Приложение 7 ОП ВО

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 6664D3EAA7DADC690EE8BAC024716D1B
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 13.06.2024 до 06.09.2025

УТВЕРЖДЕНО

Директор филиала А.С. Бахта

(электронная подпись)

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ
(наименование образовательной программы)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ, реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.В.ДВ.04.01 Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

Высшее, бакалавриат
(уровень образования)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки (специальности)

Бакалавр
(квалификация)

Очная, очно-заочная
(форма(ы) обучения)

Год набора: 2022

Омск, 2024 г.

Авторы-составители:
заведующий кафедрой экономики и управления, к.э.н., доцент С.С. Стаурский

Начальник учебного отдела
Е.В. Малахова

Рабочая программа дисциплины «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний» рассмотрена и утверждена на заседании Педагогического совета, протокол от 26 января 2022 г. № 4.

Рабочая программа дисциплины «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний» пересмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики и управления, протокол от 30 августа 2023 г. № 1, протокол от 30 августа 2024 г. № 1.

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы....4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО....4
3. Содержание и структура дисциплины....5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине....7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины....12
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине....13
6.1. Основная литература....13
6.2. Дополнительная литература....14
6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы....14
6.4. Нормативные правовые документы....14
6.5. Интернет-ресурсы....14
6.6. Иные источники....14
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....14

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.4	Способен анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ОТФ А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг **ТФ** – А/01.6. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПКс ОС II – 2.4	**На уровне знаний:** инструменты оценки бизнеса и кредитного анализа
		На уровне умений: определить текущее положение хозяйствующего субъекта и оценить его положение в будущем посредством применения инструментов кредитного анализа, оценки бизнеса, проведения аудиторских проверок
		На уровне навыков: навыками проведения расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, навыками сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний составляет 4 зачетные единицы, т.е. 144 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 64 ак. часов, из них 32 ак. часа лекций и 32 ак. часа практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 76 ак. часов для очной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 32 ак. часа, из них 16 ак. часов лекций и 16 ак. часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 108 ак. часов для очно-заочной ф/о.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний изучается на 4 курсе, в 7 семестре для студентов очной формы обучения; на 4 курсе, в 8 семестре очно-заочной формы обучения.

Освоение дисциплины «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний» опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний, приобретенный ранее в ходе изучения таких дисциплин, как «Финансовая математика».

Изучение дисциплины заканчивается зачетом с оценкой.

3. Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа	26	6		6		14	О
Тема 2	Структура кредитного анализа	26	6		6		14	О
Тема 3	Кредитный анализ банков	32	8		8		16	Д, СР
Тема 4	Кредитный анализ нефинансовых компаний	28	6		6		16	Д, СР
Тема 5	Кредитное моделирование и хеджирование	28	6		6		16	О
Промежуточная аттестация		**4**						*ЗаО*
Всего:		**144**	**32**		**32**		**76**	

*** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), дискуссия (Д), самостоятельная работа (СР).*

**** формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой (ЗаО).*

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа	26	2		2		22	О
Тема 2	Структура кредитного анализа	26	2		2		22	О
Тема 3	Кредитный анализ банков	32	4		4		24	Д, СР

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 4	Кредитный анализ нефинансовых компаний	28	4		4		20	Д, СР
Тема 5	Кредитное моделирование и хеджирование	28	4		4		20	О
Промежуточная аттестация		**4**						*ЗаО*
Всего:		**144**	**16**		**16**		**108**	

*** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), дискуссия (Д), самостоятельная работа (СР).*
**** формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой (ЗаО).*

Содержание дисциплины

Тема 1. Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа

- сущность кредитного риска и цели кредитного анализа;
- кредитный риск в регуляторных требованиях (Базельские стандарты, нормативы ЦБ РФ и др.);
- разнообразие определений дефолта и «кредитного события»;
- PD, LGD, EL;
- расчеты и интерпретации некоторых показателей уровня кредитного риска (VaR, Expected Shortfall);
- разница между кредитным риском контрагента и его отдельных обязательств;
- кредитные рейтинги, скоринги и другие виды кредитных оценок;

Тема 2. Структура кредитного анализа

- источники информации для кредитного анализа;
- важность текущего мониторинга и действенной системы контроля и верификации решений;
- основные аналитические подходы и инструменты;
- анализ отраслевого риска и учет отраслевых особенностей;
- применение макроэкономических показателей в кредитном анализе;
- оценка операционного профиля и его составляющих;
- оценка финансовых показателей;
- динамический баланс качественных и количественных показателей;
- учет внешней поддержки;

Тема 3. Кредитный анализ банков

- особенности кредитного анализа банков;
- рассмотрение примеров дефолтов банков из российской и международной практики;
- анализ типичных аналитических и операционных ошибок при составлении кредитных заключений;

Тема 4. Кредитный анализ нефинансовых компаний

- особенности кредитного анализа нефинансовых компаний;
- рассмотрение примеров дефолтов компаний из российской и международной практики;

Тема 5. Кредитное моделирование и хеджирование

- виды и некоторые примеры кредитных моделей;
- влияние МСФО9 на управление кредитными рисками;
- основы кредитных дефолтных свопов (CDS);
- основы стресс тестирования и бэк-тестинга;
- кредитное страхование и его использование в России.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Текущий контроль успеваемости

4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа	Вопросы для устного опроса
Тема 2. Структура кредитного анализа	Вопросы для устного опроса
Тема 3. Кредитный анализ банков	Вопросы для дискуссии на основе заданий для самостоятельной работы
Тема 4. Кредитный анализ нефинансовых компаний	Вопросы для дискуссии на основе заданий для самостоятельной работы
Тема 5. Кредитное моделирование и хеджирование	Вопросы для устного опроса

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Примеры вопросов для устного опроса по темам 1 и 2:

1. Сущность кредитного риска и цели кредитного анализа;
2. Определения дефолта и «кредитного события»;
3. Pd, lgd, el;
4. Расчеты и интерпретации некоторых показателей уровня кредитного риска (var, expected shortfall);
5. Источники информации для кредитного анализа;
6. Основные аналитические подходы и инструменты для кредитного анализа;
7. Анализ отраслевого риска и учет отраслевых особенностей;
8. Применение макроэкономических показателей в кредитном анализе.
9. Дайте определения кредитного анализа как науки и как вида практической деятельности. Что является объектом и целью кредитного анализа?
10. Дайте определения кредитного риска заемщика и его составляющих.
11. Перечислите основные принципы кредитования и определите роль кредитного анализа в их обеспечении. Что такое кредитный риск банка и от каких факторов он зависит?
12. Охарактеризуйте основные виды кредитов по уровню кредитного риска.
13. Перечислите методы управления кредитными рисками. Какое место занимает кредитный анализ в системе этих методов?
14. В чем заключается содержание кредитного анализа?
15. Перечислите методы кредитного анализа.
16. Что представляет собой система показателей, и каким требованиям она должна удовлетворять?
17. Какие виды экономических показателей используются в кредитном анализе?
18. Перечислите достоинства бухгалтерской отчетности как источника информации для кредитного анализа.
19. Перечислите методы чтения бухгалтерской отчетности.

20. Дайте характеристику горизонтального, вертикального и трендового анализа.
21. В чем назначение аналитических таблиц, и каковы их разновидности?
22. Назовите некоторые правила оформления аналитических таблиц.
23. Опишите метод Дельфи и метод мозгового штурма.
24. Опишите основные виды относительных величин по форме и по содержанию.
25. В чем сущность сравнений? Опишите их назначение и виды.
26. Для чего в кредитном анализе используются методы расчета комплексной оценки? Опишите их назначение и дайте общую характеристику.
27. Опишите метод сумм.
28. Опишите метод суммы баллов.
29. Опишите метод суммы мест. В чем его сходства и различия с методом суммы баллов?
30. Опишите модифицированный метод суммы баллов. В чем его преимущества перед простым методом суммы баллов?
31. Опишите метод расстояний.
32. Опишите метод оценки уровня.
33. В чем назначение средних величин, и в каких случаях используются разные их формы?
34. Какие показатели используются для обработки рядов динамики? Опишите их, приведите формулы расчета.
35. Для чего используются в кредитном анализе индексы?
36. Для чего используется в кредитном анализе метод построения дерева решений, и в какую группу методов он входит?
37. Перечислите основные показатели кредитного качества.

Примеры вопросов, выносимых на дискуссии по темам 3-5:

1. Особенности кредитного анализа банков;
2. Особенности кредитного анализа нефинансовых компаний;
3. Основные особенности кредитного моделирования;
4. МСФО9: содержание и значение для управления кредитными рисками;
5. Основные характеристики и применение кредитных дефолтных свопов (cds);
6. Особенности использования стресс-тестирования и бэк-тестинга;
7. Кредитное страхование и его использование в России.
8. Перечислите методики кредитного анализа. По какому признаку они классифицированы?
9. Охарактеризуйте и перечислите методики анализа кредитоспособности заемщика. В чем их отличие от комплексных методик анализа кредитного риска?
10. Опишите методику кредитного скоринга. В чем ее сходство с рейтинговыми методиками?
11. Назовите разновидности кредитного анализа. В чем их различие?
12. Охарактеризуйте практику оценки индивидуальной кредитоспособности через правило «шести Си». Каковы её стоп-факторы? Проведите сравнение с другими моделями, основанными на комплексном анализе.
13. Охарактеризуйте модель оценки «правило пяти Си». Чем данная методика отличается от «правила шести Си»? Какую методику вы находите более эффективной?
14. Опишите методику CAMPARI.
15. Какие свойства клиентов рассматриваются в методике PARTS?
16. Какие документы содержат исходные данные и результаты кредитного анализа? Дайте их краткую характеристику.
17. Перечислите и кратко охарактеризуйте комплексные методики кредитного анализа. В чем их отличие от методик анализа кредитоспособности?

18. Проанализируйте роль нефинансовых ковенант в оценке кредитного качества заемщика.
19. Перечислите стандартные финансовые ковенанты. Какие виды они имеют? Каким образом тестируется их выполнение? Какова их роль в кредитном договоре?
20. Требования к системе внутренних кредитных рейтингов согласно Базель II.

Примеры самостоятельных заданий по темам 3-4:
1. Проведение кредитного анализа банка с выявлением основных факторов риска и основных митигирующих факторов на основе представленных данных;
2. Проведение кредитного анализа нефинансовой компании с выявлением основных факторов риска и основных митигирующих факторов на основе представленных данных.

Критерии оценивания текущего контроля

Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

Критерии оценивания дискуссии

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если он дал научно-обоснованный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если он дал убедительный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал недостаточно обоснованный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал никакого ответа на дискуссионный вопрос.

Критерии оценивания устного опроса

Каждому студенту выдается свой собственный, узко сформулированный вопрос. Ответ должен быть четким и кратким, содержащим все основные характеристики описываемого понятия, института, категории.

Шкала оценивания:

«Отлично» - вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия и характеристики по теме.

«Хорошо» - вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«Удовлетворительно» - вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«Неудовлетворительно» - ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

4.2. Промежуточная аттестация

4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое	ПКс ОС II – 2.4	Способен анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации,

	состояние экономического агента		оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС II – 2.4 Способен анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности	Способен к анализу и обобщению информации различного вида об организации и ее окружении. Способен осуществлять тестирование системы внутреннего контроля и системы управления бизнес-рисками в целях выявления рисков существенного искажения финансовой отчетности организации. Способен применять требования международных стандартов аудита по подготовке, планированию, проведению аудита финансовой отчетности	Анализирует и обобщает информацию об организации и ее окружении, интерпретирует данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Составляет тесты оценки систем внутреннего контроля организации, оценивает применяемые организацией методы управления бизнес-рисками, выявляет значительные с точки зрения аудитора риски искажения отчетности. Рассчитывает/оценивает предварительный уровень существенности в целях проверки предоставленной отчетности и применяет его для оценки выявленных искажений. Применяет требования МСА при планировании аудиторских процедур и сборе достаточных и надлежащих аудиторских доказательств

4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом - зачет с оценкой.

4.2.3. Типовые оценочные средства

Список вопросов для подготовки к зачету

1. Сущность кредитного риска и цели кредитного анализа;
2. Кредитный риск в регуляторных требованиях (базельские стандарты, нормативы ЦБ РФ и др.);
3. Разнообразие определений дефолта и «кредитного события»;
4. Pd, lgd, el;
5. Расчеты и интерпретации некоторых показателей уровня кредитного риска (var, expected shortfall);
6. Разница между кредитным риском контрагента и его отдельных обязательств;
7. Кредитные рейтинги, скоринги и другие виды кредитных оценок;
8. Источники информации для кредитного анализа;

9. Важность текущего мониторинга и действенной системы контроля и верификации решений;
10. Основные аналитические подходы и инструменты кредитного анализа;
11. Анализ отраслевого риска и учет отраслевых особенностей;
12. Применение макроэкономических показателей в кредитном анализе;
13. Оценка операционного профиля и его составляющих;
14. Оценка финансовых показателей;
15. Динамический баланс качественных и количественных показателей;
16. Учет внешней поддержки;
17. Особенности кредитного анализа банков;
18. Особенности кредитного анализа нефинансовых компаний;
19. Виды кредитных моделей;
20. Влияние МСФО9 на управление кредитными рисками;
21. Основы кредитных дефолтных свопов (cds);
22. Основы стресс тестирования и бэк-тестинга;
23. Кредитное страхование и его использование в России.

4.3. Методические материалы

Процедура проведения зачета

Аттестационные испытания проводятся преподавателем, ведущим лекционные и (или) практические занятия по данной дисциплине.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой учебной дисциплины, а также с разрешения преподавателя калькуляторами. Время подготовки ответа при сдаче зачета в устной форме должно составлять не менее 20 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут. При подготовке к устному зачету обучающийся, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании зачета) сдается преподавателю.

При проведении устного зачета билет выбирает сам испытуемый в случайном порядке. Преподавателю предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях. Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении устного зачета в аудитории могут одновременно находиться не более шести обучающихся.

Критерии и шкала оценивания

Критерии оценивания	**Оценка**
Демонстрирует полное знание программного материала; демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, применять различные инструменты кредитного анализа для банков и небанковских финансовых организаций, моделировать экономические процессы компании, делать правильные выводы	5 (отлично)
Демонстрирует достаточно полное знание программного материала; правильно применяет теоретические знания для анализа практических ситуаций, применяет различные инструменты кредитного анализа для банков и небанковских финансовых организаций, моделирует экономические процессы компании, делать правильные выводы, но при этом допускает несущественные ошибки при ответе на поставленные вопросы	4 (хорошо)

Демонстрирует только базовые знания программного материала; не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, применять различные инструменты кредитного анализа для банков и небанковских финансовых организаций, моделировать экономические процессы компании; допускает неточности в ответе на поставленные вопросы	3 (удовлетворительно)
Допускает серьезные ошибки, имеет существенные пробелы и не демонстрирует даже базовых знаний программного материала; не способен применять теоретические знания для решения практических ситуаций, не способен ответить на поставленные вопросы, отказался от ответа на вопросы билета	2 (неудовлетворительно)

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Дискуссии (обсуждения)

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии.

Участвуя в дискуссии студентам следует высказываться свободно и открыто, не оглядываясь на авторитеты и устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной. Студенту необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Дискуссия не предполагает простого изложения полученных сведений. Участие в дискуссии быть должно быть основано на предварительном изучении обсуждаемого вопроса.

При подготовке к дискуссии необходимо внимательно прочитать вопрос и подготовить аргументированные суждения.

Опросы

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточно полном ответе. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Письменный блиц-опрос проводится без предупреждения, что стимулирует обучающихся к систематической подготовке к занятиям. Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время

Письменные опросы целесообразно применять в целях проверки усвояемости значительного объема учебного материала, например, во время проведения зачета, когда необходимо проверить знания студентов по всему курсу.

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

Самостоятельные практические (расчетно-аналитические) задания

Решение расчетно-аналитических заданий осуществляется обучающимся с целью проверки уровня навыков (владений) по кредитному анализу конкретной финансовой/нефинансовой организации.

Эффективным интерактивным способом решения задач является сопоставления результатов анализа одного задания двумя и более малыми группами обучающихся.

При оценке решения задач анализируется понимание студентом конкретной ситуации, правильность применения нормативов, способность обоснования выбранной точки зрения, глубина проработки правоприменительного материала.

Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми дисциплинами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;

2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;

3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;

4) тщательно изучить лекционный материал;

5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;

6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала. При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (пвр) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/447401

2. Бендерская, О. Б. Кредитный анализ : учебник / О. Б. Бендерская. — Белгород : Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2015. — 180 с. — ISBN 978-5-361-00328-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/66659.html

6.2. Дополнительная литература

1. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 196 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-103457-6. - Текст : электронный. - URL: https://new.znanium.com/catalog/product/1063777

2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 211 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/434330

3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 250 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/434331

4. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 272 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/434332

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации // СПС КонсультантПлюс.
2. Указания и положения Центрального Банка Российской Федерации 3883-у, 3752-у, 3624-у, 254-п и 483-п // СПС КонсультантПлюс.

6.5. Интернет-ресурсы

1) https://www.acra-ratings.ru/
2) http://www.ra-national.ru/
3) https://www.moodys.com/pages/default_ee.aspx
4) https://www.standardandpoors.com/ru_RU/web/guest/home
5) https://www.fitchratings.com/site/russia
6) https://fincult.info/
7) https://www.cbr.ru/

6.6. Иные источники

1) T.S. Coleman, 2011: A Practical Guide to Risk Management. Research Foundation of CFA Institute.
2) B. Baesens, T. van Gestel, 2009: Credit Risk Management: Basic Concepts. Oxford University Press.
3) Credit risk management, Hong Kong Institute of Bankers (HKIB).
4) Credit risk management, Ken Brown, Peter Moles.
5) Credit risk modelling and management, Terry Benzschawel.
6) Credit risk management, Tonny Van Gestel, Bart Baesens.
7) The Bank Credit Analysis Handbook, Jonathan Golinand Philippe Delhaise.
8) Developing, Validating and Using Internal Ratings: Methodologies and Case Studies, Giacomo De Laurentis, Renato Maino and Luca Molteni.
9) The xVA Challenge: Counterparty Credit Risk, Funding, Collateral, and Capital, Jon

Gregory.

10) Structured Credit Products: Credit Derivatives & Synthetic Securitisation, Moorad Choudhry.

11) Stress Testing: Approaches, Methods, and Applications, Edited by Akhtar Siddique and Iftekhar Hasan.

12) Credit Scoring Toolkit: Theory and Practice for Retail Credit Risk Management and Decision Automation, Anderson Raymond.

13) The Basel framework.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо материально-техническое обеспечение учебных аудиторий в зависимости от типа занятий: семинарского и лекционного типов, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: комплект специализированной учебной мебели, доска аудиторная, компьютерная техника, презентационное оборудование. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся. Комплект специализированной учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. https://urait.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт
2. http://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «IPR SMART»
3. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань»
4. https://new.znanium.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».
5. https://ibooks.ru - Электронно-библиотечная система система [ЭБС] «Айбукс.ру/ibooks.ru»
6. https://lib.ranepa.ru/ru/informatsionnye-resursy/russkoyazychnye-resursy/58-elibrary-ru - Научная электронная библиотека Elibrary.ru
7. http://www.edu.ru - Федеральный образовательный портал «Российское образование»
8. https://dlib.eastview.com – Информационный сервис «East View»
9. https://grebennikon.ru/ - Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников», содержит полные тексты научно-практических журналов по маркетингу, менеджменту, финансам и управлению персоналом.
10. https://lib.ranepa.ru/ru/informatsionnye-resursy/zarubezhnye-resursy/49-ebsco-publishing – информационный ресурс EBSCO, содержащий издания по экономике, бизнесу, менеджменту и др.
11. https://rusneb.ru - Национальная электронная библиотека (НЭБ)
12. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».