

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 26.12.2021 02:08:51
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.Г. Локтионова
« 30 » 04 2019 г.



СКОРИНГИ, РЕЙТИНГИ И РЭНКИНГИ

Методические указания для самостоятельной работы студентов
направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Курск 2019

УДК 336.76

Составитель: Казаренкова Н.П.

Рецензент

Кандидат экономических наук, профессор Световцева Т.А.

Скоринги, рейтинги и рэнкинги: методические указания для самостоятельной работы студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.П. Казаренкова. Курск, 2019. 15 с.

Методические указания по дисциплине «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» содержат наименования тем самостоятельных занятий, их содержание, примеры заданий, учебно-методическое обеспечение дисциплины. Предназначены для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 30.04.19. Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 0,7. Уч.-изд. л. 0,6. Тираж 100 экз. Заказ 438. Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1 СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	4
1.1 Тематика самостоятельных занятий.....	4
1.2 Методические рекомендации для самостоятельной работы студента.....	4
2 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ	8

1 СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1.1 Тематика самостоятельных занятий

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	1-2 неделя
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	3-4 неделя
3	Конструктор рейтинга	5-8 неделя
4	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	9-10 неделя
5	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	11-14 неделя
6	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	15-18 неделя

1.2 Методические рекомендации для самостоятельной работы студента

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

библиотекой университета:

- библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с учебным планом и данной рабочей программой;

- имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

кафедрой:

- путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

- путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств.

- путем разработки: методических рекомендаций по организации самостоятельной работы студентов; заданий для

самостоятельной работы; тем докладов; вопросов к экзамену; методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

типографией университета:

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы; удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

Важным фактором усвоения материала по курсу является самостоятельная работа студентов, которая состоит из непрерывной работы по выполнению текущих заданий. Результативность самостоятельной работы студентов обеспечивается эффективной системой контроля, которая включает в себя опросы студентов по содержанию лекций, проверку выполнения текущих заданий, тестирование. Опросы по содержанию лекций и проверки выполнения текущих заданий проводятся на каждом практическом занятии. Самостоятельная работа студентов включает изучение современных подходов и методик скоринговой оценки физических и юридических лиц, этапов и показателей составления различного рода рейтингов и рэнкингов, современных стандартов и подходов к управлению банковскими рисками, решение задач для закрепления пройденного на практическом занятии материала.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- написание рефератов;
- подготовка к семинарам и практическим занятиям, их оформление;

- составление аннотированного списка статей из журналов финансового и экономического профиля;
- реферирование статей, написание эссе;
- подготовка практических и расчетных заданий;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и т.д.;
- компьютерный текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе электронных обучающих и аттестующих тестов.

Рейтинговая система обучения предполагает балльное оценивание студентов, которое дает возможность объективно отразить в баллах расширение диапазона оценивания индивидуальных способностей студентов, их усилий, потраченных на выполнение того или иного вида самостоятельной работы. В систему рейтинговой оценки включаются дополнительные поощрительные баллы за оригинальность, новизну подходов к выполнению заданий для самостоятельной работы или разрешению научных проблем. У студента имеется возможность повысить учебный рейтинг путем участия во внеучебной работе (участие в олимпиадах, конференциях; выполнение индивидуальных творческих заданий, рефератов; участие в работе научного кружка и т.д.).

2 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Основная и дополнительная литература

Основная учебная литература

1. Афонин, П. Н. Система управления рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / П. Н. Афонин. – Санкт-Петербург, 2016. – 125 с. – Режим доступа : biblioclub.ru.
2. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2015. - 663 с. – Режим доступа : biblioclub.ru.
3. Афанасьев, В. Н. Основы бизнес-статистики [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. Н. Афанасьев, Н. С. Еремеева, Т. В. Лебедева. – Оренбург: ОГУ, 2017. - 245 с. – Режим доступа : biblioclub.ru.

Дополнительная учебная литература

4. Тепман, Л. Н., Эриашвили Н. Д. Управление банковскими рисками [Текст] : учебное пособие / Л. Н. Тепман. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 311 с.
5. Карминский, А. М. Кредитные рейтинги и их моделирование [Текст] : монография / А. М. Карминский. – Москва: Издательский дом Высшей школы экономики, 2015. – 304 с.
6. Родионова, Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации [Текст] : конспект лекций / Е. В. Родионова. – Йошкар-Ола: 2017. – 56 с.

2.2 Другие учебно-методические материалы

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru).
2. Официальный сайт Центрального банка РФ (www.cbr.ru).
3. Электронная библиотека ЮЗГУ (www.lib.swsu.ru).
4. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>).
5. Научная электронная библиотека elibrary (<http://elibrary.ru>).

Периодические издания:

- «Финансы и кредит».
- «Вопросы экономики».
- «Российский экономический журнал»
- «Банковское дело»
- «Банковские услуги»

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ

Вопросы для самоконтроля:

1. Назовите принципы формирования рэнкингов.
2. Российские банки среди крупнейших банков мира.
3. Российские рэнкинги. Достоинства и недостатки.
4. Примеры рейтингов. Рейтинги российских компаний и банков.
5. Для чего нужны рейтинги? Как можно их использовать в системах раннего предупреждения и внутренних системах риск-менеджмента?
6. Российские рейтинговые агентства. Классификация и особенности. Место российских агентств в процессе рейтингования.
7. Особенности рейтингового процесса. Методы и модели в процессе рейтингования.
8. Роль и значение выбора компонентов рейтинга. Системный подход и выбор факторов. Субъективный фактор и возможности его преодоления.
9. Использование конструктора для решения задач контроллинга внешней среды.
10. Рейтинг динамической финансовой стабильности как пример использования конструктора.
11. Подходы к определению кредитного риска с использованием внутренних методик.
12. Статистические взаимосвязи рейтингов и вероятностей дефолта.
13. Показатели оценки вероятности дефолта.
14. Внутренние рейтинги.
15. Роль внутренних рейтингов в рамках Базель III.
16. Зарубежные и российские модели вероятности дефолта.
17. Классификация рейтингов компаний.
18. Анализ рейтингов российских банков
19. Классификация рэнкингов банков и их сравнительная оценка.
20. Использование конструктора рейтингов для построения сравнительной оценки деятельности структурных подразделений компании.

21. Новые подходы Базельского комитета к использованию внутренних рейтингов.

22. Российские возможности моделирования рейтингов в связи с введением Базельского соглашения в России.

23. Возможные схемы использования внутренних рейтингов в банке

24. Проблемы рейтингования в России: нужны ли российские рейтинговые агентства?

25. Факторы, влияющие на рейтинги, и использование их для стимулирования повышения рейтингов

Примерные тестовые задания

1. Если какая-нибудь неприятность может случиться, она произойдет – это:

- А) Закон Мэрфи
- Б) Закон Мэртона и Шоулза
- В) Закон Еммануела Аргири
- Г) Закон Фишера
- Д) Закон Гласса-Стиголла.

2. В список крупнейших банков, хеджевых фондов, институциональных инвесторов, обанкротившихся в течение последних 20 лет, входят:

- А) Barings Bank
- Б) Bank of America
- В) Lehman Brothers
- Г) Northern Rock
- Д) Холдинг MF Global

3. «Риск» в страховании по своей сущности не определяется как:

- А) выплата страховой суммы при наступлении страхового события
- Б) стоимость объекта, которая учитывается при страховании
- В) вероятность наступления страхового случая
- Г) конкретный объект страхования или предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование
- Д) фонд, формируемый за счет страховых взносов для целей страховых выплат

4. По источникам возникновения выделяют группы финансово-банковских рисков:

- А) рыночный, кредитный, риск ликвидности
- Б) рыночный, кредитный, операционный, правовой
- В) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой
- Г) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности
- Д) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности, риск колебаний цен товаров

5. Продолжите предложение. При росте рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью...:

- А) растет
- Б) падает
- В) остается неизменной

6. Продолжите предложение. При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью...:

- А) растет
- Б) падает
- В) остается неизменной

7. Виды рыночного риска:

- А) процентный
- Б) валютный
- В) риск колебаний рыночных цен товаров
- Г) риск колебаний цен акций и производных финансовых инструментов

Д) суверенный риск

8. Выберите неверное утверждение о сущности кредитного риска:

А) риск изменения кредитного статуса контрагента, заемщика или эмитента финансового инструмента

Б) риск отрицательного воздействия рыночных факторов

Г) риск дефолта (неспособности или нежелания контрагента отвечать по своим обязательствам)

Д) риск изменения кредитоспособности и надежности контрагента, эмитента ценных бумаг и обязательств

9. Выберите верное утверждение:

А) Наиболее надежными с наименьшим кредитным риском считаются государственные обязательства

Б) Наиболее надежными с наименьшей вероятностью отказа от выплаты процентов и дефолта считаются ценные бумаги коммерческих институтов

10. Операционный риск называют также:

- А) управленческим
- Б) риском недостаточности (ошибочности) информации
- В) эмпирическим
- Г) техническим
- Д) контрольным

11. Ослабление и практически полное устранение риска достигают путем следующих методов управления:

- А) отказ от риска
- Б) снижение частоты ущерба или возникновения убытка
- В) уменьшение размера убытков
- Г) разделение риска
- Д) стратегическое (долгосрочное) инвестирование в рискованные финансовые активы

12. Компенсирование риска и управление риском возможно с помощью:

- А) рискованных премий
- Б) исключительно измерительных операций
- В) диверсификации инвестиций
- Г) хеджирования
- Д) «плат за риск»

13. С помощью стохастических моделей:

А) описываются моделируемые объекты, параметры, условия функционирования и характеристики состояния которых представлены случайными величинами

Б) моделируются процессы в теории массового обслуживания, в сетевом планировании

В) осуществляется экономико-математическое моделирование неслучайных и регулярных процессов

14. Теоретическое объяснение рискованных ситуаций и их природы дает, например, теория хаоса, которая:

А) изучает кажущееся случайным поведение детерминированных динамических систем

Б) является особым разделом математики

В) дает представление о непредсказуемости хаотической системы

Г) дает представление о предсказуемости хаотической системы

15. Измерители риска:

А) показатели вероятности дефолта

Б) стоимость под риском

В) налоговая база

Г) волатильность

Д) портфельный мониторинг

16. Рейтинг – единственный способ измерения для:

- А) кредитного риска
- Б) фондового и операционного рисков
- В) операционного и странового рисков
- Г) инвестиционного риска и инвестиционного потенциала
- Д) рыночного риска

17. Рейтинги бывают:

- А) внешние
- Б) внешние и внутренние
- В) внутренние
- Г) качественные и экспертные
- Д) объективные и субъективные

18. Зарубежные рейтинговые агентства:

- А) «Стэндрд энд Пурс» (Standard and Poor's, S&P)
- Б) «Фитч Рейтинг» (Fitch Rating)
- В) «Муди'з» (Moody's)
- Г) Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
- Д) Рейтинговое агентство «Инерфакс»

19. Объектами рейтинга могут быть:

А) страны, коммерческие банки, центральные банки и другие
финансовые институты

Б) эмитенты различных долговых обязательств

В) различные финансовые обязательства

Г) финансовые активы

Д) все, названное выше

20. Закономерно явление:

А) чем выше кредитный рейтинг эмитента, тем ниже
доходность инструмента (облигации)

Б) чем ниже кредитный рейтинг эмитента, тем ниже
доходность инструмента (облигации)

21. Выберите коды кредитного рейтинга, принятые в Standard
and Poor's:

А) AAA

Б) AA+

В) A-

Г) B1

Д) Aaa

22. Верно ли утверждение: при прочих равных условиях инструмент с большим сроком более рискован, если все другие факторы риска во внимание не принимаются?

- А) нет, не верно
- Б) затрудняюсь ответить
- В) да, верно

23. К числу «суммирующих» банковских рисков относятся:

- А) Процентный риск
- Б) Кредитный риск
- В) Фондовый риск
- Г) Риск потери ликвидности
- Д) Риск возникновения убытков и риск уменьшения капитала

24. К неоперационным (прочим) доходам банка, риски уменьшения которых он несет, относятся:

- А) полученные банком проценты за выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты;
- Б) доходы, полученные от доверительного управления активами клиентов;
- В) доходы от реализации имущества банка;
- Г) полученные банком дивиденды по принадлежащим ему акциям;
- Д) доходы, получаемые за информационно-консультационные услуги

25. Льготные условия кредитования для ограниченного числа клиентов со стороны множества банков:

- А) повышают банковские риски;
- Б) снижают банковские риски.

26. Льготные условия кредитования для ограниченного числа клиентов со стороны множества банков:

- А) повышают банковские риски;
- Б) снижают банковские риски;
- В) обеспечивают контроль над спросом на кредитный продукт;
- Г) снижают издержки банка, способствуют продвижению продукта на рынок;
- Д) увеличивают издержки банка, препятствуют продвижению продукта на рынке.

Примерные задачи

Задача 1.

Торговая организация ООО «Эдельвейс» обратилась в региональный банк с кредитной заявкой на получение ссуды в размере 1,2 млн.руб. сроком на 6 месяцев под 18% годовых. Обеспечением возврата кредита является залог товаров в обороте, оценочная стоимость которых составляет 1,6 млн.руб. В соответствии с кредитной политикой регионального банка, для снижения кредитных рисков, сумма залога должна составлять не менее 125% от суммы кредита к погашению. Оценить возможность выдачи кредита при заданных условиях. Как изменится решение банка при снижении процентной ставки до 16% годовых? При увеличении суммы залога до 2 млн.руб.? При снижении срока кредитования до 3 месяцев?

Задача 2.

По условиям кредитной политики регионального банка объем кредитования коммерческих предприятий не должен превышать 500% от размера собственного капитала банка. Размер собственного капитала банка составляет 356,8 млн.руб. В настоящее время выдано кредитов коммерческим организациям на сумму 1560 млн.руб. Требуется обосновать возможность выдачи кредита коммерческому предприятию в сумме 150 млн.руб. с учетом сложившейся практики управления кредитными рисками в региональном банке.

Задача 3.

Строительная компания «Экодом» обратилась в региональный банк с кредитной заявкой на получение ссуды в размере 150 млн.руб. сроком на 18 месяцев под 14,5% годовых. Обеспечением возврата кредита является залог:

- жилой недвижимости, рыночная стоимость которой составляет 170 млн.руб.;
- ценных бумаг, рыночная стоимость которых составляет 45 млн.руб.

В соответствии с кредитной политикой банка, для снижения кредитных рисков, сумма залога должна покрывать сумму кредита к погашению (вместе с начисленными процентами). При этом оценка стоимости залога осуществляется на основе следующих понижающих коэффициентов: 0,9 от оценочной стоимости недвижимости; 0,95 от оценочной стоимости ликвидных активов. Оцените возможность выдачи кредита при заданных условиях. Обоснуйте необходимость сочетания разных видов залогового имущества в данном случае.