосновывает меры воздействия.	При поддержке преподавателя выявляет основные риски, выполняет типовые расчеты и формулирует общий вывод о кредитном риске.	Самостоятельно анализирует заемщика и портфель, рассчитывает показатели кредитного риска, оценивает концентрацию и предлагает обоснованные меры снижения риска.	Комплексно оценивает индивидуальный и портфельный риск, использует сценарный/стресс-анализ, учитывает обеспечение, резервы и концентрацию, аргументирует риск-решение с учетом альтернатив.

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ

2.1. Вопросы для устного и письменного опроса

1. Понятие банковского риска.
2. Классификация банковских рисков.
3. Сущность кредитного риска.
4. Индивидуальный и портфельный кредитный риск.
5. Риск концентрации.
6. Внешние факторы кредитного риска.
7. Внутренние факторы кредитного риска.
8. Отраслевые факторы кредитного риска.
9. Ранние индикаторы ухудшения кредитного качества.
10. Риск бизнес-модели заемщика.
11. Кредитоспособность заемщика.
12. Финансовое положение заемщика.
13. Качественные факторы оценки заемщика.
14. Коэффициенты ликвидности в кредитном анализе.
15. Показатели финансовой устойчивости и рентабельности.
16. Долговая нагрузка и анализ денежных потоков.
17. Вероятность дефолта (PD).

18. Потери при дефолте (LGD).
19. Величина требований под риском (EAD).
20. Ожидаемые кредитные потери.
21. Неожидаемые кредитные потери.
22. Качество кредитного портфеля.
23. Концентрация кредитного портфеля.
24. Резервирование по кредитным требованиям.
25. Связь кредитного риска, резервов и капитала банка.
26. Лимитирование кредитного риска.
27. Обеспечение, гарантии и страхование как меры снижения риска.
28. Финансовые ковенанты и мониторинг.
29. Стресс-тестирование кредитного риска.
30. Проблемная задолженность и методы работы с ней.

2.2. Темы докладов и аналитических сообщений

1. Современные источники кредитного риска банков.
2. Кредитный скоринг: возможности и ограничения.
3. Рейтинговые модели оценки заемщиков.
4. Кредитный риск субъектов малого и среднего бизнеса.
5. Риск концентрации в кредитном портфеле.
6. Стресс-тестирование кредитного портфеля.
7. Роль обеспечения в управлении кредитным риском.
8. Проблемная задолженность и реструктуризация.
9. Резервирование как инструмент управления ожидаемыми потерями.
10. Цифровые технологии и модели оценки кредитного риска.

2.3. Расчетно-аналитические и ситуационные задания

ПЗ-1. Карта факторов кредитного риска

По описанию заемщика выделите внешние, отраслевые, финансовые, управленческие и операционные факторы риска. Ранжируйте их по вероятности и последствиям.

ПЗ-2. Финансовое положение заемщика

По бухгалтерской отчетности рассчитайте показатели ликвидности, автономии, рентабельности, оборачиваемости и долговой нагрузки. Сформулируйте вывод о кредитоспособности.

ПЗ-3. Ожидаемая потеря

Для кредитного требования рассчитайте ожидаемую потерю на основе заданных PD, LGD и EAD. Проведите анализ чувствительности к ухудшению PD и снижению стоимости обеспечения.

ПЗ-4. Концентрационный риск

По структуре кредитного портфеля определите крупнейшие отраслевые и заемщицкие концентрации, оцените их влияние на риск и предложите лимиты.

ПЗ-5. Резервирование и качество долга

По набору признаков заемщика и обслуживания долга обоснуйте категорию риска/качества требования в рамках учебной модели и объясните влияние резервирования на финансовый результат банка.

ПЗ-6. Инструменты снижения риска

Для заданной кредитной сделки предложите сочетание залога, гарантии, ковенант, лимита и ценовых условий; обоснуйте влияние каждого инструмента на риск.

ПЗ-7. Стресс-тест

Смоделируйте снижение выручки заемщика на 20 %, рост процентной ставки и замедление оборачиваемости. Оцените изменение платежеспособности и предложите меры по снижению риска.

2.4. Тестовые задания

1. Кредитный риск — это:

- 1) риск финансовых потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств
- 2) только процентный риск
- 3) только операционный риск
- 4) риск изменения курса акций банка

2. Риск концентрации возникает при:

- 1) чрезмерной зависимости от отдельных заемщиков, групп, отраслей или иных общих факторов
- 2) росте диверсификации
- 3) снижении доли крупных заемщиков
- 4) увеличении числа независимых клиентов

3. Кредитоспособность заемщика характеризует:

- 1) способность и готовность обслуживать и погашать обязательства
- 2) только наличие залога
- 3) только объем выручки
- 4) только возраст бизнеса

4. PD обычно означает:

- 1) вероятность дефолта
- 2) долю потерь при дефолте
- 3) величину требования
- 4) ставку кредита

5. LGD означает:

- 1) долю потерь при дефолте
- 2) вероятность дефолта
- 3) срок кредита
- 4) рейтинг заемщика

6. EAD характеризует:

- 1) величину требований под риском на момент дефолта
- 2) доходность актива
- 3) стоимость капитала
- 4) объем резервов всегда

7. Ожидаемая потеря в базовой модели рассчитывается с использованием:

- 1) PD, LGD и EAD
- 2) только процентной ставки
- 3) только выручки
- 4) только стоимости залога

8. Диверсификация портфеля направлена на:

- 1) снижение концентрационного риска
- 2) увеличение зависимости от одного заемщика

- 3) отмену кредитного анализа
- 4) замену мониторинга

9. Ковенант — это:

- 1) условие кредитного договора, используемое для контроля и ограничения риска
- 2) вид налога
- 3) вид страхового резерва
- 4) вид бухгалтерской отчетности

10. Стресс-тестирование позволяет:

- 1) оценить устойчивость заемщика или портфеля к неблагоприятным сценариям
- 2) гарантировать отсутствие дефолта
- 3) заменить финансовый анализ
- 4) определить юридический адрес

11. Обеспечение по кредиту:

- 1) может снижать потери при дефолте, но не заменяет анализ кредитоспособности
- 2) полностью устраняет кредитный риск
- 3) всегда является первичным источником погашения
- 4) не влияет на риск

12. Проблемная задолженность требует:

- 1) мониторинга, анализа причин и выбора мер реструктуризации/взыскания с учетом риска
- 2) автоматического списания
- 3) отказа от контакта с заемщиком
- 4) отмены резервов

13. Б-ПК-7.4 связан с:

- 1) анализом финансовых и кредитных рисков и обоснованием мер воздействия
- 2) налоговым консультированием
- 3) кадровым учетом
- 4) маркетинговыми исследованиями

14. Риск-аппетит отражает:

- 1) уровень и виды риска, которые организация готова принимать в рамках своей стратегии
- 2) только размер капитала
- 3) только ставку по кредиту
- 4) только размер резерва

15. Резервирование по кредитному риску предназначено прежде всего для:

- 1) покрытия возможных потерь по кредитным требованиям в соответствии с применимыми правилами
- 2) увеличения выручки
- 3) снижения налоговой ставки
- 4) замены капитала

2.5. Ключ к тестовым заданиям

1–1, 2–1, 3–1, 4–1, 5–1, 6–1, 7–1, 8–1, 9–1, 10–1, 11–1, 12–1, 13–1, 14–1, 15–1

2.6. Комплексные задания для проверки Б-ПК-7.4

КЗ-1. Индивидуальный кредитный риск

По комплекту данных заемщика необходимо провести финансовый и качественный анализ, рассчитать долговую нагрузку и ожидаемую потерю, оценить обеспечение, выделить ключевые риски и сформулировать риск-рекомендацию с лимитом и ковенантами.

КЗ-2. Стресс-анализ кредитного портфеля

Для портфеля с разбивкой по отраслям и группам качества смоделировать ухудшение макроэкономических условий: рост PD, снижение стоимости обеспечения и рост просрочки. Оценить изменение ожидаемых потерь и предложить портфельные меры.

КЗ-3. Альтернативы риск-решения

Сравнить три варианта по проблемному заемщику: реструктуризация, усиление обеспечения и досрочное взыскание. Оценить финансовые последствия, вероятность восстановления обслуживания долга и риски каждого варианта.

2.7. Вопросы к зачету

1. Понятие банковского риска.
2. Классификация банковских рисков.
3. Сущность кредитного риска.
4. Индивидуальный и портфельный кредитный риск.
5. Риск концентрации.
6. Внешние факторы кредитного риска.
7. Внутренние факторы кредитного риска.
8. Отраслевые факторы кредитного риска.
9. Ранние индикаторы ухудшения кредитного качества.
10. Риск бизнес-модели заемщика.
11. Кредитоспособность заемщика.
12. Финансовое положение заемщика.
13. Качественные факторы оценки заемщика.
14. Коэффициенты ликвидности в кредитном анализе.
15. Показатели финансовой устойчивости и рентабельности.
16. Долговая нагрузка и анализ денежных потоков.
17. Вероятность дефолта (PD).
18. Потери при дефолте (LGD).
19. Величина требований под риском (EAD).
20. Ожидаемые кредитные потери.
21. Неожидаемые кредитные потери.
22. Качество кредитного портфеля.
23. Концентрация кредитного портфеля.
24. Резервирование по кредитным требованиям.
25. Связь кредитного риска, резервов и капитала банка.
26. Лимитирование кредитного риска.
27. Обеспечение, гарантии и страхование как меры снижения риска.
28. Финансовые ковенанты и мониторинг.
29. Стресс-тестирование кредитного риска.
30. Проблемная задолженность и методы работы с ней.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРУ ОЦЕНИВАНИЯ

3.1. Общие положения

Текущий контроль проводится в форме устного и письменного опроса, тестирования, расчетно-аналитических задач, анализа финансового положения заемщика, портфельных кейсов, стресс-тестирования и подготовки риск-заключения. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

При оценивании учитываются правильность идентификации факторов риска, корректность финансовых расчетов и интерпретации показателей, способность анализировать индивидуальный и портфельный риск, учитывать обеспечение и концентрацию, а также обоснованность мер воздействия на риск.

3.2. Критерии оценивания отдельных видов работ

Вид работы	Высокий уровень	Достаточный уровень	Недостаточный уровень
Устный/письменный ответ	Полное раскрытие вопроса, корректная терминология и логичная аргументация.	Основное содержание раскрыто, имеются отдельные неточности.	Существенные пробелы и ошибки.
Тестирование	85–100 % правильных ответов.	60–84 % правильных ответов.	Менее 60 % правильных ответов.
Финансовый анализ заемщика	Правильные расчеты, содержательная интерпретация, выявлены ключевые риски и сформирован вывод.	Основные расчеты и вывод верны, отдельные факторы раскрыты неполно.	Существенные расчетные или аналитические ошибки.
Расчет кредитного риска	Корректно применены показатели и допущения, выполнен анализ чувствительности, вывод обоснован.	Расчет в целом верен, отдельные ошибки не меняют общего вывода.	Ошибки в формуле, исходных параметрах или интерпретации.
Комплексный риск-кейс	Комплексно оценены заемщик, портфель/концентрация, обеспечение и сценарии; меры воздействия аргументированы.	Решение в целом корректно, но отдельные риски или альтернативы раскрыты неполно.	Ключевые риски не выявлены либо рекомендации не обоснованы.

3.3. Критерии зачета

«Зачтено» выставляется, если обучающийся освоил основные понятия и методы анализа кредитного риска, способен оценить кредитоспособность заемщика, выполнить типовые расчеты показателей риска, выявить концентрационные факторы и обосновать меры по снижению кредитного риска.

«Не зачтено» выставляется при существенных пробелах в знаниях, систематических ошибках в финансовом анализе и расчетах либо неспособности сформулировать обоснованное риск-решение.

3.4. Оценивание при очно-заочной форме обучения

Контроль проводится в 6 семестре. Объем самостоятельной работы — 20 ч.; итоговая форма промежуточной аттестации — зачет. Содержание проверяемых компетенций и требования к качеству выполнения заданий не снижаются по сравнению с очной формой.

На первом занятии преподаватель доводит до обучающихся рейтинг-план: обязательные задания из раздела 2, сроки сдачи, допустимые справочные материалы, критерии и порядок учета результатов. Сроки привязываются к календарному учебному графику и расписанию очно-заочной формы.

Самостоятельная работа включает подготовку ответов по подразделу 2.1, проработку тестов подраздела 2.4, выполнение заданий подраздела 2.3 и подготовку комплексного задания подраздела 2.6.

Преподаватель распределяет задания по темам и модулям РПД; одна работа не учитывается дважды как разные контрольные мероприятия.

Практические и кейс-задания являются видами оценочных средств, а не отдельными практическими занятиями. Они выполняются при самостоятельной работе и обсуждаются в пределах 16 ч. лекций. Текущий контроль по модулю проводит лектор на одном из последних лекционных занятий (п. 3.5 Положения ДГУ о МРС).

Комплексное задание из подраздела 2.6 сопровождается индивидуальным обоснованием решения. Оценочный лист приложения используется для фиксации баллов, ошибок и обратной связи. При групповой работе отдельно оцениваются вклад и ответы каждого участника.

В расчетных заданиях указываются период, допущения и источники. Нормы, ставки и условия применяются в редакции, относящейся к указанному периоду. Для открытых заданий преподаватель до выдачи варианта фиксирует исходные данные и проверочное решение; проверка включает обоснованность метода, а не только итоговое число.

Передача работ через ЭИОС допускается при ее использовании в образовательном процессе ДГУ. Это не заменяет контактные занятия. Дистанционное проведение аттестации возможно только в установленном ДГУ порядке; сама очно-заочная форма такого разрешения не означает.

Для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ обеспечиваются доступный формат материалов, необходимые технические средства и адаптация процедуры с учетом индивидуальных особенностей и локальных актов ДГУ. Проверяемые результаты обучения сохраняются.

3.5. Балльная оценка и промежуточная аттестация

Результаты учитываются по Положению ДГУ о модульно-рейтинговой системе от 02.12.2019: текущая оценка каждого модуля — до 100 баллов, средняя оценка модулей образует текущий рейтинг. При первичной промежуточной аттестации итог складывается из 50% текущего рейтинга и 50% результата аттестации (пп. 3.4, 3.9–3.12).

Зачет по текущему рейтингу выставляется при среднем балле не ниже 51 и при отсутствии модуля с результатом менее 40 баллов (п. 3.13 Положения ДГУ о МРС). В остальных случаях проводится промежуточный контроль освоения дисциплины. Перевод итогового рейтинга: 51–100 — «зачтено», 0–50 — «не зачтено».

При необходимости промежуточного контроля используются два вопроса из подраздела 2.7 и комплексное задание из подраздела 2.6. Каждый ответ оценивается до 25 баллов: точность и полнота — до 15, применение к ситуации — до 5, обоснование вывода — до 5. Задание оценивается до 50 баллов: результат оценочного листа приложения умножается на 0,5. Максимум — 100 баллов.

Для практической части зачет опирается на выполненные работы и защиту их результатов; экзаменационная процедура к практическим курсам не применяется (п. 3.3.1 Положения ДГУ о текущем контроле и промежуточной аттестации). Вопросы используются для уточнения освоения материала и самостоятельности решения.

Тестовый результат рассчитывается как доля правильных ответов от числа предъявленных заданий, умноженная на 100. Ключи приведены в подразделе 2.5. Вклад теста, текущих заданий и модульного контроля в рейтинг устанавливается рейтинг-планом кафедры и сообщается до начала оценивания; балл отдельного задания не является автоматически итогом по дисциплине.

Результаты и замечания доводятся до обучающегося и фиксируются в установленных ведомостях ДГУ. При пересдаче применяются правила п. 3.15 Положения о МРС: 30% текущего рейтинга и 70% результата пересдачи; предшествующий балл промежуточного контроля заменяется. Порядок и сроки ликвидации задолженности определяются действующими актами ДГУ и законодательством об образовании.

4. НОРМАТИВНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ ФОС

Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (в действующей редакции).

Приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 «Об утверждении ФГОС ВО — бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика» (ред. от 27.02.2023).

Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования — программам бакалавриата, специалитета, магистратуры» (в действующей редакции).

Положение о фонде оценочных средств образовательных программ среднего профессионального и высшего образования в Дагестанском государственном университете от 03.02.2023.
https://ndoc.dgu.ru/PDFF/Polojenie_o_FOS_2023.pdf

Положение об основной профессиональной образовательной программе высшего образования ДГУ и приложения к нему.

Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ДГУ, 2022.
https://ndoc.dgu.ru/PDFF/polojen_o_tek_kontrole_2022.pdf

Учебный план 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», филиал ДГУ в г. Хасавюрте, очно-заочная форма, год начала подготовки 2026; одобрен Ученым советом, протокол № 5 от 29.01.2026.
https://hasdgu.ru/Kafedry/KED/Ucheb/do_ozo/38.03.01_26_do_ozo.pdf

Рабочая программа дисциплины «Кредитные риски» для очной и очно-заочной форм обучения на 2026 год.

Нормативные акты Банка России по оценке кредитного риска, формированию резервов, достаточности капитала и системе управления рисками — в действующих редакциях.

Положение о модульно-рейтинговой системе обучения студентов ДГУ, редакция от 02.12.2019.
https://ndoc.dgu.ru/PDFF/Pologenie_MRS_02_12_2019.pdf

Положение об организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в ДГУ от 03.02.2023; локальные акты об ЭИОС, электронном обучении и дистанционных образовательных технологиях — в применимой части. Официальный перечень: <https://ndoc.dgu.ru/Poup3.aspx>

Приложение. Оценочный лист комплексного риск-заключения

Критерий	Макс. балл	Фактический балл	Комментарий
Финансовый анализ и оценка кредитоспособности	20		
Идентификация качественных факторов риска	15		
Расчет и интерпретация показателей кредитного риска	20		
Оценка обеспечения и потерь при дефолте	10		
Анализ концентрации / сценариев / стресс-факторов	15		
Меры снижения риска и ковенанты	10		
Обоснованность итоговой риск-рекомендации	10		
ИТОГО	100		