

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценка стоимости финансово-кредитной организации

Код модуля
1163619(1)

Модуль
Деятельность банка на рынке

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Домников Алексей Юрьевич	доктор экономических наук, без ученого звания	Профессор	банковского и инвестиционного менеджмента
2	Попов Михаил Валерьевич	без ученой степени, без ученого звания	Старший преподаватель	банковского и инвестиционного менеджмента

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

- Домников Алексей Юрьевич, Профессор, банковского и инвестиционного менеджмента
- Попов Михаил Валерьевич, Старший преподаватель, банковского и инвестиционного менеджмента

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Оценка стоимости финансово-кредитной организации

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Экзамен	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Оценка стоимости финансово-кредитной организации

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-26 -Способен оценить платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика	З-1 - Знать особенности кредитования физических и юридических лиц П-1 - Владеть методами фундаментального анализа потенциальных заемщиков У-1 - Уметь анализировать состояние рынка различных секторов экономики	Домашняя работа Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен
ПК-28 -Способен анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций	Д-1 - Казначейство банка, кредитные услуги З-1 - Знать современные тенденции в развитии финансово-кредитного сектора	Домашняя работа Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен

в функционировании и развитии финансово-кредитного сектора	П-1 - Владеть методами осуществления банковских операций У-1 - Уметь использовать информацию для составления необходимой документации	
ПК-29 -Способен систематизировать финансовую и юридическую информацию по финансовым продуктам и услугами	Д-1 - Кредитование физических и юридических лиц З-1 - Знать финансовое и банковское законодательство П-1 - Владеть навыками проведения переговоров по вопросам кредитования У-1 - Уметь произвести анализ финансово-юридической консультации в области кредитования	Домашняя работа Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>работа на лекции</i>	7,18	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5		
Промежуточная аттестация по лекциям – экзамен		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	7,8	25
<i>контрольная работа</i>	7,16	35
<i>работа на занятии</i>	7,18	40
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям–нет		

Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям - не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям - не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения

	обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Правовое регулирование оценочной деятельности
2. Методические основы оценки стоимости современных компаний
3. Особенности оценки финансово-кредитных организаций
4. Сравнительный подход к оценке стоимости кредитно-финансовых организаций
5. Оценка кредитно-финансовых организаций в целях слияний и поглощение

Примерные задания

Аналитику банка поступило задание оценить стоимость кредитной организации

"Финансовый Лидер". Для этого даны некоторые финансовые данные об этой организации, а именно:

1. Общая сумма активов "Финансового Лидера" составляет 100 миллионов долларов.
2. Уровень рентабельности активов (ROA) организации составляет 10%.
3. Капиталовложения акционеров в проекты составляют 70% от общего объема активов.
4. Уровень привлеченных средств от вкладчиков и как депозитов составляет 50 миллионов долларов.
5. Доля кредитного портфеля в общем объеме активов составляет 40%.

Задача заключается в определении стоимости "Финансового Лидера" с помощью подхода к оценке стоимости кредитных организаций. Для этого необходимо выполнить следующие шаги:

1. Рассчитать рентабельность собственного капитала (ROE) организации.
2. Определить стоимость собственного капитала организации с помощью модели оценки CAPM (Capital Asset Pricing Model).
3. Рассчитать стоимость привлеченных средств организации.
4. Рассчитать взвешенную средневзвешенную стоимость капитала (WACC) организации.
5. Определить стоимость "Финансового Лидера".

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Оценка рыночной стоимости активов банка
2. Оценка рыночной стоимости имущества банка
3. Разработка мероприятий по повышению стоимости банка

Примерные задания

Аналитику инвестиционного банка поступило задание оценки стоимости кредитной организации на основе ее финансовых показателей. Используя доступные данные, определить стоимость данной кредитной организации и сделать рекомендацию о покупке акций данной организации.

Дано:

1. Чистая прибыль кредитной организации за последний финансовый год составила 50 миллионов рублей.
2. Рентабельность собственного капитала (ROE) организации составляет 15%.
3. Уровень капитализации организации равен 10 миллиардам рублей.
4. Коэффициент ценообразования акций (P/E) сопоставимых компаний на рынке составляет 20.
5. Прогнозируемый рост прибыли в будущем составляет 10% в год.

Задание:

1. Рассчитайте стоимость кредитной организации на основе метода оценки "расчетная стоимость капитала" (DCF-модель).
2. Определите рыночную стоимость кредитной организации на основе коэффициента ценообразования акций (P/E).
3. Сделайте рекомендацию о покупке акций данной кредитной организации на основе проведенной оценки стоимости.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Расчет стоимости кредитной организации доходным подходом
2. Расчет стоимости кредитной организации сравнительным подходом
3. Расчет стоимости кредитной организации затратным подходом

Примерные задания

Задание.

1. Выберите две крупные кредитные организации и соберите данные о их финансовых показателях за несколько последних лет, включая активы, обязательства, чистую прибыль, рентабельность активов и т.д.
2. Используя собранные данные, проведите анализ производительности обеих кредитных организаций. Оцените их финансовую стабильность, эффективность и рискованные показатели.
3. Составьте финансовые модели обеих кредитных организаций с использованием различных методов оценки, таких как модель дисконтирования денежных потоков или множители рыночной стоимости.
4. Оцените стоимость каждой кредитной организации на основе разработанных моделей. Рассмотрите влияние различных факторов на оценку, таких как рыночная конъюнктура, регулятивные нормативы и прочие внешние факторы.

5. Сравните результаты оценки каждой кредитной организации и сделайте выводы о их стоимости и рентабельности в сравнительной перспективе.

6. Предложите рекомендации для обеих кредитных организаций на основе результатов оценки. Оцените потенциальные стратегии, которые могут повлиять на их стоимость и улучшить показатели.

7. Объясните влияние внешних факторов, таких как экономические условия, изменения регулятивного окружения и финансовых технологий, на оценку стоимости кредитных организаций.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Экзамен

Список примерных вопросов

1. Что такое оценка стоимости кредитной организации?
2. Какие методы оценки стоимости кредитных организаций существуют?
3. Что такое DCF-модель и как она используется в оценке стоимости кредитных организаций?
4. Какие финансовые показатели учитываются при оценке стоимости кредитных организаций?
5. Что такое рентабельность собственного капитала (ROE) и как она влияет на оценку стоимости кредитной организации?
6. Как рассчитывается стоимость капитала организации?
7. Что такое коэффициент ценообразования акций (P/E) и как он используется при оценке стоимости кредитных организаций?
8. Какие факторы могут влиять на изменение стоимости кредитной организации?
9. Что такое стоимость капитала и как она связана со стоимостью кредитной организации?
10. Какой финансовый отчет используется при оценке стоимости кредитных организаций?
11. Какие показатели финансового рычага учитываются при оценке стоимости кредитных организаций?
12. Какие методы прогнозирования прибыли используются при оценке стоимости кредитных организаций?
13. Как влияют изменения процентных ставок на оценку стоимости кредитных организаций?
14. Что такое рыночная стоимость кредитной организации и как она связана с оценкой стоимости?
15. Как провести сравнительный анализ стоимости кредитных организаций на рынке?
16. Какие риски могут повлиять на оценку стоимости кредитных организаций?
17. Что такое стратегическая оценка стоимости кредитной организации?
18. Какой уровень капитализации оказывает влияние на стоимостную оценку кредитной организации?

19. Какую роль играют рыночные факторы при оценке стоимости кредитных организаций?
20. Какие методы сравнительной оценки используются в оценке стоимости кредитных организаций?
21. Какие факторы могут привести к переоценке или недооценке акций кредитной организации на рынке?
22. Какие регуляторные факторы могут влиять на оценку стоимости кредитных организаций?
23. Какие макроэкономические факторы существенны при оценке стоимости кредитных организаций?
24. Какие риски связаны с оценкой стоимости кредитных организаций?
25. Как оценить устойчивость кредитной организации?
26. Кредитный риск является одним из основных факторов, влияющих на оценку стоимости кредитных организаций. Какие методы используются для оценки кредитного риска?
27. Какую роль играет уровень ликвидности при оценке стоимости кредитных организаций?
28. Что такое структурный риск и как он влияет на оценку стоимости кредитных организаций?
29. Какие факторы нужно учитывать при оценке стоимости кредитных организаций, оперирующих на разных рынках?
30. Какие специфические факторы учитываются при оценке стоимости финансовых институтов, таких как банки, страховые компании, пенсионные фонды и т.д.?
- LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология позиционного образования Технология создания коллектива	ПК-26	П-1	Домашняя работа