

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г. Хасавюрте

Кафедра экономических дисциплин

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Организация деятельности коммерческих банков

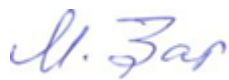
Параметр	Значение
Код	Б1.В.01.12
Программа	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Формы	очная, очно-заочная
Статус	часть ОПОП, формируемая участниками образовательных отношений
Компетенция	ПК-6
Аттестация	экзамен

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с ФГОС ВО 38.03.01 Экономика, ОПОП «Финансы и кредит», матрицей компетенций, учебными планами филиала ДГУ в г. Хасавюрте и рабочей программой дисциплины Б1.В.01.12 «Организация деятельности коммерческих банков» 2026 года.

Разработчик: кафедра экономических дисциплин

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

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Показатели и критерии ПК-6
3. Оценочные материалы текущего контроля
4. Оценочные материалы промежуточной аттестации
5. Методика формирования итоговой оценки
6. Методические материалы и специальные условия
7. Нормативные источники

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Назначение

ФОС предназначен для проверки результатов РПД и сформированности ПК-6 в части анализа платёжеспособности и кредитоспособности корпоративного заёмщика и оценки кредитного риска банка. Материалы применяются при текущем контроле и экзамене по обеим формам.

1.2. Параметры дисциплины

Показатель	Очная	Очно-заочная
Семестр	7	9
Объём	144 ч. / 4 з.е.	144 ч. / 4 з.е.
Контактная работа	58	48
Лекции	28	22
Практические	30	26
Самостоятельная работа	50	60
Контроль	36	36
Аттестация	экзамен	экзамен

1.3. Компетенция и результаты

Код	Индикатор	Результаты
ПК-6. Способен проводить анализ и оценку платёжеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заёмщика.	Б-ПК-6.2. Понимает инструментальные методы анализа и оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заёмщика, оценивает уровень кредитного риска банка.	Знает банковское законодательство, операции и риски. Умеет проверять данные, анализировать отчётность и денежный поток, оценивать обеспечение и структурировать кредит. Владеет методами рейтинговой оценки, мониторинга и подготовки кредитного заключения.

1.4. Карта оценочных средств

Раздел	Результат	Средства
Правовые и организационные основы	знание лицензий, операций и управления	опрос, тест
Ресурсы и ликвидность	расчёт стоимости ресурсов и показателей банка	задание 1
Расчёты и платежи	выбор процедуры и контроль документов	кейс 1
Кредитный процесс	структурирование сделки	задание 2
Анализ заёмщика	оценка финансового положения и потока	задания 3–4
Обеспечение и резерв	оценка покрытия и риска	задание 5
Иные операции и риски	классификация и контроль	кейс 2
Комплексное решение	кредитная рекомендация	заключение, контрольная, экзамен

1.5. Распределение баллов

Средство	Максимум
Опрос и тестирование	15
Расчётные задания	25
Кейс задания	20

Средство	Максимум
Кредитное заключение	25
Контрольная работа	15
Итого	100

2. Показатели и критерии ПК-6

Уровень	Баллы	Показатели
Недостаточный	0–50	Не проверяет данные и правоспособность; показатели и риск оценивает существенно неверно; рекомендация отсутствует.
Пороговый	51–65	Выполняет типовый расчёт с помощью; определяет основные факторы риска; формулирует условную рекомендацию.
Базовый	66–85	Самостоятельно анализирует отчётность и денежный поток, оценивает обеспечение и обосновывает условия и риск.
Повышенный	86–100	Системно проверяет источники, проводит сценарный анализ, выявляет риски и предлагает согласованные ковенанты и мониторинг.

2.1. Критические ошибки

- кредитная рекомендация без проверки правоспособности и полномочий;
- смешение выручки, прибыли и денежного потока;
- неверный знак долга или двойной учёт обязательства;
- оценка обеспечения без дисконта, ликвидности и юридической проверки;
- вывод о кредитоспособности без источников данных и расчётов.

3. Оценочные материалы текущего контроля

3.1. Вопросы для опроса

1. Понятие банка и кредитной организации.
2. Банковская система России.
3. Лицензии и банковские операции.
4. Органы управления банка.
5. Бизнес модель и организационная структура.
6. Собственный капитал.
7. Привлечённые ресурсы.
8. Стоимость ресурсов и маржа.
9. Ликвидность и управление активами и пассивами.
10. Обязательные нормативы.
11. Открытие и ведение счетов.
12. Формы безналичных расчётов.
13. Корреспондентские отношения.
14. Кассовые операции.
15. Этапы кредитного процесса.
16. Кредитная политика и лимиты.
17. Правоспособность корпоративного заёмщика.
18. Анализ финансовой отчётности.
19. Анализ денежного потока.
20. Долговая нагрузка и покрытие долга.
21. Кредитный рейтинг.
22. Оценка обеспечения.

23. Ковенанты.
24. Резервы на возможные потери.
25. Кредитный мониторинг.
26. Банковские риски.
27. Внутренний контроль.
28. ПОД/ФТ.

2 балла — полный ответ с нормативным основанием и примером; 1 балл — правильное основное содержание при отдельных неточностях; 0 баллов — существенные ошибки или отсутствие ответа.

3.2. Расчётные задания

Задание 1. Ресурсная база

По структуре обязательств рассчитать средневзвешенную стоимость ресурсов, процентную маржу и концентрацию источников.

Задание 2. Структура кредита

По заявке определить сумму, срок, график, цену, обеспечение, ковенанты и условия выдачи с учётом целей и денежного цикла.

Задание 3. Финансовые коэффициенты

Нормализовать отчётность заёмщика и рассчитать ликвидность, финансовую устойчивость, оборачиваемость и рентабельность.

Задание 4. Денежный поток

Построить операционный денежный поток, учесть инвестиции и долг, рассчитать покрытие обслуживания долга и провести стресс-сценарий.

Задание 5. Обеспечение

Определить залоговую стоимость, коэффициент покрытия, юридические и ликвидационные риски, потребность в дополнительном обеспечении.

Задание 6. Риск и мониторинг

Присвоить риск-категорию по учебной методике, предложить ковенанты, ранние индикаторы и периодичность мониторинга.

3.3. Рубрика задания

Критерий	0	1	2
Проверка данных	нет	частичная	полная
Методика	неверна	есть неточности	применена верно
Расчёты	существенно неверны	отдельные ошибки	верны
Риск и контроль	не оценены	частично	обоснованы
Вывод	отсутствует	краткий	доказательный

3.4. Кейс задания

Кейс 1. Связанные заёмщики

Две компании имеют общего собственника, взаимные поставки и гарантии. Определите признаки группы, необходимые данные, влияние на лимит и риск.

Кейс 2. Кассовый разрыв

Прибыльный заёмщик систематически задерживает платежи из-за сезонности. Сопоставьте коэффициентный и денежно-поточный анализ, предложите график и ковенанты.

Кейс 3. Залог

Предлагается склад с обременением и низкой ликвидностью. Определите проверки, дисконт, альтернативы и влияние на решение.

Кейс 4. ПОД/ФТ

Клиент запрашивает кредит и одновременно проводит нетипичные транзитные операции. Разграничьте кредитный анализ и процедуры внутреннего контроля, не подменяя полномочия ответственных подразделений.

Каждый кейс — до 5 баллов: факты, данные, метод, риски и меры, аргументация — по 1 баллу.

3.5. Тестовые задания

1. Банк вправе работать на основании

а) лицензии Банка России; б) только устава; в) решения клиента; г) договора аренды.

2. Ключевой источник кредитного решения

а) проверенные данные заёмщика и внешних источников; б) реклама; в) устное обещание; г) размер офиса.

3. Ликвидность банка — способность

а) своевременно исполнять обязательства; б) только получать прибыль; в) выпускать акции; г) уменьшать капитал.

4. Чистая процентная маржа связана с

а) процентными доходами и расходами; б) только налогом; в) арендой офиса; г) курсом акций клиента.

5. DSCR оценивает

а) покрытие обслуживания долга денежным потоком; б) стоимость залога; в) капитал банка; г) число счетов.

6. Ковенант — это

а) условие договора для ограничения или мониторинга риска; б) вид лицензии; в) кассовый документ; г) депозит.

7. Залоговая стоимость обычно

а) учитывает дисконт и ликвидность; б) всегда равна балансовой; в) не проверяется; г) равна выручке.

8. Кредитный мониторинг проводится

а) в течение срока сделки; б) только после погашения; в) до заявки исключительно; г) не проводится.

9. Резерв связан с

а) оценкой возможных потерь; б) рекламным бюджетом; в) кассовым лимитом клиента; г) дивидендами.

10. Группа связанных заёмщиков важна для

а) оценки концентрации риска; б) выбора шрифта; в) расчёта зарплаты; г) аудита сайта.

11. Денежный поток отличается от прибыли

а) моментом и составом поступлений и выплат; б) ничем; в) только валютой; г) названием.

12. Стресс тест меняет

а) существенные допущения сценария; б) фактические документы; в) юридическое лицо; г) лицензию.

13. Обязательные нормативы устанавливает

а) Банк России; б) заёмщик; в) вуз; г) муниципалитет.

14. ПОД/ФТ относится к

а) внутреннему контролю и соблюдению закона; б) ценообразованию залога; в) амортизации; г) дивидендам.

15. Обоснованная рекомендация содержит

а) решение, условия, риски и основания; б) только сумму; в) только подпись; г) только ставку.

Ключ: 1-а, 2-а, 3-а, 4-а, 5-а, 6-а, 7-а, 8-а, 9-а, 10-а, 11-а, 12-а, 13-а, 14-а, 15-а. Оценивание: 1 балл за правильный ответ.

3.6. Кредитное заключение

По комплекту учебных данных корпоративного клиента подготовить заключение объёмом 6–10 страниц: идентификация и правоспособность; цель и структура сделки; отрасль и бизнес; нормализованная отчётность; коэффициенты и денежный поток; долговая нагрузка; обеспечение; качественные риски; рейтинг; стресс-сценарий; рекомендация, ковенанты и мониторинг.

Критерий	Баллы
Проверка клиента и сделки	4
Финансовый анализ	6
Денежный поток и долг	5
Обеспечение и риски	4
Рекомендация и мониторинг	4
Оформление и источники	2
Итого	25

3.7. Контрольная работа

По данным баланса и отчёта о финансовых результатах банка рассчитать структуру активов и обязательств, показатели доходности и маржи, оценить ликвидность и концентрацию, выявить три риска и предложить контрольные меры. Нормативные значения используются в редакции на дату задания.

Критерий	Баллы
Подготовка данных	2
Расчёты	5
Анализ	4
Риски	2
Меры и вывод	2
Итого	15

4. Оценочные материалы промежуточной аттестации

4.1. Порядок экзамена

Экзамен проводится в 7 семестре по очной и в 9 семестре по очно-заочной форме. Билет включает два теоретических вопроса и одно расчётно-аналитическое задание. Время подготовки — до 40 минут. Допуск и пересдача регулируются локальными актами ДГУ.

4.2. Вопросы к экзамену

1. Банк и кредитная организация.
2. Банковская система РФ.
3. Лицензирование.
4. Банковские операции.
5. Управление банком.
6. Бизнес модель.
7. Капитал банка.
8. Ресурсная база.
9. Стоимость ресурсов.
10. Ликвидность.
11. Обязательные нормативы.
12. Расчётные операции.
13. Корреспондентские отношения.
14. Платёжные системы.
15. Кассовые операции.
16. Кредитная политика.
17. Кредитный процесс.
18. Структурирование кредита.
19. Правоспособность заёмщика.
20. Анализ отчётности.

21. Денежный поток.
22. Долговая нагрузка.
23. Рейтинг заёмщика.
24. Обеспечение.
25. Ковенанты.
26. Резервирование.
27. Мониторинг.
28. Иные банковские операции.
29. Банковские риски.
30. Внутренний контроль и ПОД/ФТ.

4.3. Типовое задание

Выручка заёмщика — 240 млн руб.; EBITDA — 36 млн; действующий долг — 60 млн; новый кредит — 30 млн; годовые процентные платежи после выдачи — 12 млн; плановое погашение основного долга за год — 18 млн; операционный денежный поток до обслуживания долга — 42 млн. Залоговая рыночная стоимость — 50 млн, дисконт банка — 30 процентов. Требуется рассчитать долг/EBITDA, покрытие процентов, DSCR по заданным данным, залоговую стоимость и покрытие нового кредита; указать ограничения расчёта и предложить три ковенанта.

Элемент	Баллы
Долг EBITDA	4
Покрытие процентов	4
DSCR	4
Обеспечение	4
Ограничения и ковенанты	4
Итого	20

4.4. Критерии ответа

Оценка	Признаки
Отлично	полный нормативно точный ответ, верные расчёты и доказательная рекомендация
Хорошо	решение верно по существу, есть несущественные неточности
Удовлетворительно	знание базовых положений и частично верное решение
Неудовлетворительно	существенные ошибки или отсутствие решения

5. Методика формирования итоговой оценки

Итоговый результат определяется по действующей балльно-рейтинговой системе ДГУ. Стобалльная модель текущего контроля при наличии отдельной экзаменационной части пересчитывается пропорционально утверждённым весам без превышения 100 баллов.

Баллы	Оценка
86–100	отлично
66–85	хорошо
51–65	удовлетворительно
0–50	неудовлетворительно

6. Методические материалы и специальные условия

6.1. Организация по формам

Элемент	Очная	Очно-заочная
Опрос и тест	в течение занятий	на сессиях и в ЭИОС

Элемент	Очная	Очно-заочная
Задачи	в аудитории и ЭИОС	на занятиях и в ЭИОС
Заключение	по графику 7 семестра	по графику 9 семестра
Консультации	по графику кафедры	по графику и дистанционно
Экзамен	очно	очно либо с ЭОТ по локальным правилам

6.2. Академическая добросовестность

Обучающийся указывает источники данных и дату нормативов, сохраняет ход расчётов, обезличивает сведения и проверяет результат. Генеративные модели допускаются только по правилам задания с раскрытием использования и обязательной проверкой норм, расчётов и источников по локальным требованиям ДГУ.

6.3. Обучающиеся с ОВЗ

Формат материалов, время и способ ответа могут быть адаптированы с учётом индивидуальных потребностей без снижения требований к ПК-6 в порядке, установленном ОПОП и локальными актами ДГУ.

7. Нормативные источники

1. Федеральный закон № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Приказ Минобрнауки России № 954 об утверждении ФГОС ВО 38.03.01 Экономика и приказ № 245 в действующих редакциях.
3. Федеральные законы № 395-1, № 86-ФЗ, № 115-ФЗ, № 353-ФЗ, № 218-ФЗ, № 177-ФЗ и № 161-ФЗ в действующих редакциях.
4. Нормативные акты Банка России по обязательным нормативам, резервам, отчётности, внутреннему контролю и рискам в актуальной редакции.
5. ОПОП, учебные планы, матрица компетенций и РПД Б1.В.01.12 филиала ДГУ в г. Хасавюрте на 2026 год.
6. Локальные акты ДГУ о контроле, аттестации, самостоятельной работе, академической добросовестности и обучении лиц с ОВЗ.