

MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE RUSSIAN FEDERATION

**Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
«National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod»**

Институт экономики

---

УТВЕРЖДЕНО

решением Ученого совета ННГУ

протокол № 10 от 02.12.2024 г.

**Working programme of the discipline**

Financial and Credit Risk Management

---

Higher education level

Master degree

---

Area of study / speciality

38.04.02 - Management

---

Focus /specialization of the study programme

Finance and Business Administration

---

Mode of study

full-time

---

Nizhny Novgorod

Year of commencement of studies 2025

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.09 Финансовый и кредитный риск-менеджмент относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ПК-4: Способность выбирать и использовать современные методы управления бизнес-процессами для обеспечения устойчивого развития предприятий и организаций	ПК-4.1: Осуществляет выбор методов управления бизнес-процессами для обеспечения устойчивого развития предприятий и организаций ПК-4.2: Применяет выбранные методы управления для целей обеспечения устойчивого развития предприятий и организаций	ПК-4.1: Знать методы оценки финансовых рисков Уметь применять методы оценки ситуаций неопределенности для принятия эффективных инвестиционных и управленческих решений Владеть методами оценки финансовых рисков для обеспечения устойчивого развития предприятий и организаций  ПК-4.2: Знать метрики количественной оценки финансовых рисков Уметь применять метод Монте-Карло для моделирования ситуаций неопределенности в области инвестиционных и управленческих решений Владеть методами количественной оценки финансовых рисков	Тест Ситуационные задания	Экзамен: Задачи Контрольные вопросы
ПК-6: Способность анализировать экономические показатели эффективности деятельности предприятий и организаций	ПК-6.1: Анализирует экономические показатели эффективности деятельности предприятий и организаций ПК-6.2: Определяет направления дальнейшего	ПК-6.1: Знать факторы кредитно-финансового риска организации Уметь проводить анализ кредитного риска по данным баланса организации	Тест Ситуационные задания	Экзамен: Контрольные вопросы Задачи

организаций, определять направления ее дальнейшего развития	развития деятельности предприятий и организаций	Владеть методами управления финансовыми рисками  ПК-6.2: Знать методы стабилизации финансово положения организации Уметь проводить анализ внешней и внутренней среды организации для идентификации финансовых рисков Владеть методами стабилизации финансово положения организации		
---	--	--	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	<b>очная</b>
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>4</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>144</b>
в том числе	
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	
- занятия лекционного типа	<b>16</b>
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	<b>16</b>
- КСР	<b>2</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>74</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>36</b> <b>Экзамен</b>

#### 3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	в том числе			Самостоятельная работа обучающегося, часы
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них			
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/ лабора торные работы), часы	Всего	

	0 Ф 0	0 Ф 0	0 Ф 0	0 Ф 0	0 Ф 0
Part 1. Introduction to risk management	22	2	4	6	16
Part 2. Financial risk assessment	19	2	3	5	14
Part 3. Models of company bankruptcy	21	4	3	7	14
Part 4. Credit risk assessment	21	4	3	7	14
Part 5. Methods of financial and credit risk management	23	4	3	7	16
Аттестация	36				
КСР	2			2	
Итого	144	16	16	34	74

### Contents of sections and topics of the discipline

#### Part 1. Introduction to risk management

The concept and types of risks. Risk management, its purpose, tasks and functions.

#### Part 2. Financial risk assessment

Information base for financial risk assessment. Indicators for assessing various types of risks and principles for their calculation.

#### Part 3. Enterprise bankruptcy models

Indicators characterizing the insolvency of an enterprise. Models for assessing the probability of enterprise bankruptcy, principles for their construction and application.

#### Part 4. Credit risk assessment

The concepts of credit risk and credit rating. Methods for assessing the risk of credit portfolios. Approaches to assessing the risk of borrowers' insolvency.

#### Part 5. Methods for managing financial and credit risks

Classification and features of application of methods for assessing financial and credit risks.

Practical classes (seminars/laboratory work) are organized, including in the form of practical classes, which provides for the participation of students in the implementation of individual elements of work related to future professional activities.

The practice includes: project implementation, solving applied problems, cases in the field of business risk management. 16 hours are allocated for practical classes (seminars/laboratory work) in the form of industrial practice.

The practice is aimed at the formation and development of:

- practical skills in accordance with the profile of the educational program: development of strategy and tactics for the development of enterprises and organizations of various types of economic activity; search, analysis and evaluation of information for the preparation and adoption of management decisions.

- competencies - PC-4 (ПК-4), PC-6 (ПК-6).

Current monitoring of academic performance is carried out within the framework of seminars and practical classes, individual consultations. Final control is carried out at the exam.

### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

Электронные курсы, созданные в системе электронного обучения ННГУ:

Financial and Credit Risk Management / Финансовый и кредитный риск-менеджмент, <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=1733>.

Иные учебно-методические материалы:

В ходе самостоятельной работы обучающиеся знакомятся с теоретическим материалом из учебников и монографий, указанных в списке рекомендуемой литературы; решают практические расчетные задачи с использованием данных различных информационных ресурсов; готовятся к семинарам; решают тесты; ищут ответы на вопросы для самотестирования. Самостоятельная работа может осуществляться в читальных залах библиотеки или дома. Для самопроверки предусмотрено тестирование и расчетные задачи. Обучение завершается письменным экзаменом.

Работа над основной и дополнительной литературой

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с учебников и учебных пособий, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. Конспектирование – одна из основных форм самостоятельного труда, требующая от обучающихся активно работать с учебной литературой и не ограничиваться конспектом лекций. Обучающийся должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу, которые имеются в библиотеках.

Самоподготовка к практическим занятиям

На семинарских занятиях обучающийся должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументировано отвечать на заданные вопросы. Для достижения этой цели необходимо:

- 1) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 2) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 3) тщательно изучить лекционный материал;
- 4) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 5) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных положений, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика объекта и предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития. При подготовке выступления следует использовать Microsoft Power Point, что существенно повышает степень визуализации, а, следовательно, доступности, понятности материала и заинтересованности аудитории к результатам научной работы обучающегося.

Самостоятельная работа обучающегося при подготовке к экзамену

В начале семестра рекомендуется внимательно изучить перечень вопросов к экзамену по данной дисциплине, а также использовать в процессе обучения программу, другие методические материалы, разработанные кафедрой по данной дисциплине. После изучения соответствующей тематики рекомендуется проверить наличие и формулировки вопроса по этой теме в перечне вопросов к экзамену, а также попытаться изложить ответ на этот вопрос. Если возникают сложности при раскрытии материала, следует вновь обратиться к лекционному материалу, материалам практических занятий, уточнить терминологический аппарат темы, а

также проконсультироваться с преподавателем.

Темы для самостоятельной работы включают:

- Количественные и статистические инструменты: особенности применения
- Компьютерное моделирование рисков
- Риск-метрики и современные инструменты риск-менеджмента
- Метрики и инструменты для оценки кредитных рисков.
- Метрики и инструменты для оценки рисков ликвидности.
- Метрики и инструменты для оценки рыночных рисков.
- Метрики и инструменты для оценки рисков волатильности.
- Современные подходы к оценке показателей «Value-at-risk»
- Риск-менеджмент как бизнес-процесс в организации
- Новые подходы к оценке рисков

Изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет

Ресурсы Интернет являются одним из современных источников информации. Их использование возможно для получения основных и дополнительных сведений по изучаемым материалам.

Формами текущего контроля уровня знаний, приобретаемых и усваиваемых каждым обучающимся при изучении дисциплины «Финансовый и кредитный риск-менеджмент» является тестирование.

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используется решение ситуационных задач в ходе практических занятий и домашних заданий в виде кейсов.

## **5. Assessment tools for ongoing monitoring of learning progress and interim certification in the discipline (module)**

### **5.1 Model assignments required for assessment of learning outcomes during the ongoing monitoring of learning progress with the criteria for their assessment:**

#### **5.1.1 Model assignments (assessment tool - Test) to assess the development of the competency ПК-4:**

1. Risk analysis is:

- A. a method of determining the degree of risk associated with something
- B. a process of controlling a company's threats
- C. a method of avoiding risk
- D. a method of preventing bankruptcy

2. Select the most accurate definition of risk:

- A. a situation involving loss due to an uncertain outcome
- B. an unexpected or unintended result

C. a measure of the deviation of an outcome from an expected value

D. bankruptcy

3. A numerical score that evaluates an individual's creditworthiness based on their credit history is:

A. credit rating

B. credit risk

C. credit history

D. loan portfolio

4. The probability of loss resulting from a borrower's default on a loan or debt is determined by:

A. credit rating

B. credit risk

C. credit history

D. loan portfolio

5. A model that analyzes the return on equity ratio to explain how companies can increase their returns to investors is:

A. Liss model

B. Durand method

C. Fulmer H-factor model

D. Dupont model

**5.1.2 Model assignments (assessment tool - Test) to assess the development of the competency  
IIK-6:**

1. When analyzing risk, the decision maker is often more concerned with the probability of loss than with the potential gain. Which of the following explains this phenomenon?

A. Individuals and businesses are risk averse and are more sensitive to losses than to potential gains from risk taking

B. Risk analysis methodologies are better suited to measuring losses than potential gains

C. Losses occur before gains in any given situation

D. Losses always exceed potential gains

2. The risk-free rate of return is usually taken to be:

A. the Central Bank's key rate

B. the return on real estate investments

C. the yield on short-term government bonds

D. the yield on bank term deposits

3. The risks of future price fluctuations are usually reduced by:

A. risk aversion

B. hedging

C. limiting

D. insurance

4. A higher risk premium on a financial asset means:

A. its higher price

B. a higher discount from the implied expected value

C. higher unsystematic risk

D. higher liquidity

5. Regression of changes in stock returns and stock index returns allows us to determine:

A. liquidity ratio

B. beta coefficient of a financial asset

C. autonomy ratio

D. profitability ratio

### Assessment criteria (assessment tool — Test)

Grade	Assessment criteria
outstanding	The student gave more than 90% correct answers.
excellent	The student gave between 81% and 90% correct answers.
very good	The student gave between 75% and 80% correct answers.
good	The student gave between 65% and 74% correct answers.
satisfactory	The student gave between 50% and 64% correct answers.
unsatisfactory	The student gave between 30% and 49% correct answers.
poor	The student gave less than 30% correct answers.

### 5.1.3 Model assignments (assessment tool - Situational tasks) to assess the development of the competency ІІК-4:

#### Task 1.

A financial manager obtained a final S-indicator value of 0.75 when assessing the bankruptcy of a company using the Springate model. The company is declared bankrupt. Determine the total amount of the company's current liabilities to creditors if the following data is known (in thousands of USD):

S-score 0.75

Total current assets 189,000

EBIT 78,000

Total assets 720,000

Revenue 480,000

Note:  $S = 1.03 \cdot X_1 + 3.07 \cdot X_2 + 0.66 \cdot X_3 + 0.4 \cdot X_4$

$X_1 = (\text{Total current assets} - \text{Total current liabilities}) / \text{Total assets}$

$X_2 = \text{EBIT} / \text{total assets}$

$X_3 = \text{EBIT} / \text{total current liabilities}$

$X_4 = \text{Revenue} / \text{Total assets}$

What measures should be taken to improve the company's financial health

## Task 2.

The standard deviation of Apple's stock returns is 2%, the standard deviation of the NASDAQ market index returns is 0.14%, and its yield is 12%. The correlation coefficient of Apple's stock returns with the market return is 0.84. The risk-free rate of return on the market is 4%. Determine the beta coefficient and risk premium for Apple stock.

### 5.1.4 Model assignments (assessment tool - Situational tasks) to assess the development of the competency IIK-6:

#### Task 1.

Determine the bankruptcy risk of a company whose shares are traded on the stock exchange using the Altaman five-factor Z-score model if the following information about its financial condition is known.

Financial indicator	mln. \$
Working Capital=	16243.2
Total Assets=	152626.8
Retained Earnings=	153908.1
EBIT=	16140.7
Market Value of Equity=	1290.4
Total Liabilities=	152626.8
Sales=	18139.2

#### Task 2.

A bank manager was tasked with creating an industry loan portfolio for a total of 2,000,000 USD with the lowest risk. After making inquiries, the manager learned that the bank had received a request for a loan from 4 companies: based on the results of the analysis of financial statements, they all fell into the group of companies for which the probability of bankruptcy is about 0.2. Intuition tells the manager that it would be best to provide a loan to all 4 companies equally. However, management asks to prepare an analytical note confirming the manager's assumptions that portfolio diversification will reduce the bank's risks. Prepare an analytical note, substantiating the manager's intuitive assumption in calculations. Instruction: Compare the risk of a loan portfolio consisting of 1 loan for 2,000,000 rubles to 2 loans for 1,000,000 rubles to 3.4 loans divided equally. Assumption: There is no reason to believe that there is a connection between the probabilities of bankruptcy of enterprises that could potentially be included in the bank's loan portfolio.

#### Assessment criteria (assessment tool — Situational tasks)

Grade	Assessment criteria
pass	The student has completed more than 50% of the proposed tasks and exercises independently and can explain their solution.
fail	The student has completed less than 50% of the proposed tasks and exercises independently and has difficulty meaningfully explaining their solution.

## 5.2. Description of scales for assessing learning outcomes in the discipline during interim certification

### Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторым и недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Scale of assessment for interim certification

Grade	Assessment criteria
-------	---------------------

<b>pass</b>	<b>outstanding</b>	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "outstanding", the knowledge and skills for the relevant competencies have been demonstrated at a level higher than the one set out in the programme.
	<b>excellent</b>	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "excellent",
	<b>very good</b>	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "very good",
	<b>good</b>	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "good",
	<b>satisfactory</b>	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "satisfactory", with at least one competency developed at the "satisfactory" level.
<b>fail</b>	<b>unsatisfactory</b>	At least one competency has been developed at the "unsatisfactory" level.
	<b>poor</b>	At least one competency has been developed at the "poor" level.

### 5.3 Model control assignments or other materials required to assess learning outcomes during the interim certification with the criteria for their assessment:

#### 5.3.1 Model assignments (assessment tool - Tasks) to assess the development of the competency ИК-4

##### Task 1.

A financial manager obtained a final S-indicator value of 0.87 when assessing the bankruptcy of a company using the Springate model. The company is declared bankrupt. Determine the total amount of the company's current liabilities to creditors if the following data is known (in USD):

S-score 0.87

Total current assets 200,000

EBIT 78,000

Total assets 720,000

Revenue 480,000

Note:  $S = 1.03 \cdot X_1 + 3.07 \cdot X_2 + 0.66 \cdot X_3 + 0.4 \cdot X_4$

$X_1 = (\text{Total current assets} - \text{Total current liabilities}) / \text{Total assets}$

$X_2 = \text{EBIT} / \text{total assets}$

$X_3 = \text{EBIT} / \text{total current liabilities}$

$X_4 = \text{Revenue} / \text{Total assets}$

What measures should be taken to improve the company's financial health?

##### Task 2.

The standard deviation of FBH-company's stock returns is 7%, the standard deviation of the Dow Jones Industrial Average 30 is equal to 12%, and its yield is 15%. The correlation coefficient of

FBH's stock returns with the market return is 0.84. The risk-free rate of return on the market is 4%. Determine the beta coefficient and risk premium for FBH company.

### 5.3.2 Model assignments (assessment tool - Tasks) to assess the development of the competency ПК-6

#### Task 1.

Determine the bankruptcy risk of a company whose shares are traded on the stock exchange using the Altman five-factor Z-score model if the following information about its financial condition is known.

*Financial indicator, mln. rubles:*

Working Capital = 6243.2

Total Assets = 52626.8

Retained Earnings = 53908.1

EBIT = 6140.7

Market Value of Equity = 290.4

Total Liabilities = 52626.8

Sales = 8139.2

#### Task 2.

A bank manager was tasked with creating an industry loan portfolio for a total of 1,000,000 USD with the lowest risk. After making inquiries, the manager learned that the bank had received a request for a loan from 4 companies: based on the results of the analysis of their financial statements, they all fell into the group of companies for which the probability of bankruptcy is about 0.2. Intuition tells the manager that it would be best to provide a loan to all 4 companies equally. However, management asks to prepare an analytical note confirming the manager's assumptions that portfolio diversification will reduce the bank's risks. Prepare an analytical note, substantiating the manager's intuitive assumption in calculations.

*Instructions:* Compare the risk of a loan portfolio consisting of 1 loan for 1,000,000 rubles, with 2 loans for 500,000 rubles, with 3, 4 loans, divided equally.

*Assumption:* there is no reason to believe that there is a connection between the probabilities of bankruptcy of enterprises that could potentially be included in the bank's loan portfolio.

#### Assessment criteria (assessment tool — Tasks)

Grade	Assessment criteria
outstanding	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are developed at a level not lower than “excellent”; knowledge, skills, and proficiency in the relevant competencies are demonstrated at a level higher than that provided for by the program.
excellent	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are formed at a level not lower than “excellent”.
very good	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are developed at a level no lower than “very good”.
good	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are

Grade	Assessment criteria
	developed at a level no lower than “good”.
satisfactory	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are developed at a level not lower than “satisfactory”, with at least one competence developed at a “satisfactory” level.
unsatisfactory	At least one competence is formed at the “unsatisfactory” level.
poor	At least one competence is formed at the “poor” level.

### **5.3.3 Model assignments (assessment tool - Control questions) to assess the development of the competency ПК-4**

1. Types of financial risks.
2. Assessment of historical and expected risks. Beta coefficient and its application to risk analysis of financial assets.
3. Financial statements of the company and principles of its analysis.
4. Bankruptcy models of the company and their application.
5. Application of the scoring model method to risk analysis in banking.
6. Methods of credit risk assessment.
7. Analysis of the company's creditworthiness based on the DuPont model.
8. The "Value-at-risk" approach: characteristics and methodology.

### **5.3.4 Model assignments (assessment tool - Control questions) to assess the development of the competency ПК-6**

1. Assessing the risks of loss of liquidity and solvency of the company.
2. The effect of financial leverage as an indicator of the company's financial risk.
3. Analysis of the indicators of the use of borrowed funds to ensure the financial stability of the company.
4. Assessing the risk of loss of profitability of the company's activities.
5. Assessing the risk of loss of turnover rates or business activity of the company.
6. Indicators of investment activity and their relationship with the financial stability of the company.
7. Diversification as a method of managing financial and credit risks.

8. Hedging as a method of managing financial and credit risks.

9. Limiting as a method of managing financial and credit risks.

#### **Assessment criteria (assessment tool — Control questions)**

Grade	Assessment criteria
outstanding	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are developed at a level not lower than “excellent”; knowledge, skills, and proficiency in the relevant competencies are demonstrated at a level higher than that provided for by the program.
excellent	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are formed at a level not lower than “excellent”.
very good	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are developed at a level no lower than “very good”.
good	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are developed at a level no lower than “good”.
satisfactory	All competencies (parts of competencies) that the discipline is aimed at developing are developed at a level not lower than “satisfactory”, with at least one competence developed at a “satisfactory” level.
unsatisfactory	At least one competence is formed at the “unsatisfactory” level.
poor	At least one competence is formed at the “poor” level.

#### **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

Основная литература:

1. Tschepjuk O. R. Financial and credit risk management = Финансовые и кредитные риски : work program of the course / O. R. Tschepjuk ; Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod. - Nizhny Novgorod : UNN Publishing House, 2014. - 8 p. - Текст : электронный., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=850652&idb=0>.
2. Handbook of Research on New Challenges and Global Outlooks in Financial Risk Management. - IGI Global, 2022. - 1 online resource. - ISBN 9781799886112. - ISBN 9781799886099. - Текст : электронный., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=853728&idb=0>.
3. Behl, Abhishek. Maintaining Financial Stability in Times of Risk and Uncertainty. - IGI Global, 2019. - 1 online resource. - ISBN 9781522572091. - ISBN 9781522572084. - Текст : электронный., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=853736&idb=0>.
4. Simeon Spiteri, Author. Financial Accounting: From Its Basics to Financial Reporting and Analysis. - Cambridge Scholars Publishing, 2020. - 1 online resource. - ISBN 9781527549876. - ISBN 9781527547261. - Текст : электронный., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?>

Action=FindDocs&ids=853405&idb=0.

#### Дополнительная литература:

1. Michael Has. Sustainable Products : Life Cycle Assessment, Risk Management, Supply Chains, Eco-Design. - De Gruyter, 2022. - 1 online resource. - ISBN 9783110767308. - ISBN 9783110767292. - Текст : электронный., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=858500&idb=0>.
2. Nuno Miguel Teixeira. Handbook of Research on Financial Management During Economic Downturn and Recovery. - IGI Global, 2021. - 1 online resource. - ISBN 9781799866442. - ISBN 9781799866435. - Текст : электронный., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=853731&idb=0>.
3. Oliveira, Jonas da Silva. International Financial Reporting Standards and New Directions in Earnings Management. - IGI Global, 2019. - 1 online resource. - ISBN 9781522578185. - ISBN 9781522578178. - Текст : электронный., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=853420&idb=0>.
4. Basel Accords, Bank Capital and Portfolio Risk Behavior. - Cambridge Scholars Publishing, 2019. - 1 online resource. - ISBN 9781527538894. - ISBN 9781527536623. - Текст : электронный., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=853718&idb=0>.
5. Michael Has. Sustainable Products : Life Cycle Assessment, Risk Management, Supply Chains, Eco-Design. - De Gruyter, 2022. - 1 online resource. - ISBN 9783110767308. - ISBN 9783110767292. - Текст : электронный., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=858500&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. Official website of the Moscow Exchange (English version) [Electronic resource]. - Access mode: <http://moex.com/>, free.
2. Official website of the New York Stock Exchange [Electronic resource]. - Access mode: <http://nyse.com/>, free.
3. Information market portal (English version) [Electronic resource]. - Access mode: <http://www.investfunds.ru/>, free.
4. Investopedia. Source of financial content. [Electronic resource]. - Access mode: <http://www.investopedia.com/>, free.

#### **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 38.04.02 - Management.

Авторы: Чепьюк Ольга Ростиславовна, доктор философских наук, доцент  
Кашина Оксана Ивановна, кандидат экономических наук, доцент.

Рецензент(ы): Погодина Галина Владимировна, директор по персоналу ООО «Юнилин»..

Заведующий кафедрой: Горбунова Мария Лавровна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.11.2024, протокол № № 5.