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:
b066544bae1e449cd8bfce392f722[illegible]

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 2026г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.ДВ.05.01 Оценка и реструктуризация финансово-кредитных институтов

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
Оценка и реструктуризация финансово-кредитных институтов
(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-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Тема 1. Организация работы по оценке финансово-кредитных институтов.	7
2	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	Тема 2. Применение доходного подхода при оценке стоимости финансово-кредитных институтов.	7
		Тема 3. Затратный и сравнительный подходы к оценке стоимости финансово-кредитных институтов.	7
		Тема 4. Особенности оценки бизнеса паевых инвестиционных фондов, финансовых и страховых компаний.	7
		Тема 5. Направления реструктуризации финансово-кредитных институтов.	7
		Тема 6. Формы осуществления реструктуризации финансово-кредитных институтов.	7
		Тема 7. Значение стоимостной оценки при проведении реструктуризации финансово-кредитных институтов.	7

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИДК-2$_{УК-10}$ Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски ИДК-3$_{УК-10}$ Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности.	Тема 1. Организация работы по оценке финансово-кредитных институтов.	Собеседование (устный опрос) Тест
2	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость,	ИДК-9$_{ПК-11}$ Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации	Тема 2. Применение доходного подхода при оценке стоимости финансово-кредитных институтов	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания Тест
			Тема 3. Затратный и сравнительный подходы к оценке стоимости финансово-кредитных институтов.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания Тест

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
	определяет сроки его реализации		Тема 4. Особенности оценки бизнеса паевых инвестиционных фондов, финансовых и страховых компаний.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания Тест Доклад, сообщение
			Тема 5. Направления реструктуризации финансово-кредитных институтов.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания Тест
			Тема 6. Формы осуществления реструктуризации финансово-кредитных институтов.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания Тест
		ИДК-1$_{пк-13}$ Осуществляет сбор, обработку и анализ информации о состоянии финансового рынка, изучает спрос и предложения на рынке финансовых услуг	Тема 7. Значение стоимостной оценки при проведении реструктуризации финансово-кредитных институтов.	Собеседование (устный опрос) Разноуровневые задачи и задания Тест

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	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%)
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%)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
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	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 «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
4-5	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
1-3	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 50% вопросов)

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5-6	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
3-4	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
1-2	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 «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5-8	Доклад представлен на высоком уровне (студент полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным)

	аппаратом и т.п.)
3-4	Доклад представлен на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
1-2	Доклад представлен на низком уровне (студент 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 (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Примерный перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	**2**	**3**	**4**
1	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3	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/разделам учебной дисциплины
4	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

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Сущность и понятие оценочной деятельности
2. Объекты и субъекты стоимостной оценки
3. Экономическая сущность, рыночной оценки финансово-кредитных институтов
4. Рыночная и аудиторская оценка финансовых институтов
5. Тактические цели оценки финансовых институтов
6. Принципы оценки финансовых институтов
7. Доходный подход к оценке
8. Сравнительный подход к оценке
9. Затратный подход к оценке
10. Метод капитализации дохода
11. Метод экономической добавленной стоимости
12. Модель спрэд.
13. Доходная модель
14. Модель Шарпа
15. Модель кумулятивного построения
16. Метод дисконтированного денежного потока
17. Основные методы реструктуризации финансовых активов
18. Метод ликвидационной стоимости
19. Метод стоимости чистых активов
20. Метод стоимости замещения
21. Внутрибанковский оборот, показатели оценки стоимости банка
22. Методы проведения оценки
23. Оценка финансовой стабильности и результатов банковских операций
24. Международная практика проведения оценки стоимости чистых активов банка

2) по оценочному материалу «Доклад»

Подготовить доклад (5 стр.) на тему, соответствующую № п/п в списке группы.

№ п/п	Тема доклада
1	Классификация кредитно-финансовых институтов, существующих в западной и российской экономиках, специфика их функционирования.
2	Необходимость, возможность, границы оценки кредитно-финансовых институтов.
3	Цели, принципы и методы оценки кредитно-финансовых институтов.
4	Аудиторская, рейтинговая и рыночная оценка: общее и специфика, плюсы и минусы, взаимосвязь.
5	Особенности рыночной оценки в зависимости от вида кредитно-финансового института.
6	Источники информации. Внутренняя и внешняя информация.
7	Нормативная правовая база оценки кредитно-финансовых институтов.
8	Бухгалтерская и финансовая отчетность как источник информации.
9	Основные виды корректировок, необходимые при оценке стоимости: нормализация, трансформация, составление нетто-баланса.
10	Анализ активов и пассивов банка.
11	Ликвидность банка, платежеспособность.
12	Финансовая устойчивость, расчет показателя достаточности капитала.

13 Прибыльность и рентабельность банка, модель Дюпона.
14 GAP-анализ.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. Определите стоимость предприятия с помощью сравнительного подхода, если известно, что мультипликатор цена/прибыль по компаниям– аналогам составил 6,9; цена/денежный поток 9,5; цена/выручка 4,1. Прибыль предприятия 50000, выручка составила 1 200 000 руб., денежный поток 200 000 руб. Вес оценки на базе мультипликатора цена/прибыль – 30%, на базе мультипликатора цена/денежный поток 20%, на базе мультипликатора цена/выручка – 50%.

Задача 2. Определить рыночную стоимость акционерного общества «Юпитер», для которого акционерное общество «Сатурн», недавно проданное за 120 000 долларов, является аналогом. Имеются следующие данные: Показатели Юпитер Сатурн Денежная выручка от реализации продукции 125 000 90 000 Затраты на производство и реализацию (без амортизационных) 80 000 50 000 Амортизационные отчисления 25 000 13 000 Проценты за кредит 5 000 6 000 Уплаченные налоги 8 000 9 000 При расчете рыночной стоимости Юпитера удельный вес стоимости, рассчитанной по мультипликатору «Цена \ Чистая Прибыль» – 0.75, а удельный вес стоимости по мультипликатору «Цена \ Денежный поток» – 0,25.

4) по оценочному материалу «Тест»

1. В рамках доходного подхода при оценке ФКИ обычно используют следующие методы:

а) верны варианты а) и б);
б) метод капитализации, метод добавленной экономической стоимости;
в) метод дисконтированных денежных потоков;
г) верный ответ отсутствует.

2. Методы доходного подхода отражают следующие параметры:

а) потенциальную доходность бизнеса, учитывают возможные изменения доходов в будущем;
б) позволяют учесть отраслевой риск и риск конкретного финансового института;
в) верный ответ отсутствует;
г) верны варианты а) и б).

3. Процедуры метода дисконтирования денежных потоков позволяют:

а) верный ответ отсутствует;
б) определить будущую полезность компании, ее эффективность и, соответственно, стоимость;
в) определить стоимость коммерческого банка в целом, как стоимость единого бизнеса, без проведения оценки его отдельных структурных элементов;
г) верны варианты б) и в).

4. Схема процедуры оценки стоимости предприятия (бизнеса) методами доходного подхода в общем случае состоит из следующих начальных этапов (указать правильный порядок):

а) анализ результатов компании, достигнутых в предшествующий дате оценки период; прогнозирование будущей деятельности; оценка затрат на капитал (определение требуемой ставки доходности);

б) расчет текущей стоимости прогнозных денежных потоков; анализ полученных результатов;

в) оценка затрат на капитал (определение требуемой ставки доходности); анализ результатов компании, достигнутых в предшествующий дате оценки период; прогнозирование будущей деятельности;

г) верный ответ отсутствует.

5. Свободный денежный поток – это:

а) нет правильного варианта;

б) свободный денежный поток для акционеров;

в) денежные средства за определенный период, которыми компания располагает после инвестиций на поддержание или расширение своей базы активов;

г) инвестиционный климат.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к зачету составляет 35 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 докладов (сообщений), тестов, собеседования, решения разноуровневых задач и заданий.

Доклад (сообщение) как продукт самостоятельной работы обучающегося представляет собой публичное выступление по полученных результатам решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графика проведения текущего модульного контроля.

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.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий (по темам 2-7) направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства 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, обработка результатов проведенных расчетов;

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Обстоятельства, определяющие становление и развитие оценочной деятельности. Взаимосвязь между целью оценки и видом стоимости.

2. Цели, задачи и формы регулирования оценочной деятельностью

3. Причина существования нескольких основных понятий (видов) оценочной стоимости и их различия.

4. Раскрытие принципа множественности методов оценки стоимости компании (бизнеса).

5. Факторы, участвующие при разработке алгоритма оценки стоимости компании (бизнеса). Особенности оценки финансовых институтов. Принцип и особенности доходной концепции оценки.

6. Отличие финансового подхода к потоку денежных средств от бухгалтерского.

7. Причины существования нескольких моделей дисконтируемого потока денежных средств.

8. Активы, относящиеся к категории не операционных при использовании доходного подхода, и причины этого явления.

9. Ведущие факторы инвестиционной стоимости в планировании потоков денежных средств компании.

10. Стратегический и финансовый горизонты прогнозирования потоков денежных средств.

11. Прибыль кампании как объект капитализации.

12. Отличие метода капитализации бухгалтерской прибыли от метода дисконтируемого потока денежных средств. Способы определения ставки капитализации.

13. Анализ нормальной ставки доходности на основе кумулятивного построения ставки доходности.

14. Понятие избыточной прибыли и ее анализ.

15. Способы определения ставки капитализации избыточной прибыли. Модели капитализации избыточной прибыли.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения*

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- дискуссия, собеседование (темы 1-7)	3	21
- доклад (тема 4)	8	8
- разноуровневые задачи и задания (темы 2-7)	6	36
- тест (ТМК) (темы 1-7)	5	35
Промежуточная аттестация	*Зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине по очно-заочной форме обучения*

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- дискуссия, собеседование (темы 1-7)	3	21
- доклад (тема 4)	8	8
- разноуровневые задачи и задания (темы 2-7)	6	36
- тест (ТМК) (темы 1-7)	5	35
Промежуточная аттестация	*Зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу							Максимальная сумма баллов
Смысловой модуль 1		Смысловой модуль 2		Смысловой модуль 3			
22		36		42			
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	
8	14	14	22	14	14	14	100

Т1, Т2 – темы смыслового модуля №1;Т3, Т4 – темы смыслового модуля №2;Т5, Т6,Т7 – темы смыслового модуля №3.

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