

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

**Фонд**  
**оценочных средств**  
по дисциплине «*Оценка банковского бизнеса*»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы государства и бизнеса

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Год набора 2024

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика по дисциплине «Оценка банковского бизнеса».

Фонд оценочных средств рассмотрен и утверждён на заседании кафедры финансов и кредита

Протокол № 6 от 12.01.2024 г.

Заведующий кафедрой  
финансов и кредита



подпись

А. А. Верколаб

расшифровка подписи

Исполнитель:

Доцент

должность



подпись

А. А. Верколаб

расшифровка подписи

**Раздел 1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины**

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
<p><b>УК-1:</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач</p>	<p>УК-1-В-2 Осуществляет критический анализ и синтез информации, полученной из разных источников</p>	<p><b><u>Знать:</u></b> - стандарты оценки для определения соответствующего вида стоимости объекта оценки; - передовой отечественный и зарубежный опыт в области оценочной деятельности;</p>	<p><b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня - Тестовые задания</p>
		<p><b><u>Уметь:</u></b> - изучать рынок и анализировать информацию об объекте оценки; - обосновывать использование стандартов оценки, подходов и методов её проведения;</p>	<p><b>Блок В</b> – задания реконструктивного уровня - Задания по выполнению практических работ</p>
		<p><b><u>Владеть:</u></b> - навыками критического анализа и синтеза информации, полученной из разных источников</p>	<p><b>Блок С</b> – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня - Индивидуальное творческое задание</p>
<p><b>ПК*-1:</b> Способен осуществлять анализ экономических данных с использованием математических методов и информационных технологий для выработки решений в области профессиональн</p>	<p>ПК*-1-В-3 Применяет современные математические и инструментальные средства для анализа экономических данных и выработки оптимальных решений в предметной области исходя из имеющихся ресурсов и ограничений</p>	<p><b><u>Знать:</u></b> - принципы построения экономико-математических моделей и приемы анализа экономических процессов и явлений;</p>	<p><b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня - Тестовые задания</p>
		<p><b><u>Уметь:</u></b> - использовать стандартные методы и приемы для анализа и обработки</p>	<p><b>Блок В</b> – задания реконструктивного уровня</p>

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
ой деятельности		экономических данных в решении конкретных экономических задач;	- Задания по выполнению практических работ
		<b>Владеть:</b> - навыками выбора инструментальных средств, анализа и обработки экономических данных, содержательной интерпретации полученных результатов	<b>Блок С</b> – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня  - Индивидуальное творческое задание
<b>ПК*-2:</b> Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах экономических субъектов и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК*-2-В-3 Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности для принятия управленческих решений	<b>Знать:</b> - подходы и методы проведения оценки стоимости объектов оценки и установления цены сделки;	<b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня - Тестовые задания
		<b>Уметь:</b> - собирать и систематизировать данные для создания информационной базы, необходимой для последующей оценочной деятельности; - обрабатывать информацию из прогнозов социально-экономического развития страны, программ стратегического экономического развития государства;	<b>Блок В</b> – задания реконструктивного уровня  - Задания по выполнению практических работ
		<b>Владеть:</b> - методами оценки стоимости банковского бизнеса.	<b>Блок С</b> – задания практико-ориентированного и/или исследовательского

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
			уровня - Индивидуальное творческое задание

**Раздел 2. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания.**

### Блок А

#### А.1 Пример тестового задания:

*Выберите один правильный вариант*

1. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала определяется как отношение:

- а) Выручки от продаж к средней (за период) стоимости собственного капитала;
- б) Собственного капитала к заемному за определенный период;
- в) Стоимости собственного капитала к выручке от продаж за определенный период;
- г) Чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала.

2. Коэффициент платежеспособности рассчитывается как отношение:

- а) Заемных средств к собственным средствам;
- б) Собственных средств ко всем заемным средствам;
- в) суммы долгосрочной и краткосрочной задолженности к собственным средствам;
- г) Заемного капитала ко всему авансированному капиталу.

*Вставьте пропущенные термины*

3. Преобладание выручки с продаж банковских продуктов над совокупными переменными затратами по их реализации является .... доходом.

4. .... это деятельность, призванная максимизировать стоимость компании (на базе дисконтированных денежных потоков).

5. .... Она называется также стоимостью чистых активов или собственным капиталом; определяется как разница совокупных активов банка и его совокупных пассивов. Она базируется на балансовых (бухгалтерских) величинах или стоимости приобретения, реальная чистая стоимость основана на рыночной переоценке активов и пассивов.

6. .... Это цель менеджмента — принимать решения таким образом, чтобы акционерный капитал или стоимость компании достигали максимума.
7. .... стоимость. Это цена, полученная путем дисконтирования денежных потоков.
8. .... (под риском) (VAR). Разумная статистическая мера риска, идеально учитывающая все риски, присущие банковскому делу.
9. Средневзвешенная ..... капитала. Стоимость привлечения новых средств, принимающая во внимание существующую структуру капитала и преобладающие процентные ставки.
10. Экономическая ..... (EVA). Рентабельность капитала минус расходы на привлечение капитала умножить на используемый капитал.
11. .... В узком смысле банковская организация, которая принимает депозиты до востребования и выдает коммерческие кредиты.
12. .... - ..... План деятельности и конкурентной борьбы на рынке.
13. .... (B2B). Электронное взаимодействие между предприятиями.
14. .... (B2C). Электронное взаимодействие предприятия с клиентом.
15. .... - банк-корреспондент, принадлежащий коммунальным банкам; оказывает услуги банкам и не имеет права обслуживать широкую публику.
16. .... – это банк, предоставляющий обслуживание другому банку, называемому банком-респондентом.
17. .... (BHC). Организация, владеющая одним или несколькими банками и имеющая обычно небанковские дочерние компании.
18. .... - объединение банковской и страховой индустрии; преобладает в Европе.

## **А.2 Вопросы для индивидуального собеседования**

- 1) Назовите основные подходы к определению стоимости.
- 2) Назовите одну из важнейших целей менеджмента.
- 3) В чем сущность рыночной стоимости, потребительной стоимости, внутренней стоимости?
- 4) Как, по вашему мнению, влияет деловая репутация на стоимость банковского бизнеса?
- 5) Как понять приведенную стоимость банка?
- 6) Как понять экономическую добавленную стоимость банка?
- 7) Назовите этапы оценки стоимости бизнеса.
- 8) В чем особенности доходного, сравнительного, затратного методов оценки стоимости бизнеса?
- 9) Какие принципы оценки бизнеса, основанные на интересах собственника, вы знаете?
- 10) Назовите составные части отчета об оценке бизнеса.
- 11) Как определить чистые активы банка?
- 12) С помощью каких показателей можно оценить адекватность капитала?
- 13) Как определяется балансовая стоимость собственного капитала (BVE)?

- 14) Как определяется денежный поток и как определяется дисконтированный денежный поток?
- 15) Что есть капитал банка, капитал первого уровня (основной) и капитал второго уровня (дополнительный)?

## Блок В

### *В.1 Практические задания*

**Варианты заданий, предусмотренных для выполнения в рамках проведения практических работ:**

**Раздел 1 Особенности применяемых подходов и методов в оценке банковского бизнеса: теория вопроса**

Специфика банковского бизнеса. Необходимость оценки стоимости банковского бизнеса.

**Задание 1.** На основе отчетности (бухгалтерский баланс, годовой отчет) определите специфичность банковского бизнеса, сравнив структуру его капитала, обязательств и активов с аналогичными показателями страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов. Выявить характерные исключительно для банка статьи его активов и пассивов, объяснить их функциональное предназначение и изучить динамику за последние три года. Заполнить таблицу.

Наименование статьи	Значение показателей		Изменение за период, %
	на 01.01.20..г.	на 01.01.20..г.	

**Задание 2.** На основе Отчета о финансовых результатах определите специфичность банковского бизнеса в контексте наиболее доходных статей, сравнив при этом результативность его работы с показателями отчетности страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов.

Подходы и методы оценки стоимости банковского бизнеса.

**Задание 1.** На основе теоретического материала лекции и литературы, рекомендованной к изучению, составьте матрицу преимуществ и недостатков основных подходов в оценке стоимости бизнеса. Заполните таблицу.

Наименование подходов и соответствующих им методов	Содержание	Преимущества	Недостатки
<b>Доходный подход</b>			
метод капитализации доходов			
метод дисконтирования денежных потоков			
<b>Затратный подход</b>			
метод стоимости чистых активов			
метод ликвидационной стоимости			
<b>Сравнительный подход</b>			
метод компании-аналога			
метод сделок и отраслевых коэффициентов			

В качестве результата данной работы, определите наиболее эффективный с Вашей точки зрения подход, аргументируйте Вашу точку зрения.

**Задание 2.** На основе рекомендованной периодической литературы и интернет-ресурсов, проведите анализ наиболее распространенных в использовании методов оценки бизнеса в современной российской практике. Выясните причины доминирования отдельных методов.

## Раздел 2 Методики оценки рыночной стоимости бизнеса банков

### Оценка собственного капитала банков

**Задание 1.** На основе статистических данных за три последние года (взятых из бухгалтерских балансов и годовых отчетов банка) и Методики оценки, определить достаточность собственного капитала конкретного банка. Статистические данные и результаты расчета свести в таблицу.

Таблица 1 Оценка достаточности собственного капитала

Необходимые для расчета статьи, млн.руб.	Значение показателей			Экономический смысл	Нормативное значение
	на 1.01.20..г.	на 01.01.20..г.	на 01.01.20..г.		
<b>Состав компонентов капитала:</b>					
<b>Основной капитал</b>					
Уставный капитал					
Эмиссионный доход					
Нераспределенная прибыль					
<b>Дополнительный капитал</b>					
Фонд переоценки зданий					
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся для продажи					
Фонд переоценки иностранной валюты					
Субординированный займ					
<b>Общий капитал</b>					
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>					
<b>Коэффициент достаточности основного капитала</b>					
<b>Коэффициент достаточности общего капитала</b>					
<b>Показатель оценки качества капитала</b>					

**Задание 2.** На основе статистических данных за три последние года (взятых из бухгалтерских балансов и годовых отчетов банка) и Методики оценки, определить эффективность использования собственного капитала конкретного банка. Статистические данные и результаты расчета свести в таблицу.

Таблица 2 Оценка эффективности использования уставного капитала банка

Показатель	Значение показателей			Экономический смысл	Нормативное значение
	на 1.01.20..г.	на 01.01.20..г.	на 01.01.20..г.		
Уставный капитал, млн. руб.					
Активы итого, млн. руб.					
Собственные средства, млн. руб.					
Привлеченные средства, млн. руб.					



Чистая прибыль, млн. руб.					
УК на 1 руб. банковских активов					
УК на 1 руб. собственных средств $\geq 0,5$					
УК на 1 руб. привлеченных средств					
Прибыль на 1 руб. УК					

### Оценка банковских обязательств .

**Задание 1.** На основе статистических данных за три последние года (взятых из бухгалтерских балансов и годовых отчетов банка) и Методики оценки, рассчитать рыночную стоимость акций и облигаций конкретного банка. Сделать вывод об эффективности.

**Задание 2.** На основе статистических данных за три последние года (взятых из бухгалтерских балансов и годовых отчетов банка) и Методики, оценить качественный и количественный состав обязательств банка за последние три года.

Наименование оценочного показателя	Алгоритм расчета		Значение показателей			Экономический смысл	Нормативное значение
	числитель	знаменатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.		
Коэффициент структуры обязательств	Депозиты до востребования	Срочные депозиты					
Коэффициент стабильности депозитов	Стабильные или основные депозиты	Совокупные депозиты					
Коэффициент срочной структуры депозитов	Срочные и сберегательные депозиты	Совокупные депозиты					
Коэффициент использования межбанковских заимствований	Межбанковские кредиты, включая кредиты Центрального банка РФ	Сумма привлеченных средств всего					
Коэффициент эффективности использования привлеченных средств по доходам	Доходы банка всего	Заемные средства всего					
Коэффициент эффективности использования заемных средств по вложениям	Средний остаток заемных средств всего	Средний объем ссудной задолженности					
Коэффициент эффективности использования заемных средств по вложениям	Средний остаток заемных средств всего	Средний объем ссудной задолженности					
Коэффициент стабильности ресурсной базы	Средний остаток средств клиентов	Кредитовый оборот по счетам клиентов за период					
Коэффициент «оседания» вкладов	Остаток вкладов на начало периода - Остаток вкладов на конец периода	Поступление во вклады за период всего					

**Задание 3.** Предложить комплекс управленческих решений относительно рыночной стоимости ценных бумаг банка, а также количественных и качественных показателей обязательств конкретного банка, которые должны быть приняты на основе полученных результатов проведенной оценки.

### Оценка качества банковских активов.

**Задание 1.** Используя статистические данные за три последние года (взятые из бухгалтерских балансов, отчетов о финансовых результатах и годовых отчетов банка) и Методику, оценить эффективность процесса формирования банковских активов с точки зрения ликвидности, доходности и рисков. Результаты расчета свести в таблицы.

Таблица 1 Оценка активов с точки зрения ликвидности

Показатели ликвидности (финансовой устойчивости)	Значение показателей			Допустимое значение, установленное ЦБ РФ	Экономический смысл
	01.01.20...г.	01.01.20...г.	01.01.20...г.		
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)					
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)					
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)					

Таблица 2 Оценка активов с точки зрения доходности

Показатели	Алгоритм расчета		Значение показателей			Экономический смысл
	Числитель	Знаменатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	
Рд1	Проценты, полученные от предоставленных кредитов	Общая сумма предоставленных кредитов				
Рд2	Проценты, полученные от краткосрочных кредитов	Размер предоставленных краткосрочных кредитов				
Рд3	Проценты, полученные от долгосрочных кредитов	Размер предоставленных долгосрочных кредитов				
Рд4	Проценты, полученные от предоставленных МБК	Общая сумма предоставленных МБК				
Рд5	Проценты по открытым счетам	Размер открытых счетов				
Рд6	Проценты, полученные по депозитам	Сумма депозитов, предусмотренных соглашениями				
Рд7	Проценты за кредиты, не возвращены в срок	Сумма невозвращенных кредитов				
Рд8	Полученные просроченные проценты	Общая величина просроченных кредитов				
Рд9	Проценты, полученные от прочих размещенных средств	Сумма других средств, по которым выплачиваются проценты				
Рд	Процентные доходы	Доходные активы				

Таблица 3 Оценка активов с точки зрения риска

Наименование статей баланса	Сумма, млн.руб.	Степень риска, %	Удельный вес группы, %
1 группа			
...			
2 группа			
...			
3 группа			
...			

4 группа			
...			
5 группа			
...			

**Задание 2.** Предложить комплекс управленческих решений относительно количественных и качественных показателей активов конкретного банка, которые должны быть приняты на основе полученных результатов проведенной оценки.

Оценка ссудного, инвестиционного портфеля и имущественного комплекса.

**Задание 1.** Используя статистические данные за три последние года (взятые из бухгалтерских балансов отчетов о финансовых результатах и годовых отчетов банка) и Методику, оценить эффективность процесса формирования ссудного, инвестиционного портфеля и имущественного комплекса. Статистические данные и результаты расчета свести в таблицы.

Таблица 1 Оценочные показатели кредитного портфеля банка

Наименование оценочного показателя	Алгоритм расчета		Значение показателей			Экономический смысл
	числитель	знаменатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	
Доля кредитных вложений в активе баланса	совокупность кредитных вложений банка (чистая ссудная задолженность)	величина активов (валюта баланса)				
Темп роста кредитных вложений	кредитные вложения на конец периода	кредитные вложения на начало периода				
Коэффициент опережения	темп роста кредитных вложений	темп роста активов банка				
Коэффициент «агрессивности - осторожности» кредитной политики	совокупность кредитных вложений банка (чистая ссудная задолженность)	привлеченные средства банка (всего обязательств).				
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств	совокупность кредитных вложений банка (чистая ссудная задолженность)	собственные средства банка				
Коэффициент доходности кредитного портфеля	проценты, полученные за предоставленные кредиты  средняя за период	сумма кредитных вложений				
Коэффициент эффективности кредитных операций банка	чистая прибыль	средний объем кредитных вложений				

Таблица 2 Оценочные показатели инвестиционного портфеля банка

Наименование оценочного показателя	Алгоритм расчета		Значение показателей			Экономический смысл
	числитель	знаменатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	
Уровень активности банка на рынке ценных бумаг	совокупность вложений банка в ценные бумаги	величина активов (валюта баланса)				
Темп роста вложений в ценные бумаги	вложения в ценные бумаги на конец периода	вложения в ценные бумаги на начало периода				
Коэффициент опережения	темп роста вложений в ценные бумаги	темп роста активов банка				
Потенциальный запас ликвидности по сделкам с ценными бумагами	совокупность вложений банка в ценные бумаги	привлеченные средства банка (всего обязательств).				
Коэффициент соотношения вложений в ценные бумаги и собственных средств	совокупность вложений банка в ценные бумаги	собственные средства банка				
Коэффициент доходности портфеля	доходы, полученные по операциям с ценными бумагами	сумма вложений в ценные бумаги				
Коэффициент эффективности кредитных операций банка	чистая прибыль	средний объем вложений в ценные бумаги				

Таблица 3 Оценочные показатели имущественного комплекса банка

Наименование оценочного показателя	Алгоритм расчета		Значение показателей			Экономический смысл
	числитель	знаменатель	20.. г.	20.. г.	20.. г.	

Уровень имущественного утяжеления активов банка	имущество банка (основные средства, нематериальные активы и материальные запасы)	величина активов (валюта баланса)				
Темп роста имущественных активов	имущество банка на конец периода	имущество банка на начало периода				
Коэффициент опережения	темп роста имущественных активов	темп роста активов банка				
Фондоотдача имущественных активов	доходы банка (общая сумма процентных доходов)	средняя величина имущественных активов				
Коэффициент соотношения имущественных активов и собственных средств	совокупность средняя величина имущественных активов	собственные средства банка				
Фондоёмкость имущественных активов	средняя величина имущественных активов	доходы банка (общая сумма процентных доходов)				
Коэффициент эффективности имущественных активов банка	чистая прибыль	средний объем имущественных активов				

**Задание 2.** Предложить комплекс управленческих решений относительно количественных и качественных показателей ссудного, инвестиционного портфеля и имущественного комплекса конкретного банка, которые должны быть приняты на основе полученных результатов проведенной оценки.

### Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности банков

**Задание 1.** На основе статистических данных за три последние года, оцените изменения и тенденции развития уровня рентабельности банковских активов и собственного капитала.

**Задание 2.** Используя материалы лекции, статистические данные за три последние года (взяты из бухгалтерской отчетности и годовых отчетов банка) и Методику, оценить финансовую устойчивость и платежеспособность банка. Статистические данные и результаты расчета свести в таблицу.

Таблица Методика расчета показателей финансовой устойчивости и платежеспособности

Показатели	Алгоритм расчета		Нормативные значения	Экономический смысл	Значение показателей		
	числитель	знаменатель			20.. г.	20.. г.	20.. г.
<b>Показатели финансовой устойчивости</b>							
Достаточность фактического размера маржи платежеспособности, %	Отклонение фактического размера маржи от нормативного	нормативный размер платежеспособности					
Уровень собственного капитала, %	Собственные средства – нематериальные активы	пассивы					
Отношение собственных средств к обязательствам	Собственные средства банка/	обязательства					
Уровень долговой нагрузки, %	Обязательства	пассивы					
<b>Показатели ликвидности и платежеспособности</b>							
Коэффициент ликвидности, %	Ликвидные активы	обязательства					
Коэффициент текущей платежеспособности, %	Доходы	кредиторская зад-ть, привлечен. капитал					
<b>Показатели рентабельности и убыточности</b>							
Коэффициент общей рентабельности, %	Прибыль до налогообложения	доходы					
Рентабельность собственного капитала, %	Прибыль до налогообложения	собственные средства					
Показатель уровня выплат, %	Проценты выплаченные	проценты полученные					

Уровень операционных расходов, %	Расходы	процентные доходы					
----------------------------------	---------	-------------------	--	--	--	--	--

**Задание 3.** Предложить комплекс управленческих решений относительно системы внутреннего контроля и показателей финансовой устойчивости и платежеспособности конкретного банка, которые должны быть приняты на основе полученных результатов проведенной оценки.

### **Раздел 3 Методики оценки ликвидационной стоимости бизнеса банков**

#### Оценка стоимости банков при реорганизации и ликвидации.

**Задание 1.** Используя материалы лекции, а также данные из годовых балансов банка о наличии и состоянии его имущественного комплекса, рассчитайте размер ликвидационной скидки и конкретного банка.

**Задание 2.** Используя Методику и статистические данные за последний год (взятые из бухгалтерской отчетности и годового отчета банка) произведите расчет стоимости банковского бизнеса при его ликвидации (реорганизации).

**Задание 3.** Предложить комплекс управленческих решений относительно возможности увеличения ликвидационной стоимости имущества банка, которые должны быть приняты на основе полученных результатов проведенной оценки.

## **Блок С**

Оценочные средства для диагностирования сформированности компетенций уровня «владеть»

### *С.1 Индивидуальные творческие задания*

#### **Тематика индивидуальных творческих заданий:**

1. Проведите детальную оценку текущего состояния конкретного банка, используя данные отчетности и применяя методики оценивания достаточности и эффективности использования собственного капитала, обязательств, активов, портфелей (ссудного, инвестиционного и имущественного), финансовой устойчивости и платежеспособности.

2. Оформите Отчет о результатах проведенной оценки с необходимыми пояснительными аналитическими записями к каждой из методик.

3. По результатам оценки текущего состояния банка (рыночной стоимости бизнеса) сформулируйте рекомендации.

4. Проведите SWOT анализ двух российских банков, принадлежащих к разным группам? Какие выводы позволяет сделать ваше исследование?

5. Проведите небольшое собственное исследование: соберите данные о рыночной и балансовой стоимости (либо в разные периоды для двух российских банков, принадлежащих к разным группам и составьте простую линейную регрессию рыночной стоимости относительно балансовой. Какие выводы позволяет сделать ваше исследование?

## **Блок D**

Оценочные средства для промежуточного контроля

*Примерный перечень вопросов для сдачи экзамена:*

1. Банки как специфические объекты оценки стоимости бизнеса.
2. Необходимость, возможность, цели и принципы оценки стоимости бизнеса.
3. Необходимость, варианты использования и отличительные особенности оценки рыночной и ликвидационной стоимости банковского бизнеса.
4. Взаимосвязь между целью оценки и видами стоимости, используемыми для оценки.
5. Принципы оценки бизнеса, основанные на представлениях собственника (принципы полезности, замещения, ожидания).
6. Принципы оценки бизнеса, связанные с рыночной средой (принципы зависимости, соответствия, регрессии и прогрессии, конкуренции, изменения, спроса и предложения, принцип разделения имущественных прав).
7. Принципы оценки бизнеса, связанные с эксплуатацией объекта оценки (принцип факторов производства, принципы вклада, пропорциональности, наилучшего и наиболее эффективного использования, принцип остаточной продуктивности земельного участка).
8. Основные источники информации, используемой в процессе оценки. Система информации, внешняя и внутренняя информация.
9. Основные подходы в оценке стоимости бизнеса, необходимость и варианты их применения.
10. Доходный подход в оценке стоимости банковского бизнеса.
11. Особенности использования методов затратного подхода при оценке стоимости банковского бизнеса.
12. Возможности использования методов сравнительного подхода к оценке банков.
13. Собственный капитал банков: структура, функциональное предназначение и особенности формирования.
14. Достаточность банковского капитала: требования к минимальному размеру, методика оценки его стоимости
15. Эффективность использования собственного капитала: ключевые понятия, методика оценки.
16. Методы оценки стоимости акций и облигаций.
17. Обязательства банков: необходимость, функциональное предназначение, структура и особенности формирования.
18. Особенности методики оценки банковских обязательств
19. Варианты принятия управленческих решений по результатам оценки банковского капитала и обязательства.
20. Активы банков: структура, особенности и принципы формирования.
21. Методика оценки банковских активов с точки зрения ликвидности, доходности и риска
22. Ссудный, инвестиционный, и портфель имущества: необходимость, функциональное предназначение, структура и особенности формирования.
23. Методики оценки ссудного, инвестиционного портфеля и имущественного комплекса
24. Варианты принятия управленческих решений по результатам оценки банковских активов
25. Основные требования к финансовому положению банков
26. Общая оценка финансовой устойчивости банка.
27. Оценка системы внутреннего контроля.
28. Понятия и особенности процедур реорганизации, реструктуризации и ликвидации банков.
29. Расчет ликвидационной скидки, факторы, определяющие ее значение и возможные изменения
30. Методика расчета стоимости банковского бизнеса при его ликвидации.

### **Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

При использовании оценочных средств для диагностирования сформированности компетенций разного уровня, а также для промежуточного контроля по дисциплине «Оценка банковского бизнеса» применяется 4-х балльная шкала оценивания.

4-балльная шкала	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
------------------	---------	--------	-------------------	---------------------

### **Оценивание выполнения тестовых заданий**

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. <u>Полнота выполнения тестовых заданий;</u>	<u>Выполнено 86 и более процентов заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.</u>
Хорошо	2. <u>Своевременность выполнения;</u>	<u>Выполнено от 71 до 85% заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов.</u>
Удовлетворительно	3. <u>Правильность ответов на вопросы;</u>	<u>Выполнено от 50 до 70 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в тексте допущены орфографические ошибки.</u>
Неудовлетворительно	4. <u>Самостоятельность тестирования.</u>	<u>Выполнено менее 50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный.</u>

#### Оценивание выполнения практических заданий

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. <u>Полнота выполнения практического задания;</u> 2. <u>Своевременность выполнения задания;</u> 3. <u>Последовательность и рациональность выполнения задания;</u> 4. <u>Самостоятельность;</u> 5. Наличие собственной авторской позиции докладчика; 6. Аргументированность предложений и рекомендаций; 7. Степень владения материалом при демонстрации итогов выполненной работы.	<u>Задание выполнено самостоятельно, в полном объеме и сдано на проверку в установленные сроки. Все необходимые расчеты выполнены в правильной последовательности и опираются на приложенные к работе формы финансовой (бухгалтерской) отчетности. Пояснительная записка отличается оригинальностью, прослеживается четко сформулированная авторская позиция относительно результатов проведенного анализа. В процессе защиты работы очевидны свободное владение материалом; четкость, лаконичность и полнота ответа на задаваемые вопросы.</u>
Хорошо	8. Четкость, лаконичность и полнота ответа на вопросы при защите работы.	<u>Задание выполнено самостоятельно, в полном объеме и сдано на проверку в установленные сроки. Все необходимые расчеты выполнены в правильной последовательности и опираются на приложенные к работе формы финансовой (бухгалтерской) отчетности. Пояснительная записка содержит результаты проведенного анализа. В процессе защиты работы</u>

		<u>недостаточно четко формулируются ход проведенного исследования и результаты.</u>
Удовлетворительно		<u>Задание выполнено с нарушением сроков сдачи на проверку. Все необходимые расчеты выполнены, опираются на приложенные к работе формы финансовой (бухгалтерской) отчетности, однако, встречаются неточности и ошибки. Пояснительная записка объясняет не все результаты проведенного анализа. В процессе защиты работы недостаточно четко формулируются ход проведенного исследования и его результаты.</u>
Неудовлетворительно		<u>Задание не решено.</u>

#### Оценивание выполнения индивидуального творческого задания

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>Полнота выполнения практического задания;</u></li> <li>2. <u>Своевременность выполнения задания;</u></li> <li>3. <u>Самостоятельность;</u></li> <li>4. <u>Наличие собственной авторской позиции;</u></li> <li>5. <u>Аргументированность предложений и рекомендаций;</u></li> <li>6. <u>Степень владения материалом при демонстрации итогов выполненной работы.</u></li> </ol>	<p><u>Задание выполнено самостоятельно, в полном объеме и сдано на проверку в установленные сроки. Текстовая часть задания отличается оригинальностью, прослеживается четко сформулированная авторская позиция относительно результатов проведенного анализа. Подготовлена мультимедийная презентация. В процессе защиты работы очевидны свободное владение материалом; четкость, лаконичность и полнота ответа на задаваемые вопросы.</u></p>
Хорошо	<ol style="list-style-type: none"> <li>7. <u>Наличие мультимедийного сопровождения</u></li> <li>8. <u>Четкость, лаконичность и полнота ответа на вопросы при защите работы.</u></li> </ol>	<p><u>Задание выполнено самостоятельно, в полном объеме и своевременно сдано. Текстовая часть содержит результаты проведенного анализа. Мультимедийная презентация оформлена с замечаниями (мелкий шрифт, нарушена последовательность слайдов и т.п.). В процессе защиты работы недостаточно четко формулируются ход проведенного</u></p>



		<u>исследования и результаты.</u>
Удовлетворительно		<u>Задание выполнено с нарушением сроков сдачи на проверку. Тестовая часть объясняет не все результаты проведенного анализа. Отсутствует мультимедийная презентация. В процессе защиты работы недостаточно четко формулируются ход проведенного исследования и его результаты.</u>
Неудовлетворительно		<u>Задание не выполнено. Выполненная работа и доклад не соответствуют теме.</u>

#### Оценивание ответа на экзамене

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>Полнота изложения теоретического материала;</u></li> <li>2. <u>Полнота и правильность решения практического задания;</u></li> <li>3. <u>Аргументированность изложения материала</u></li> <li>4. <u>Самостоятельность ответа;</u></li> <li>5. <u>Культура речи;</u></li> <li>6. <u>Умение вступать в диалоговое общение.</u></li> </ol>	<p>Продемонстрировано глубокое знание фактического материала по дисциплине, свободное владение понятиями системы знаний по дисциплине, умение объяснять сущность понятий, умение выделять главное в учебном материале, готовность к самостоятельному выбору, решению, умение найти эффективный способ решения проблемной ситуации, умение использовать знания в стандартных и нестандартных ситуациях, логичное и доказательное изложение учебного материала, владение точной речью, умение аргументировано отвечать на вопросы; вступать в диалоговое общение.</p>

Хорошо		<p><u>Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и практических занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Предложенные задания решены с небольшими неточностями.</u></p>
Удовлетворительно		<p><u>Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении тестовых заданий.</u></p>
Неудовлетворительно		<p><u>Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</u></p>

### **Раздел 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и задание тестового характера, соответствующие содержанию формируемых компетенций. Все теоретические вопросы, составляющие содержание билетов, включены в перечень примерных вопросов к экзамену, содержатся в методических указаниях и Рабочей программе по курсу, изучаются в течение семестра на лекционных и практических занятиях. Тестовые задания прорешиваются обучающимися самостоятельно в течение семестра.

Экзамен проводится в устной форме. На ответ и решение задачи студенту отводится 30 минут. За правильный ответ на теоретические вопросы и решение тестового задания студент может получить оценку «отлично». За нерешенное тестовое задание или допущенные неточности в ответе на теоретические вопросы оценка снижается на один балл. Отсутствие ответа на один из теоретических вопросов и нерешенное тестовое задание, допущенные грубые ошибки при ответе – на два балла. Отсутствие ответа на все задания, включенные в экзаменационный билет подразумевает неаттестацию обучающегося по итогам семестра.