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:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a27bb2

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

ФТД.02 Финансовый инжиниринг на рынке банковских услуг

38.04.08 Финансы и кредит

(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

Финансовый инжиниринг на рынке банковских услуг

(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	УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	Тема 1. Методологические основы финансового инжиниринга.	3
		Тема 2. Методологический основы банковских инноваций	3
2	ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	Тема 3. Продукты финансового инжиниринга	3
		Тема 4. Конструирование финансовых продуктов на рынке долговых обязательств.	3
		Тема 5. Секьюритизация как инструмент управления ликвидностью активов.	3
		Тема 6. Финансовый инжиниринг на рынке банковских услуг.	3

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	ИД-1УК-2. Понимает принципы проектного подхода к управлению	Тема 1. Методологические основы финансового инжиниринга.	Собеседование (устный опрос), доклад
			Тема 2. Методологический основы банковских инноваций	Собеседование (устный опрос), доклад, Тест (ТМК№1)
2	ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	ИД-1ПК-3. Выявляет и анализирует риски, способные оказать влияние на доходность операций банка	Тема 3. Продукты финансового инжиниринга	Собеседование (устный опрос), доклад, разноуровневые задачи и задания
			Тема 4. Конструирование финансовых продуктов на рынке долговых обязательств.	Собеседование (устный опрос), доклад, разноуровневые задачи и задания
		ИД-2ПК-3. Определяет потребности банка в привлечении (размещении) средств за счет использования банковских продуктов и технологий с учетом их стоимости	Тема 5. Секьюритизация как инструмент управления ликвидностью активов.	Собеседование (устный опрос), доклад, разноуровневые задачи и задания
			Тема 6. Финансовый инжиниринг на рынке банковских услуг.	Собеседование (устный опрос), доклад, разноуровневые задачи и задания, Тест (ТМК№2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу
«Собеседование (устный опрос)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3-4	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%)
1,5-2	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%)
0,1-1,4	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	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 «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3-4	Доклад представлен на высоком уровне (обучающийся полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратоми т.п.)
1,5-2	Доклад представлен на среднем уровне (обучающийся в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
0,1-1,4	Доклад представлен на низком уровне (обучающийся допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (обучающийся не готов, не выполнил задание и т.п.)

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
4-5	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
3-3,5	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более ответил на большинство вопросов преподавателя
0,1-2,9	Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу
«Тест (ТМК)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
14-16	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
12-13	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
8-11	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование (устный опрос)	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/разделамучебной дисциплины
2.	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов

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 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
4.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Финансовый инжиниринг: понятие, функции, принципы, объекты и субъекты управления, информационное обеспечение, основные управленческие решения.
2. Финансовая среда и финансовые посредники компании.
3. Используемые базовые концепции и теории, их содержание.
4. Финансовая стратегия и финансовая политика как основа финансового инжиниринга компании.
5. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика.
6. Типы финансовой политики и определяющие ее критерии.
7. Финансовый и бухгалтерский подходы (модели) к управлению компанией, их содержание.
8. Показатели, используемые в финансовой и бухгалтерской моделях управления на разных стадиях жизненного цикла компании.
9. Финансовый директор (CFO) компании: его функции, компетенции, место в организационной структуре компании.
10. Роль финансового директора и менеджмента в стоимостно - ориентированном управлении компаний.

2) по оценочному материалу «Доклад»

1. Роль финансового планирования в прогнозировании деятельности и подготовке стратегических решений.
2. Сущность и назначение финансового планирования.
3. Сроки планирования, задачи и объекты планирования.
4. Зависимость подходов к планированию от приоритетов, целевых установок и ожиданий владельцев бизнеса.

5. Понятие бюджетирования, операционные и финансовые бюджеты.
6. Характеристика видов бюджетов и их применение в финансовом планировании.
7. Обеспечение достоверности, достаточности и доступности информации для финансового планирования.
8. Сочетания элементов системы финансового планирования в зависимости от целей, отраслевой специализации и размеров компании. Внешние и внутренние факторы влияния.
9. Основные ограничения и допущения, их связь со сферой деятельности компании.
10.Концепция устойчивого роста и ее реализация в финансовом планировании.
11. Управление эффективностью: прибыль предприятия, формирование прибыли.
12. Обзор моделей управления эффективностью.
13.Теория безубыточности.
14. Риски и леверидж

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. Размер инвестиции - 200 000 тыс.руб. Доходы от инвестиций в первом году: 50 000 тыс.руб.; во втором году: 50 000 тыс.руб.; в третьем году: 90000 тыс.руб.; в четвертом году: 110000 тыс.руб. Ставка дисконтирования равна 15%. Определить период, по истечении которого инвестиции окупаются.

Также определить чистый дисконтированный доход (ЧДД), индекс прибыльности. Сделать вывод.

Задача 2. Американский инвестор рассматривает два инвестиционных проекта с целью вложения средств в один из них. Указанные проекты характеризуются следующими данными (тыс. руб.): Ставка дисконтирования 15%. Проект А – 11200, проект Б – 13700 (тыс. руб.)

Оценить привлекательность проектов по критериям чистого дисконтированного дохода и индекса доходности.

4) по оценочному материалу «Тест»

1. Финансовый менеджмент это:
а) наука управления финансами предприятия;
б) наука, изучающая функции управления предприятием;
в) наука управления персоналом;
г) наука управления продажами

2. Тактика – это:
а) конкретные методы и приемы для достижения целей, за короткий период времени в определенных условиях;
б) конкретные методы и приемы для достижения целей, за долгосрочный период времени в определенных условиях;
в) общее направление и способ использования средств, для достижения долгосрочных целей;
г) общее направление и способ использования средств, для достижения краткосрочных целей.

3. Стратегия – это:
а) общее направление и способ использования средств, для достижения долгосрочных целей;
б) конкретные методы и приемы для достижения целей, за короткий период времени в определенных условиях;
в) конкретные методы и приемы для достижения целей, за долгосрочный период времени в определенных условиях;
г) общее направление и способ использования средств, для достижения краткосрочных целей.

4. Риск кредитора тем выше, чем:
а) выше значение дифференциала эффекта финансового рычага предприятия-заемщика;
б) ниже значение дифференциала эффекта финансового рычага предприятия-заемщика;
в) значение дифференциала эффекта финансового рычага предприятия-заемщика и риск кредитора прямо не связаны;
г) верный ответ отсутствует

5. В условиях российского рынка финансовый менеджмент:
а) дает необходимый набор методов для достижения тех целей, которые данное предприятие само перед собой ставит;
б) задается главной своей целевой функцией максимизация курса акций;
в) задается главной своей целевой функцией умножение чистой прибыли на акцию;
г) задается главной своей целевой функцией поднятия уровня дивидендов, имущества акционеров, чистых активов в расчете на акцию, прибыли.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала учебной дисциплины. Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, докладов, решения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Собеседование (устный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Подготовка доклада предполагает выбор темы сообщения в соответствии с планом семинарских занятий. В докладе должен присутствовать не только пересказ основных идей и фактов, но и выражение обучающимся собственного отношения к излагаемому материалу, подкрепленного определенными аргументами (личным опытом, мнением других исследователей). Критериями оценки доклада являются: полнота представленной информации, логичность выступления, наличие необходимых разъяснений и использование иллюстративного материала по ходу выступления, привлечение материалов современных научных публикаций, умение ответить на вопросы слушателей, соответствие доклада заранее оговоренному временному регламенту.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретическихзнаний по конкретным темам учебной дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализациюединства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;
- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработку результатов проведенных расчетов.

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графику проведения текущего

модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета. Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения*

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1-6)	4	24
- доклад (темы 1-6)	4	24
- разноуровневые задачи и задания (темы 3-6)	5	20
- тестирование (ТМК№ 1,2)	16	32
Промежуточная аттестация	*зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

Система оценивания по учебной дисциплине по заочной форме обучения*

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- контрольная работа (темы 1-6)	68	68
- тестирование (ТМК№1-2)	16	32
Промежуточная аттестация	*зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Понятие и предмет изучения финансового инжиниринга.
2. Инструментарий финансового инжиниринга.
3. Инжиниринговые решения, основанные на финансовых продуктах.
4. Инжиниринговые решения, основанные на финансовых технологиях.
5. Классификация контрактов по видам контрактов, видам базовых активов, срокам, формам торговли.
6. Форвардные контракты: спецификация и стоимость контракта.
7. Рынок фьючерсных контрактов Механизм организации фьючерсной торговли.
8. Хеджирование фьючерсами позиции по основному активу.
9. Рынок опционов.
10. Хеджирование и спекуляции с использованием опционов
11. Стандартные опционные стратегии. Возможности опционных стратегий.
12. Другие виды производных инструментов.
13. Свопы.
14. Процентные деривативы.
15. Кредитные деривативы (CDS).
16. Деривативы на деривативы.
17. Встроенные опционы, структурные продукты.

18. Модели дисконтированного денежного потока (discountedcashflow, DCF).
19. Показателя ценового риска (волатильности) финансового инструмента.
20. Показатель эластичности стоимости финансового инструмента по уровню процентных ставок.
21. Показатель дополняющей дюрации может найти широкое применение в инвестиционном анализе.
22. Оценка опционов (безмодельные соотношения) Факторы, влияющие на цену опциона.
23. Конструирование долговых инструментов.
24. Теории ценообразования опционов.
25. Основные методы оценки структурных продуктов.
26. Структурные продукты с защитой капитала.
27. Структурные продукты со сложными профилями выплат.
28. Конструирование продукта с требуемой функцией выплат
29. Структурные продукты, зависящие от нескольких базовых активов.
30. Моделирование коррелированных активов.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу						**Максимальная сумма баллов**
Смысловой модуль 1		Смысловой модуль 2				
32						100
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	
8	24	13	13	13	29	

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

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