Приложение 6.

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

Чебоксарский филиал РАНХиГС
(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала)

УТВЕРЖДЕНО
И.о. директора
Чебоксарского филиала РАНХиГС
Ильина Л.Н.

ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА

«Финансы и кредит»
(наименование образовательной программы)

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

Б1.В.ДЭ.04.01 «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний»
(код и наименование РПД)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Очная/очно-заочная
(формы обучения)

Год набора - 2022

Чебоксары, 2021 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00E49A235532F725E4778E40177F039EE7
Владелец: Ильина Любовь Николаевна
Действителен: с 08.05.2026 до 01.08.2027

Автор–составитель:

Заместитель генерального директора
по исследованиям и вопросам интеллектуального лидерства
Deloitte & Touche СНГ Е.В. Трофимова
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой

«Финансы, денежное обращение и кредит» д.э.н. профессор Хандруев А.А.
(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

Чебоксарский филиал РАНХиГС
Автор–составитель:

зав. кафедрой экономики и менеджмента Шигильчева С.А.
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой

экономики и менеджмента к.э.н., доцент Шигильчева С.А.
(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

РПД Б1.В.ДЭ.04.01 «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний» одобрена на заседании кафедры экономики и менеджмента.

Протокол от 30 августа 2021 г. № 1.

С изменениями от 29 июня 2023 г., протокол № 11
С изменениями от 29 сентября 2023 г., протокол № 2

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 8
5.Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине 11
6.Методические материалы по освоению дисциплины....14
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"....16
7.1. Основная литература....16
7.2. Дополнительная литература 16
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация....17
7.4. Интернет-ресурсы 17
7.5. Иные источники 17
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы....18

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

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.1.5	Анализирует и интерпретирует внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивает 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	Код компонента компетенции	Результаты обучения (дескрипторы)
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 – 2.1.5	**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.ДЭ.04.01 «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний» составляет 4 зачетные единицы, т.е. 144 академических часа (108 астрономических часов)

На контактную работу с преподавателем выделено 64 академических часа (48 астрономических часов), из них 32 академических часа (24 астрономических часа) лекций и 32 академических часа (24 астрономических часа) практических занятий, на

самостоятельную работу обучающихся выделено 76 академических часов (57 астрономических часов) для очной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 32 академических часа (24 астрономических часа), из них 16 академических часов (12 астрономических часов) лекций и 16 академических часов (12 астрономических часов) практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 108 академических часов (81 астрономический час) для очно-заочной ф/о.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДЭ.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 Б1.В.ДЭ.04.01 «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний» опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний, приобретенный ранее в ходе изучения таких дисциплин, как Б1.О.10 «Финансовая математика», Б1.В.10 «Деньги, кредит, банки» .

Изучение дисциплины заканчивается зачетом с оценкой.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, ак. час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРО	
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	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	Дис, ПЗ
Тема 4	Кредитный анализ нефинансовых компаний	28	6		6		16	Дис, ПЗ
Тема 5	Кредитное	28	6		6		16	Дис

	моделирование и хеджирование							
Промежуточная аттестация		**4**						*ЗаО*
Всего:		**144**	**32**		**32**		**76**	

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**				**СРО**	
			Л/ ДОТ	**ЛР/ ДОТ**	**ПЗ/ ДОТ**	**КСР**		
Тема 1	Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа	24	2		2		20	О
Тема 2	Структура кредитного анализа	26	2		2		22	О
Тема 3	Кредитный анализ банков	30	4		4		22	Дис, ПЗ
Тема 4	Кредитный анализ нефинансовых компаний	30	4		4		22	Дис, ПЗ
Тема 5	Кредитное моделирование и хеджирование	30	4		4		22	Дис
Промежуточная аттестация		**4**						*ЗаО*
Всего:		**144**	**16**		**16**		**108**	

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся).

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа).

ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа, за исключением лабораторных работ).

КСР - индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные- консультации)

ДОТ - занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением - виртуальных аналогов профессиональной деятельности.

СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Примечание:

*** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), дискуссия (Дис), практическое задание (ПЗ)*

**** – формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой (За).*

3.2. 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

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДЭ.04.01 «Кредитный анализ банков и нефинансовых компаний» используются следующие **методы текущего контроля успеваемости** обучающихся:

Тема	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 , практическое задание
Тема 4. Кредитный анализ нефинансовых компаний	Вопросы для дискуссии , практическое задание
Тема 5. Кредитное моделирование и хеджирование	Вопросы для дискуссии

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по темам 1 - 2

Примерные вопросы для опроса

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.

Типовые оценочные материалы по темам 3-5

Примерные вопросы, выносимые 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.

Примерное практическое задание 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 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

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

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

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

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

Критерии оценивания практического задания

Оценка «отлично» ставится, если учащийся выполнил задание в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий и требований нормативных правовых документов.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся выполнил требования к оценке "5", но допущены 2-3 недочета в задании.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил задание не полностью; в ходе проведения работы были допущены ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

5.Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1. Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): устный опрос.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС II – 2.1.5 Анализирует и интерпретирует внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивает системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности	ПКс ОС II – 2.1 Демонстрирует умение управлять корпоративными финансами с учетом оценки рисков и международных стандартов финансовой отчетности, владеет методами макро- и микроэкономики, математического аппарата при решении проблем в области финансов	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

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету с оценкой

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.

Шкала оценивания.

Критерии оценивания	Оценка
Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его на зачете, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует в ответе материал монографической литературы. Учебные достижения в семестровый период демонстрируют высокую степень овладения программным материалом.	5 (отлично)
Обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос. Учебные достижения в семестровый период демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.	4 (хорошо)
Обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала. Учебные достижения в семестровый период демонстрируют	3 (удовлетворительно)

достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.	
Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали низкую степень овладения программным материалом	2 (неудовлетворительно)

6.Методические материалы по освоению дисциплины

Методические рекомендации по подготовке к дискуссии

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 должно быть основано на предварительном изучении обсуждаемого вопроса.

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

Методические рекомендации по проведению опроса

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета с оценкой в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. 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.

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

Методические рекомендации по проведению практических заданий

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.

Методические указания по проведению зачета с оценкой

Аттестационные испытания проводятся преподавателем, ведущим лекционные занятия по данной дисциплине.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой учебной дисциплины. Время подготовки ответа при сдаче зачета с оценкой 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 с оценкой экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании зачета с оценкой) сдается экзаменатору.

Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении устного зачета с оценкой в аудитории могут одновременно находиться не более шести экзаменующихся. По окончании ответа на вопросы билета экзаменатор может задать экзаменуемому дополнительные и уточняющие вопросы в пределах учебного материала, вынесенного на зачет с оценкой.

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 слушатель 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.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

7.1. 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

7.2. 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 вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451702

3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт,

2020. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451703

4. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451704

7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации.

2. Указания и положения Центрального Банка Российской Федерации 3883-у, 3752-у, 3624-у, 254-п и 483-п.

7.4. 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/

7.5. Иные источники

1. J. Hull, 2018: Risk Management and Financial Institutions. Wiley.

2. A.M. Malz, 2011: Financial Risk Management: Models, History, and Institutions. Wiley.

3. T.S. Coleman, 2011: A Practical Guide to Risk Management. Research Foundation of CFA Institute.

4. B. Baesens, T. van Gestel, 2009: Credit Risk Management: Basic Concepts. Oxford University Press.

5. Credit risk management, Hong Kong Institute of Bankers (HKIB).

6. Credit risk management, Ken Brown, Peter Moles.

7. Credit risk modelling and management, Terry Benzschawel.

8. Credit risk management, Tonny Van Gestel, Bart Baesens.

9. The Bank Credit Analysis Handbook, Jonathan Golinand Philippe Delhaise.

10. Developing, Validating and Using Internal Ratings: Methodologies and Case Studies, Giacomo De Laurentis, Renato Maino and Luca Molteni.

11. The xVA Challenge: Counterparty Credit Risk, Funding, Collateral, and Capital, Jon Gregory.

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

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

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

15. The Basel framework.

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

Для проведения занятий по дисциплине необходимо материально-техническое обеспечение учебных аудиторий (наглядными материалами, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного материала, выходом в сеть Интернет, программными продуктами Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint)) в зависимости от типа занятий: семинарского и лекционного типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для самостоятельной работы обучающимся необходим доступ в читальные залы библиотеки и/или помещение, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду организации и ЭБС.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;

2. http://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»

3. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».

4. https://new.znanium.com Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».

5. https://www.ibooks.ru - Электронно-библиотечная система «IBOOKS.RU».

6. https://grebennikon.ru - Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников».

7. https://dlib.eastview.com – «East View» Полные тексты российских научных и практических журналов, а так же газет центральной прессы России.

8. https://elibrary.ru/defaultx.asp? - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.

9. https://www.jstor.org - Jstor. Полные тексты научных журналов и книг зарубежных издательств.

10. https://elibrary.worldbank.org - World Bank eLibrary - электронная библиотека

Всемирного Банка.

11. https://link.springer.com - Полнотекстовые политематические базы академических журналов и книг издательства Springer.

12. https://academic.oup.com/journals?login=true - Доступ к новым выпускам и архиву журналов Издательства Оксфордского университета Oxford Academic;

13. https://journals.sagepub.com - Полнотекстовая база научных журналов академического издательства Sage.

14. https://www.elibrary.imf.org - IMF eLibrary Книги издательства Международного валютного фонда, а также макроэкономические и финансовые данные.

15. https://brill.com - BRILL. Доступ к коллекциям справочников международного издательства Brill.

16. https://muse.jhu.edu/journal/52 - Brookings Papers on Economic Activity. Доступ к журналу по макроэкономике издательства Брукингского института.

17. https://cepr.org/content/discussion-papers - CEPR Discussion Papers. База дискуссионных документов по итогам исследований, проведённых научными сотрудниками Центра исследований в области экономической политики (CEPR).

18. https://www.journals.uchicago.edu - Chicago Journals. Доступ к новым выпускам и архиву журналов Издательства Чикагского университета.

19. https://www.cambridge.org/core/ Cambridge Core. Полнотекстовая база научных статей и книг ведущего мирового академического издательства Cambridge University Press.

20. https://www.sciencedirect.com - SCIENCE DIRECT. Полные тексты журналов и справочников Handbooks издательства Elsevier

21. https://onlinelibrary.wiley.com - WILEY. На платформе Wiley доступны выпуски 1500 академических журналов разных профилей, изданных Wiley Periodicals в 2015–2019.

22. https://link.springer.com/referencework/10.1057/978-1-349-95121-5 - New Palgrave Dictionary of Economics. Словарь, энциклопедия, ежеквартально обновляемый справочник по экономике.

23. https://lib.ranepa.ru/ru/informatsionnye-resursy/zarubezhnye-resursy/49-ebsco-publishing - EBSCO Publishing. EBSCO. Издания по экономике, бизнесу, менеджменту, социологии, политологии, информатике и др.

24. https://lib.ranepa.ru/ru/informatsionnye-resursy/zarubezhnye-resursy/78-arkhivy-nauchnykh-zhurnalov - NEICON. Архив научных журналов» состоит из статей, вышедших в журналах издательств: Annual Reviews, Cambridge University Press, Oxford University Press, Sage Publications, Taylor & Francis.

25. https://www.scopus.com/search/form.uri?display=basic#basic - SCOPUS. Реферативная база, являющаяся указателем научного цитирования

26. https://lib.ranepa.ru/ru/informatsionnye-resursy/zarubezhnye-resursy/74-scival - SCIVAL. Аналитическая система, предназначенная для анализа публикационной активности в библиографической базе данных Scopus.

27. https://lib.ranepa.ru/ru/informatsionnye-resursy/russkoyazychnye-resursy/56-cbonds-ru Cbonds.ru. Информационно-аналитический портал финансовых данных информационного агентства Cbonds.

28. https://www.oecd-ilibrary.org OECD ILIBRARY. Аналитическая и статистическая информация по экономической, социальной и экологической областям.

29. https://spark-interfax.ru Система профессионального анализа рынков и компаний «СПАРК»

30. https://megapro.ranepa.ru/MegaPro/Web - электронный каталог научной библиотеки РАНХиГС;

31. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

32. Электронный периодический справочник «Гарант».