

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна  
Должность: Проректор по учебно-методической работе  
Дата подписания: 24.02.2025 09:27:53  
Уникальный программный ключ:  
b066544bae1e449cd8bfce3026722fa6576a271b2

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И  
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

**КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

  
Л.В. Крылова

«28» 02 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
Б1.В.09 БАНКОВСКИЕ И КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ**  
(название учебной дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление  
(код, наименование)

Программа высшего образования – программа бакалавриата

Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
(код, наименование)

Профиль: Банковское дело  
(наименование)

Институт учета и финансов

Форма обучения, курс :

очная форма обучения, 3 курс

очно-заочная форма обучения, 4 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными  
возможностями здоровья и инвалидов

Донецк  
2024

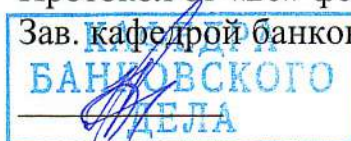
Рабочая программа учебной дисциплины «Банковские и кредитные рейтинги» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю: Банковское дело, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»:

- в 2024 г. – для очной формы обучения;
- в 2024 г. – для очно-заочной формы обучения.

Разработчик: Лазарева Инна Евгеньевна, доцент кафедры банковского дела, кандидат экономических наук

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела  
Протокол от «20» февраля 2024 года № 12

Зав. кафедрой банковского дела



И.В. Попова

(подпись)

СОГЛАСОВАНО  
Директор института учета и финансов

(подпись)

Л.И. Тымчина

«21» февраля 2024 г.



ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»  
Протокол от 28 февраля 2024 года № 7

Председатель

(подпись)

Л.В. Крылова

© Лазарева И.Е., 2024 год

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2024 год

## 1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование показателя	Наименование укрупненной группы специальностей, специальность, специализация, программа высшего образования	Характеристика дисциплины	
		очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 3	Укрупненная группа специальностей 38.00.00 Экономика и управление	формируемая участниками образовательных отношений	
Модулей – 1	Направление подготовки <u>38.03.01 Экономика</u> Профиль: <u>Банковское дело</u>	<b>Год подготовки</b>	
Смысловых модулей – 2		3-й	4-й
		<b>Семестр</b>	
		6-й	8-й
Общее количество часов – 108	Программа высшего образования – программа бакалавриата	<b>Контактная работа</b>	
		<b>Лекции</b>	
		18 часов	18 часов
Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 3; самостоятельной работы обучающегося – 2,82.		<b>Практические, семинарские занятия</b>	
		36 часов	24 часа
		<b>ИК</b>	
		–	–
		<b>КЭ</b>	
		2 часа	2 часа
		<b>Каттэк</b>	
		0,4 часа	0,4 часа
		<b>Катт</b>	
		0,9 часа	1,8 часа
		<b>Самостоятельная работа</b>	
		<b>СР</b>	
		26,1 часов	43,8 часов
		<b>СРэк</b>	
		24,6 часов	18 часов
<b>Контроль</b>			
–	–		
<b>Индивидуальные задания:</b>			
2 ТМК	2 ТМК		
<b>Форма промежуточной аттестации:</b> (зачет, зачет с оценкой, экзамен)			
экзамен	экзамен		

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет: для очной формы обучения – 54/50,7

1. для заочной формы обучения – 42/61,8

## 2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### Цель учебной дисциплины:

изучение обучающимися основных аспектов организации и принципов присвоения рейтингов с акцентом на кредитные рейтинги, возможностями и методами их моделирования в развитие базельских соглашений и с учетом рекомендаций Банка России.

### Задачи учебной дисциплины:

изучение принципов составления и использования кредитных рейтингов, особенностей методики составления рейтинга с учетом различных видов деятельности организации (кредитные организации, нефинансовые организации, промышленные предприятия и т.д.); приобретение умения применять современные инструменты и технологий развития бизнеса, инновации в осуществлении финансовой оценки результатов деятельности предприятий и организаций; формирование у обучающихся теоретических знаний в области формирования конкурентной позиции организации с учетом ее текущего положения на рынке и рейтинга; приобретение умения управления банковскими рисками на основе математической модели кредитного скоринга.

## 3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Учебная дисциплина Б.1.В.09 «Банковские и кредитные рейтинги» относится к вариативной части ООП ВО.

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Бухгалтерский учет», «Банковское дело», «Налоговые системы», «Банковский контроллинг».
- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Планирование и бюджетирование в банках», «Банковский менеджмент», «Банк как экосистема».

## 4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2УК-10 Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски ИД-3УК-10 Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности
ПК-6 Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	ИД-3ПК-6 Анализирует рейтинги ДБО и его место в информационном пространстве
ПК-11 Способен составлять и предоставлять (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИД-6ПК-11 Проводит финансовый анализ, определяет меры по обеспечению финансовой устойчивости и эффективности деятельности экономического субъекта
ПК-13 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ИД-4ПК-13 Составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

**знать:** перечень международных и российских рейтинговых агентств; принципы и особенности формирования рейтингов и рэнкингов в различных сферах экономической деятельности; современные инструменты и технологии оценки степени развития бизнеса.

**уметь:** применять методику рейтинговой оценки деятельности предприятий и организаций различных видов деятельности; осуществлять ранжирование предприятий и организаций по степени кредитоспособности; выбирать конкретные инструменты осуществления рейтинга в зависимости от вида деятельности субъекта анализа; проводить скоринговую оценку физических и юридических лиц.

**владеть:** навыками самостоятельной практической работы с финансовыми документами и отчетностью предприятий и организаций; современными финансовыми технологиями в оценке деятельности хозяйствующих субъектов и предпринимателей; зарубежными и отечественными методиками составления рейтингов и рэнкингов.

## 5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### МОДУЛЬ 1. БАНКОВСКИЕ И КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

#### Смысловой модуль 1. Особенности банковских рейтингов

**Тема 1.** Сущность и виды рейтингов и рэнкингов

**Тема 2.** Международные и национальные рейтинговые агентства

**Тема 3.** Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки

**Тема 4.** Конструктор рейтинга: особенности формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности

**Тема 5.** Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение

#### Смысловой модуль 2. Кредитные скоринги в управлении рисками

**Тема 6.** Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками

**Тема 7.** Современные стандарты управления рисками: требования Базель III

## 6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л <sup>1</sup>	п <sup>2</sup>	лаб <sup>3</sup>	инд <sup>4</sup>	СР <sup>5</sup>		л	п	лаб	инд	СР
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>Модуль 1. Банковские и кредитные рейтинги</b>												
<b>Смысловой модуль 1. Особенности банковских рейтингов</b>												
Тема 1. Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	10	2	5	-	-	3	12	2	4			6
Тема 2. Международные и национальные рейтинговые агентства	10	2	5	-	-	3	12	2	4	-	-	6
Тема 3. Конструктор рейтинга: ключевые показатели	10	2	5	-	-	3	12	2	4	-	-	6

эффективности (КРІ), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки												
Тема 4. Конструктор рейтинга: особенности формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	10	2	5	-	-	3	12	2	4	-	-	6
Тема 5. Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	10	2	5	-	-	3	12	2	4	-	-	6
<b>Итого по смысловому модулю 1</b>	<b>50</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>60</b>	<b>10</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30</b>
<b>Смысловой модуль 2. Кредитные скоринги в управлении рисками</b>												
Тема 6. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	10	2	5	-	-	3	10	2	2	-	-	6
Тема 7. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	20,1	6	6	-	-	8,1	15,8	6	2	-	-	7,8
<b>Итого по смысловому модулю 2</b>	<b>30,1</b>	<b>8</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,1</b>	<b>25,8</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,8</b>
<b>Всего по смысловым модулям</b>	<b>80,1</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,1</b>	<b>85,8</b>	<b>18</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,8</b>
<b>Катт</b>	<b>0,9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,9</b>	<b>-</b>	<b>1,8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,8</b>	<b>-</b>
<b>СРэк</b>	<b>24,6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,6</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
<b>ИК</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>КЭ</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Каттэк</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>
<b>Контроль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего часов:</b>	<b>108</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>3,3</b>	<b>50,7</b>	<b>108</b>	<b>18</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>4,2</b>	<b>61,8</b>

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия; 3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные занятия; 5. СР – самостоятельная работа;

## 7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	5	4
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	5	4
3	Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки	5	4
4	Конструктор рейтинга: особенности формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	5	4
5	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	5	4
6	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	5	2
7	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	6	2
<b>Всего</b>		<b>36</b>	<b>24</b>

## 8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма

## 9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	3	6
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	3	6
3	Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки	3	6
4	Конструктор рейтинга: особенности формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	3	6
5	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	3	6
6	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	3	6
7	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	8,1	7,8
<b>Всего</b>		<b>26,1</b>	<b>43,8</b>

## **10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ**

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- 1) для слепых и слабовидящих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа;
  - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;
- 2) для глухих и слабослышащих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа;
  - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
  - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;
- 3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - лекции оформляются в виде электронного документа;
  - письменные задания заменяются устным ответом;
  - экзамен и зачёт проводятся в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- 1) для слепых и слабовидящих:
  - в печатной форме увеличенным шрифтом;
  - в форме электронного документа.
- 2) для глухих и слабослышащих:
  - в печатной форме;
  - в форме электронного документа.
- 3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - в печатной форме;
  - в форме электронного документа.

## **11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ**

### **Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)**

*Смысловой модуль 1. Особенности банковских рейтингов*

1. Понятие и назначение рейтингов и рэнкингов: общность и различия.
2. Иерархия скорингов.
3. Экономическое содержание данных категорий.
4. Классификация рейтингов и рэнкингов, их влияние на деятельность хозяйствующих субъектов.
5. Показатели и индикаторы ранжирования организаций по видам экономической деятельности.
6. Назначение и виды деятельности рейтинговых агентств.



7. Принципы работы международных и национальных рейтинговых агентств.
  8. Особенности методических подходов к формированию рейтингов и рэнкингов.
  9. Количественные и качественные показатели рейтинговой оценки.
  10. Показатели и инструменты составления рейтингов, КРІ.
  11. Использование результатов рейтинга в практической деятельности хозяйствующих субъектов.
  12. Рейтинговая оценка рыночной ситуации по видам экономической деятельности.
  13. Методы и инструменты конкурентного анализа: сегментирование, структурирование, ранжирование.
  14. Сущность конкурентной позиции и показатели ее оценки.
  15. Математические методы конкурентного анализа
- Смысловой модуль 2. Кредитные скоринги в управлении рисками*
1. Необходимость и методы управления рисками финансово-кредитной деятельности.
  2. Сущность кредитного рейтинга, скоринговые методики.
  3. Типы и виды кредитного скоринга.
  4. Методика оценки потенциального дефолта заемщика, матрица переходов.
  5. Математические модели кредитного скоринга и их эффективность.
  6. Современные системы управления кредитными рисками.
  7. Базельский комитет по банковскому надзору: сущность, назначение, полномочия, стандарты.
  8. Проблемы и перспективы внедрения требований Базель III в практику российских и зарубежных банков

## 12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения\*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1-7)	2	14
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-7)	2	14
- контрольная работа (ТМК 1)	6	6
- контрольная работа (ТМК 2)	6	6
Промежуточная аттестация	<i>экзамен</i>	60
<b>Итого за семестр</b>		<b>100</b>

\* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине по очно-заочной форме обучения\*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- тестирование	20	20
- контрольная работа (ТМК 1)	10	10
- контрольная работа (ТМК 2)	10	10
Промежуточная аттестация	<i>экзамен</i>	60
<b>Итого за семестр</b>		<b>100</b>

\* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

*Вопросы для подготовки к экзамену:*

1. Определение рейтингов.
2. Отличия рейтингов и рэнкингов. Целевые аудитории.
3. Классификация рейтингов.
4. Виды кредитных рейтингов. Основные отличия.
5. Сравнительные характеристики рейтинговых агентств.
6. Внешние и внутренние рейтинги: основные отличия и назначение.
7. Рейтинги российских рейтинговых агентств: преимущества и недостатки.
8. Конкуренция российских и зарубежных рейтинговых агентств.
9. Базель III и использование рейтингов при оценке рисков.
10. Требования к внешним рейтингам.
11. Классификация субъектов рейтингования.
12. Рейтингование для различных отраслевых групп.
13. Структура и направленность Базель III.
14. Основные виды кредитных рейтингов и основные факторы, влияющие на рейтинг.
15. Модификации рейтинговой методологии агентства Moody's.
16. Рейтинг финансовой устойчивости банков агентства Moody's.
17. Влияние макроэкономических факторов на рейтинги.
18. Становые рейтинги и особенности их определения.
19. Рейтинговая методология и особенности ее реализации. Основные этапы присвоения рейтингов и их содержание.
20. Планирование получения рейтингов и подготовка к получению международного рейтинга.
21. Рейтинговые шкалы основных международных агентств.
22. Конструктор рейтингов: его суть и назначение.
23. Принципы построения рейтингов с использованием конструктора.
24. Рейтинг динамической финансовой стабильности: достоинства и недостатки.
25. Интерпретация рейтингов в виде меры финансового риска.
26. Модели оценки вероятности дефолта и их особенности.
27. Особенности формирования выборки для формирования моделей.
28. Роль поддержания базы данных кредитной истории субъектов рейтингования.
29. Экономическая интерпретация моделей вероятности дефолта банка.
30. Экономическая интерпретация моделей вероятности дефолта строительных компаний.
31. Классификация подходов к построению внутренних рейтингов.
32. Методология моделирования рейтингов.
33. Сравнительные характеристики моделей.
34. Возможности и методы эконометрического моделирования.
35. Модель множественного выбора и ее использование при моделировании рейтингов.
36. Особенности моделей рейтингов банков агентства Moody's.
37. Модели рейтингов долгосрочных депозитов в иностранной валюте.
38. Моделирование рейтингов финансовой устойчивости банков.
39. Поддержка субъектов рейтингования и ее влияние на рейтинги.
40. Интерпретация финансовых индикаторов, входящих в модели рейтингов депозитов банков.
41. Возможность деградация рейтингов во времени.
42. Использование моделей рейтингов в системах раннего предупреждения.
43. Использование моделей рейтингов при построении внутренней системы рейтингов в коммерческом банке.
44. Значение национальной рейтинговой службы в РФ.
45. Рейтинговая шкала и особенности рейтинговых шкал для различных агентств.

### 13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу							Итого текущий контроль, балл	Итоговый контроль (экзамен), балл	Максимальная сумма баллов
Смысловый модуль № 1 26				Смысловый модуль № 2 14					
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	40	60	100
4	4	4	4	10	4	10			

Примечание. T1, T2, ... T7– номера тем соответствующих смысловых модулей

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии

1. со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично» / «зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»	с возможностью повторной аттестации

### 14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

#### Основная литература:

1. Банковское дело: учебное пособие / И. В. Попова, С. В. Салита, А. В. Петренко, Д. С. Чайкин [и др.]; – Донецк: Изд-во «Ноулидж», 2023. – 300 с. – Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

2. 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. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — Режим доступа:< <https://urait.ru/bcode/513175>>.

3. Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент : учебник / Л. А. Латышева, Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров. — Ставрополь : СтГАУ, 2021. — 376 с. — ISBN 976-5-9908446-1-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: < <https://e.lanbook.com/book/245735>> .

#### Дополнительная литература:

1. Антикризисное управление финансами банковского сектора экономики : учебное пособие / Э. Г. Шурдумова, Р. М. Азаматова, М. А. Волов [и др.]. — Нальчик : Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова, 2020. — 115 с. — ISBN 978-5-7558-0633-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа:< <https://www.iprbookshop.ru/110220.html>> .

2. Антимонопольное регулирование в цифровую эпоху. Как защищать конкуренцию в условиях глобализации и четвертой промышленной революции: монография / А. Ю. Цариковский, Н. Ф. Галимханова, А. П. Тенишев [и др.]; под редакцией А. Ю. Цариковского, А. Ю. Иванова, Е. А. Войниканис. — 3-е изд. — М.: Издательский дом Высшей школы экономики, 2020. — 394 с. — ISBN 978-5-7598-1402-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — Режим доступа:< <http://www.iprbookshop.ru/101564.html>> .

3. Практика ответственного финансирования в российском банковском секторе / М. В.

Бабенко, А. Н. Постнова, Е. В. Савченко [и др.]. — М. : Всемирный фонд дикой природы (WWF), 2020. — 35 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: < <https://www.iprbookshop.ru/97461.html> > .

4. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — Режим доступа: < <https://urait.ru/bcode/512399> > .

5. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — Режим доступа: < <https://urait.ru/bcode/516639> > .

6. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — Режим доступа: < <https://urait.ru/bcode/513702> > .

7. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — Москва : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: < <https://www.iprbookshop.ru/107829.html> > .

8. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: < <https://www.iprbookshop.ru/121264.html> > .

#### **Учебно-методические издания:**

1. Кушнир, И.Н. Банковские и кредитные рейтинги [Текст]: конспект лекций / И.Н. Кушнир. — Донецк: [ДонНУЭТ], 2023. — Учебно-методический комплекс дисциплины.
2. Кушнир, И.Н. Банковские и кредитные рейтинги [Текст]: методические рекомендации для проведения практических и семинарских занятий / И.Н. Кушнир. — Донецк: [ДонНУЭТ], 2023. — Учебно-методический комплекс дисциплины.

## **15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ**

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. — [Донецк, 2021–]. — Текст : электронный.
2. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. — Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999–. — URL:<http://catalog.donnuet.ru>. — Текст : электронный.
3. Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». — Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024–. — Текст : электронный.
4. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007–. — URL:<http://www.iprbookshop.ru>. — Режим доступа: для авторизованных пользователей. — Текст. Аудио. Изображения : электронные.
5. Лань : электронная-библиотечная система. — Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. — URL:<https://e.lanbook.com/> — Режим доступа: для авторизованных пользователей. — Текст : электронный.
6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных библиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. — Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. — URL:<https://seb.e.lanbook.com/> — Режим доступа : для пользователей организаций — участников, подписчиков ЭБС «Лань». — Текст :

- электронный.
7. Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, сор. 1997–2024. – URL:<https://polpred.com>. – Текст : электронный.
  8. Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, сор. 2017 –. – URL:<https://bookonline.ru>. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.
  9. Информо : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информо», 2009 –. – URL: <https://www.informio.ru>. – Текст : электронный.
  10. Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:<https://biblioclub.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
  11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический университет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:<http://liber.rea.ru/login.php>. – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
  12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:<http://library.fa.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
  13. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:<https://library.lib.sfedu.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
  14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, сор. 2000–2024. – URL:<https://elibrary.ru>. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.
  15. CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:<http://cyberleninka.ru>. – Текст : электронный.
  16. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 – ]. – URL:<https://rusneb.ru/> – Текст. Изображение : электронные.

## **16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Минимально необходимый для реализации ООП бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

## 17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Фамилия, имя, отчество	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера (далее – договор ГПХ)	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности и, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Лазарева Инна Евгеньевна	По основному месту работы	Должность – доцент, кандидат экономических наук, ученое звание – отсутствует	Высшее, финансы и кредит, магистр. Диплом кандидата наук КА № 000397	<p>1. Удостоверение о повышении квалификации №771802830014, рег. № 23/18422 от 27.05.2022 г., «Работа в электронной информационно-образовательной среде», 16 часов, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г. Москва (23-25.05.2022).</p> <p>2. Удостоверение о повышении квалификации 612400026426, рег. № 1-13908 от 21.09.2022 г. «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 часа, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (19-21.09.2022 г.).</p> <p>3. Удостоверение о повышении квалификации 612400030943, рег. № 1-17479 от 26.05.2023 г. «Организационно-методические аспекты разработки и реализации программ высшего образования по направлениям подготовки Экономика и управления», 25 часов, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (23-26.05.2023 г.).</p> <p>4. Удостоверение о повышении квалификации 0061-02/2023 от 20.11.2023 г. «Финансово-здоровое поведение населения как драйвер устойчивого роста экономики», 36 ч. Ассоциация развития финансовой грамотности, г. Москва (19.09.2023 – 17.11.2023 г.).</p>

# АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.09 БАНКОВСКИЕ И КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

Трудоемкость учебной дисциплины: 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

**знать:** перечень международных и российских рейтинговых агентств; принципы и особенности формирования рейтингов и рэнкингов в различных сферах экономической деятельности; современные инструменты и технологии оценки степени развития бизнеса.

**уметь:** применять методику рейтинговой оценки деятельности предприятий и организаций различных видов деятельности; осуществлять ранжирование предприятий и организаций по степени кредитоспособности; выбирать конкретные инструменты осуществления рейтинга в зависимости от вида деятельности субъекта анализа; проводить скоринговую оценку физических и юридических лиц.

**владеть:** навыками самостоятельной практической работы с финансовыми документами и отчетностью предприятий и организаций; современными финансовыми технологиями в оценке деятельности хозяйствующих субъектов и предпринимателей; зарубежными и отечественными методиками составления рейтингов и рэнкингов.

## Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2УК-10 Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски
	ИД-3УК-10 Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности
ПК-6 Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	ИД-3ПК-6 Анализирует рейтинги ДБО и его место в информационном пространстве
ПК-11 Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИД-6ПК-11 Проводит финансовый анализ, определяет меры по обеспечению финансовой устойчивости и эффективности деятельности экономического субъекта
ПК-13 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ИД-4ПК-13 Составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами

Наименование смысловых модулей и тем учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Особенности банковских рейтингов. Тема 1. Сущность и виды рейтингов и рэнкингов. Тема 2. Международные и национальные рейтинговые агентства. Тема 3. Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (КПИ), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки. Тема 4. Конструктор рейтинга: особенности формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности. Тема 5. Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение.

Смысловой модуль 2. Кредитные скоринги в управлении рисками. Тема 6. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками. Тема 7. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III.

**Форма промежуточной аттестации:** экзамен

Разработчик:

Лазарева И.Е., кандидат экономических наук, доцент

Заведующий кафедрой банковского дела

Попова И.В., доктор экономических наук, доцент

