

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ Б1В.06 «Скоринги, рэнкинги и рейтинги»

Автор: к.э.н., основатель компании «Мунерман и партнеры», директор исследовательского центра «Интерфакс-ЛАБ» Илья Мунерман

Код и наименование направления подготовки, профиля: 38.04.02 Менеджмент «Прорывные финансовые и цифровые технологии»

Квалификация (степень) выпускника: Магистр

Форма обучения: очная

Цель освоения дисциплины:

Сформировать следующие компетенции:

ПК-4 – способность управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектными сетями; ПК ОС-13 - способность принимать управленческие решения на основе анализа структурированных и неструктурированных данных; ОК-1 - способность к абстрактному мышлению, анализу и синтезу.

План курса:

Тема 1 Основные задачи финансового анализа современности.

Понятие онтологии и ее роль в финансовом анализе. Категории, которые исследуются – стоимость, устойчивость, динамика. Разница между распознаванием и прогнозированием. Проблемы качества данных и когнитивных искажений. Кризис экспертных профессий, как результат информационной революции.

Тема 2 Большие данные, data mining, data science.

Почему обработка генеральной совокупности эффективнее выборочного наблюдения. Понятие выборки сегодня. Обзор источников данных. Инфраструктура больших данных. Этические и правовые аспекты использования больших данных.

Основные типы данных – открытые/закрытые. Государственные/частные/корпоративные. Платные/бесплатные. Числовые/семантические.

Инструменты хранения и инструменты доступа к данным. Облачные технологии. СУБД, API, ERP, BI системы финальной обработки. Обзор основных провайдеров решений.

Тема 3. Основные типы и источники данных для финансового анализа.

Данные о котировках для технического и фундаментального анализа ценных бумаг. Данные о персонале. Данные о недвижимости. Тендеры и закупки, ЭТП. Правовая информация. Данные об интернет-торговле. Основные провайдеры, агрегаторы, эффективные и неэффективные решения. Плюсы и минусы хабов открытых данных. Подходы к стоимости различных решений.

Тема 4. Зависимости.

Корреляция и причинность. Понятие метрики. Особенности нахождения линейных и нелинейных зависимостей.

Тема 5. Методы обработки данных. Моделирование.

Распознавание, прогнозирование, обработка онлайн-данных. От регрессии к нейросетям. Понятие процесс-майнинга. Кластеризация, дендрограммы. Нечеткая логика. Вероятностные процессы. Проблемы вероятности и достоверности.

Тема 6. Получение оценок и тестирование результатов.

Статистические критерии достоверности результата R^2 , ROC-кривая, ошибки первого и второго рода, графический анализ. Ex-post тестирование.

Тема 7. Обзор действующих приложений.

Скоринги, рэнкинги и рейтинги. Экономический смысл данных категорий. Иерархия скорингов fraud, failure and credit score. Какие рейтинги строятся, как и кем они используются, как они влияют на современные экономические институты – краудсорсинг, стартапы, франчайзинг и т.д.

Кредитные конвейеры. Стоимость кредита и стоимость залога. Подходы к ее определению и мониторингу, выполнение требований регулирования и стандартов.

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-4	способность управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектными сетями	ПК-4.1	способен управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектными сетями
ПК ОС-13	способность принимать управленческие решения на основе анализа структурированных и неструктурированных данных	ПК ОС-13.1	способен принимать управленческие решения на основе анализа структурированных и неструктурированных данных
ОК-1	способность к абстрактному мышлению, анализу и синтезу	ОК-1.1	Обладает абстрактным мышлением, анализом и синтезом

Формы и методы текущего контроля и промежуточной аттестации:

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля и успеваемости обучающихся:

Опрос, тест, диспут, итоговый зачет с оценкой

Основная литература:

1. Рэнкинг паевых инвестиционных фондов по реальной доходности за 2010 г [Электронный ресурс] // Дайджест-Финансы. — Электрон. дан. — 2011. — № 2. — С. 73-74. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/journal/issue/285103>.
2. Грачев, И.Д. Повышение доходности банковского портфеля кредитов с помощью метода скоринга [Электронный ресурс] / И.Д. Грачев, Д.А. Берестнев. // Финансы и кредит. — Электрон. дан. — 2011. — № 10. — С. 27-30. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/journal/issue/285197>.