

КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВ И НЕФИНАНСОВЫХ КОМПАНИЙ

(144 часа – 7 семестр)

1.Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КС Р		
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						За
Всего:		144	32		32		76	

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

*** - формы промежуточной аттестации: зачет (За).

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.

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

2.1. Основная литература.

1. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511414> (дата обращения: 19.05.2023).

2.2. 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.znaniyum.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>