

Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»
(АНО ВО «ИЭУ»)

Кафедра «Экономика»

УТВЕРЖДЕНА

Решением Ученого совета

Протокол № 10/03

от « 10 » марта 20 16 г.

Ректор АНО ВО «ИЭУ»

В.Д.Бушуев

« 10 » марта 20 16 г.



Рабочая учебная программа

дисциплины

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Направление подготовки

38.03.01. Экономика

Профиль подготовки

Финансы и кредит

уровень подготовки

Академический бакалавр

Форма обучения

Заочная

Тула 2016

Рабочую учебную программу разработала

к.т.н., Жирнова Алла Евгеньевна

Рабочая учебная программа дисциплины «Кредитная политика и кредитные риски» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (далее именуется – ФГОС ВО) с учетом профиля «Финансы и кредит».

Дисциплина входит в блок профессиональных дисциплин, по выбору (БЗ.В.ДВ.3.1)

Рабочая учебная программа рассмотрена на заседании
кафедры «Экономика»

«_05_» _марта_ 2016 г., протокол № _2_.

1. Цели освоения дисциплины (модуля)

Дисциплина «Кредитная политика и кредитные риски» предназначена для реализации программы подготовки бакалавров, областью профессиональной деятельности которых является работа в экономических, финансовых, маркетинговых, производственно-экономических и аналитических службах организаций различных отраслей, сфер и форм собственности, финансовых, кредитных и страховых учреждениях, органах государственной и муниципальной власти, академических и ведомственных научно-исследовательских организациях, общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего и дополнительного образования на должностях, требующих высшего финансово-экономического образования.

Дисциплина «Кредитная политика и кредитные риски» занимает важное место блоке программы обучения бакалавров, являясь ее вариативной частью в цикле дисциплины.

Содержание программы дисциплины и методика его преподавания базируется на положениях ФГОС ВО.

В результате освоения дисциплины «Кредитная политика и кредитные риски» студенты должны уметь решать следующие профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности:

расчетно-экономическая деятельность:

подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;

разработка экономических разделов планов предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств;

аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

поиск информации по полученному заданию, сбор и анализ данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов;

обработка массивов экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализ, оценка, интерпретация полученных результатов и обоснование выводов;

построение стандартных теоретических и эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, анализ и интерпретация полученных результатов;

подготовка информационных обзоров, аналитических отчетов;

организационно-управленческая деятельность:

организация выполнения порученного этапа работы;

оперативное управление малыми коллективами и группами, сформированными для реализации конкретного экономического проекта;

Дисциплина «Кредитная политика и кредитные риски» изучает процессы:

1. управление кредитным портфелем;
2. управление кредитными рисками;
3. оценки кредитоспособности заемщика.

Дисциплина «Кредитная политика и кредитные риски» является необходимой при освоении студентами таких курсов как «Финансовый менеджмент» и «Организация деятельности коммерческого банка». Знания, полученные будущими специалистами при изучении данной дисциплины, должны стать основой при осуществлении ими профессиональной деятельности в области:

1. формирования кредитной политики банка;
2. формировании кредитного портфеля банка;
3. оценке кредитных рисков.

Дисциплина изучается студентами специальности «Финансы и кредит» на четвертом курсе.

Знания, полученные будущими бакалаврами при изучении данной дисциплины, должны стать основой при осуществлении ими профессиональной деятельности в области:

- управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- разработки кредитной политики коммерческих банков;
- банковского и страхового дела на мировом финансовом рынке.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Кредитная политика и кредитные риски» входит в блок дисциплин, изучаемых по выбору студента.

Студентам для освоения дисциплины «Кредитная политика и кредитные риски» требуются знания по следующим дисциплинам:

1. Банковское дело;
2. Финансы организаций;
3. Инвестиции;
4. Финансовый анализ.
5. Информационные системы в экономике.

Студентами, изучившими дисциплину «Кредитная политика и кредитные риски» приобретаются знания, необходимые для освоения следующих дисциплин:

1. Финансовые рынки;
2. Финансовый менеджмент.

Дисциплина «Кредитная политика и кредитные риски» взаимосвязана с другими образовательными компонентами подготовки бакалавров, такими как:

1. Деньги, кредит, банки;
2. Налоги и налогообложение
3. Рынок ценных бумаг;

Взаимосвязи проявляются в том, что каждая из дисциплин с разных точек зрения влияет на проблемы финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

В соответствии с требованиями основной образовательной программы подготовки бакалавра в результате изучения дисциплины «Кредитная политика и кредитные риски» у студентов должны сформироваться следующие общекультурные компетенции (ОК):

- способность к самоорганизации и самообразованию (ОК-7);

В результате изучения дисциплины «Кредитная политика и кредитные риски» у студентов должны сформироваться следующие общепрофессиональные компетенции (ОПК):

- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);
- способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК – 3);
- способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готов нести за них ответственность (ОПК-4).

В результате изучения дисциплины «Кредитная политика и кредитные риски» у студентов должны сформироваться следующие профессиональные компетенции (ПК):

расчетно-экономическая деятельность

- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);
- способ выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);

аналитическая, научно-исследовательская деятельность

- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);
- способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8);

организационно-управленческая деятельность

- способность использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-10).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

иметь представление:

1. об основных терминах и понятиях кредитного менеджмента;
2. кредитной политике отечественных банков;

знать:

1. элементы кредитной политики и ее функции;
2. сущность и содержание кредитной политики;
3. стратегию и тактику ведения кредитного дела в коммерческом банке;
4. особенности формирования и методы управления кредитным портфелем банка;
5. причины кредитных рисков и способы их минимизации;
6. методы оценки кредитоспособности заемщика.

уметь:

1. определять задачи кредитной политики и формировать цели кредитной деятельности банка;
2. анализировать кредитный меморандум;
3. формировать кредитный портфель и анализировать его структуру;
4. анализировать состояние кредитного рынка;
5. оценивать кредитные риски и владеть методами их снижения;
6. определять кредитоспособность заемщиков;
7. осуществлять кредитный мониторинг.

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

Содержанием дисциплины (модуля) предусмотрено проведение преподавателем лекций, практических занятий, выполнение студентом контрольной работы и самостоятельная работа студента.

Объем и виды учебной работы представлены в тематическом плане. Содержание по видам учебной работы определяется методическими рекомендациями, включенными в учебно-методический комплекс по дисциплине (модулю).

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 3 зачетных единицы 108 часов.

Вид учебной работы	Всего (часов)
Общая трудоемкость	108
В том числе:	
Аудиторные занятия (всего)	18
В том числе:	
Лекции	6
Практические занятия	10
Контрольная работа	2
Самостоятельная работа	84
Вид промежуточной аттестации (экзамен)	6

4.1. Тематический план изучения дисциплины (модуля)

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Всего (часов)	В том числе			
			занятия с преподавателем			Самостоятельная работа студентов
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
1.	Тема 1. Сущность и функции кредитной политики	14	1			13
2.	Тема 2. Кредитный портфель банка	15	1	2		12
3.	Тема 3. Кредитные риски	15	1	2		12
4.	Тема 4. Управление кредитными рисками	15	1	3		11
5.	Тема 5. Оценка кредитоспособности заемщика.	15	1	3		11
6.	Тема 6. Процедура кредитования заемщика	13	1			12
7.	Тема 7. Кредитный мониторинг	13				13
10	Контрольная работа	2				
12	Экзамен	6				
13	Итого по дисциплине (модулю)	108	6	10	2	84

4.2. Содержание дисциплины (модуля)

Введение: основные понятия и термины.

Кредитная политика коммерческого банка — комплекс мероприятий по повышению доходности кредитных операций и снижению кредитного риска.

Кредитные операции в узком смысле — активные банковские операции; их называют также кредитно-инвестиционные операции.

Кредитные операции в широком смысле — деятельность, в результате которой формируются взаимоотношения кредитора и заемщика по предоставлению финансовых средств.

Кредитный договор — документ, являющийся правовой основой кредитной сделки.

Кредитный потенциал банка — это, с одной стороны, совокупность денежных средств, которыми располагает кредитное учреждение, с другой — нематериальные активы, которыми оно владеет (высококвалифицированный персонал, оптимальные, для данных экономических условий, формы и методы работы; опыт кредитования и инвестирования; информационные и другие банковские технологии и т.п.).

Кредитный рейтинг региона — показатель кредитоспособности региональной администрации, органов местного самоуправления, присваивается выпущенным ими долговым обязательствам.

Кредитный ресурс банка — собственно объем денежных средств, который банк направил или планирует направить в операции кредитования.

Кредитный риск — риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособности контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятым на себя обязательством.

Кредитный риск (риск непогашения кредита) — вероятность неисполнения заемщиком обязательств по ранее полученному кредиту.

Льготная ссуда — ссуда, предоставленная заемщику (кроме кредитных организаций) под процентную ставку ниже ставки рефинансирования или по ставке ниже средневзвешенной ставки для данного банка.

Миссия — это то, что данный банк призван и может совершить за все время своего существования на выбранном поприще финансовой деятельности; это то, что в конечном счете определяет лицо банка и отличает его от других финансово-кредитных институтов.

Отраслевые факторы кредитной политики — специфические особенности производственно-коммерческого цикла и структуры себестоимости продукции предприятий разных отраслей народного хозяйства, определяющие их привлекательность для кредитования и обуславливающие различную величину кредитного риска для банка.

Правило диверсификации ссудного портфеля — правило выдавать ссуды различным предприятиям различных отраслей экономики меньшими суммами на оптимально короткие сроки большему числу заемщиков.

Пролонгированная (переоформленная) ссуда — ссуда, переоформленная на новый срок с изменением первоначальных условий договора (снижение процентной ставки, продление срока кредита, увеличение суммы кредита по сравнению с первоначальной).

Процентная политика банка — комплекс мероприятий, направленных на увеличение процентных доходов и сокращение процентных расходов банка в целях повышения прибыли.

Регулирование резерва на возможные потери по ссудам — доначисление суммы резерва в связи с переходом ссуды в категорию с более высоким риском.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) — специальный резерв, необходимость формирования которого вызвана кредитными рисками в деятельности банков; образуется за счет отчислений, относимых на расходы банка, предназначен для списания безнадежной задолженности заемщиков по основному долгу.

Спрэд (англ. spread — размах, разрыв) — разница между величинами кредитных и депозитных ставок, а также между количеством ссужаемых и привлеченных средств, величина которого определяет доход банка.

Текущие ссуды — ссуды, по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации.

Управление банковской ликвидностью — процесс создания средств для того, чтобы иметь возможность оплатить договорные обязательства по приемлемым ценам и в любое время.

Элементы кредитной политики банка — стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются работники банка в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими.

Тема 1. Сущность и функции кредитной политики.

Понятие кредитной политики, цели, задачи, факторы, влияющие на кредитную политику банка.

Меморандум о кредитной политике. Регламент предоставления денежных средств клиентам. Отдельные положения: по кредитованию юридических и физических лиц, о порядке оценки финансового состояния заемщиков, о порядке начисления и уплаты процентов по ссудам, о порядке формирования и использования резервов под кредитный риск и другие.

Кредитная политика Банка России.

Тема 2. Кредитный портфель банка

Принципы формирования кредитной политики банка.

Структура кредитного портфеля банка.

Качество кредитного портфеля.

Абсолютные и относительные показатели кредитного портфеля.

Тема 3. Кредитные риски

Сущность кредитного риска. Причины его возникновения. Место кредитных рисков в системе банковских рисков.

Текущий риск ссуды. Основные факторы, определяющие величину текущего кредитного риска.

Тема 4. Управление кредитными рисками.

Способы снижения кредитных рисков.

Диверсификация кредитного портфеля.

Страхование кредитных рисков.

Создание резервов под возможный невозврат ссуд. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04 г. № 254-П.

Нормативы кредитного риска. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г. № 139-И.

Количественная оценка кредитного риска.

Тема 5. Оценка кредитоспособности заемщика.

Понятие кредитоспособности. Критерии кредитоспособности и факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика (метод коэффициентов, анализ денежных потоков, анализ делового риска).

Зарубежный и отечественный опыт. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса и физических лиц.

Особенности межбанковского кредитования. Определение класса заемщика.

Кредитный рейтинг.

Тема 6. Процедура кредитования заемщика

Нормативно-правовое регулирование кредитных сделок. Заключение кредитного договора, договора залога движимого и недвижимого имущества, гарантий, поручительств.

Этапы оформления кредита.

Кредитное дело заемщика. Составляющие анализа документов.

Тема 7. Кредитный мониторинг

Понятие кредитного мониторинга.

Текущий контроль за прохождением кредита. Взыскание задолженности по просроченным ссудам.

5. Образовательные технологии

Преподаватели имеют право выбирать методы и средства обучения, наиболее полно отвечающие их индивидуальным особенностям и обеспечивающие высокое качество усвоения студентами учебного материала. В тоже время, необходимо обеспечивать эффективность образовательного процесса и высокое качество подготовки студентов.

Глубоко изучив содержание учебной дисциплины, преподавателю целесообразно определить наиболее предпочтительные методы обучения и формы самостоятельной работы студентов, адекватные видам лекционных и практических занятий.

Выбор методов и средств обучения, образовательных технологий и учебно-методического обеспечения реализации учебной программы осуществляется АНО ВО «ИЭУ» самостоятельно, исходя из необходимости достижения обучающимися планируемых результатов освоения образовательной программы, а также с учетом индивидуальных возможностей обучающихся из числа инвалидов и ЛОВЗ.

В целях реализации рабочей программы для инвалидов и ЛОВЗ применяются специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения.

Лекция – главное звено дидактического цикла обучения. Её цель – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы.

Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;

логичность, четкость и ясность в изложении материала;

возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;

опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;

тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы в вузе, должен знать существующие в педагогической науке и используемые на практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их методическое место в структуре процесса обучения.

При изложении материала важно помнить, что почти половина информации на лекции передается через интонацию. Необходимо учитывать тот факт, что первый кризис внимания студентов наступает на 15 – 20-й минутах, второй – на 30 – 35-й минутах.

В профессиональном общении необходимо исходить из того, что восприятие лекций студентами младших и старших курсов существенно отличается по готовности и умению.

Практические занятия проводятся в целях: выработки практических умений и приобретения навыков в решении задач, выполнении расчетов, разработке и оформлении документов; практического применения нормативных документов.

Главным их содержанием является практическая работа каждого студента.

Цель практических занятий – закрепить отдельные аспекты проблемы в дополнение к лекционному материалу, обучить студентов грамотно и аргументировано излагать свои мысли.

На практических занятиях приветствуются домашние заготовки в виде статистических данных, рисунков, картосхем, материала по теме выступления.

На практических занятиях для закрепления учебного материала целесообразно выполнение тестовых заданий.

Самостоятельная работа студентов имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, поиск и приобретение новых знаний, в том числе с использованием компьютерных обучающих программ, а также выполнение заданий, тестов, подготовку к предстоящим зачетам и экзаменам.

Она предусматривает, как правило, самостоятельное изучение отдельных тем, выполнение контрольных, курсовых работ и других заданий в соответствии с учебной программой изучения дисциплины.

Основной целью самостоятельной работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической литературой и практическими материалами, которые необходимы для углубленного изучения дисциплины.

Самостоятельная работа проводится для того, чтобы студент умел самостоятельно изучать, анализировать, перерабатывать и излагать изученный материал. В условиях заочного обучения студенту необходимо – закрепить знания, умения и навыки, полученные в ходе аудиторных занятий (лекций, практики). Это актуализирует процесс образования и наполняет его осознанным стремлением к профессионализму.

Самостоятельная работа студента должна носить систематический характер, быть интересной и привлекательной.

Необходимо предусмотреть развитие форм самостоятельной работы, выводя студентов к завершению изучения учебной дисциплины на её высший уровень.

Пакет заданий для самостоятельной работы следует выдавать в начале изучения дисциплины, определив предельные сроки их выполнения и сдачи. Организуя самостоятельную работу, необходимо постоянно обучать студентов методам такой работы.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателями, при этом проводятся: тестирование, экспресс-опрос на практических занятиях, проверка письменных работ.

Контрольная работа выполняется студентом самостоятельно. Процесс подготовки и написания контрольной работы способствует формированию у студента приемов самостоятельного научного и практического подхода к изучению дисциплины, повышению теоретической подготовки, более полному усвоению излагаемого материала, применению его на практике.

Основными целями написания контрольной работы являются: расширение и углубление знаний студента, выработка приемов и навыков в анализе теоретического и практического материала, а также обучение логично, правильно, ясно, последовательно и кратко излагать свои мысли в письменном виде.

Студент, со своей стороны, при выполнении контрольной работы должен показать умение работать с литературой, давать анализ соответствующих источников, аргументировать сделанные в работе выводы и, главное, – раскрыть выбранную тему.

Контрольная работа выполняется в виде письменного ответа на вопросы, решения задач, выполнения контрольных заданий или практической проверки выполнения студентом различных заданий, тестов.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (модуля)

6.1. Система оценки знаний студентов

6.1.1. Текущий контроль

Текущий контроль успеваемости предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий.

Результаты текущего контроля успеваемости используются преподавателем при оценке знаний в ходе проведения промежуточной аттестации.

Для текущего контроля успеваемости используются устные опросы, коллоквиумы, выполнение различного вида практических заданий, рефератов, эссе, контрольных (курсовых) работ, тестов.

Для выполнения контрольной (курсовой) работы студенту целесообразно использовать Методические рекомендации для выполнения контрольной (курсовой) работы.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» результаты текущего контроля успеваемости студента оцениваются преподавателем в размере до 40 баллов (таблица 1).

Таблица 1.

Оценка текущего контроля успеваемости

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Посещаемость и активность на учебных занятиях	до 10
2.	Участие в проведение практических занятий	до 10
3.	Выполнение контрольной (курсовой) работы	до 20
	Всего	до 40

6.3.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация имеет целью определить степень достижения учебных целей по дисциплине (модулю) и проводится в форме зачета (экзамена).

При проведении зачета (экзамена) экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый. В процессе сдачи зачета (экзамена) экзаменатору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы и задания по рабочей учебной программе дисциплины (модуля).

Во время проведения зачета (экзамена) студент имеет право с разрешения экзаменатора пользоваться учебными программами, справочниками, таблицами и другой литературой.

Время подготовки ответа должно составлять не более 40 минут, а время ответа студента – не более 20 минут.

Студент, испытавший затруднения при подготовке к ответу по выбранному билету, имеет право на второй билет с соответствующим продлением времени на подготовку.

При окончательной оценке ответа оценка снижается на 10 баллов. Выдача третьего билета не разрешается.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» результаты промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 60 баллов (таблица 2).

Таблица 2.

Оценка промежуточной аттестации

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Теоретический вопрос (практическое задание) 1.	до 30
2.	Теоретический вопрос (практическое задание) 2.	до 30
	Всего	до 60

6.1.3. Перечень вопросов, заданий к экзамену

1. Банковские риски и их классификация.
2. Кредитный, страновой и рыночный риски.
3. Процентный риск.
4. Риск потери ликвидности.
5. Операционный, правовой риски. Риск потери репутации банка.
6. Классификация активов банка по степени риска (первая группа активов).
7. Классификация активов банка по степени риска (вторая группа активов).
8. Классификация активов банка по степени риска (третья группа активов).
9. Классификация активов банка по степени риска (четвертая и пятая группы активов).
10. Ликвидность активов и их диверсификация.
11. Доходность вложения средств банка.
12. Внебалансовые обязательства банка. Классификация степени риска.
13. Пруденциальные нормы деятельности банка.
14. Способы снижения банковских рисков.
15. Собственные средства (капитал) банка.
16. Расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (H_1).
17. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности: H_2 , H_3 , H_4 .
18. Показатели качества кредитного портфеля банка.
19. Кредитный договор.
20. Нормативы рисков по активным операциям: H_6 , H_7 , $H_{9.1}$.
21. Расчет нормативов $H_{10.1}$, H_{12} .
22. Предупредительные меры воздействия Банка России на кредитные организации.

23. Принудительные меры воздействия Банка России на кредитные организации.
24. Кредитная политика банка. Факторы, определяющие кредитную политику банка.
25. Макроэкономические факторы кредитной политики банка.
26. Отраслевые и внутрибанковские факторы кредитной политики.
27. Кредитная политика Банка России.
28. Кредитный меморандум. Элементы кредитной политики.
29. Кредитный портфель, его диверсификация.
30. Процентная политика банка.
31. Классификация ссуд и резервы по ссудам.
32. Виды залога в обеспечении кредитов.
33. Твердый залог под обеспечение банковского кредита.
34. Поручительство, гарантия, страхование как формы обеспечения возвратности кредита.
35. Механизм кредитования.
36. Работа с проблемными кредитами.
37. Информационное обеспечение кредитных сделок.
38. Методы анализа финансового состояния предприятия.
39. Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщика.
40. Лизинговые операции банка.
41. Рынок межбанковских кредитов.
42. Пруденциальное регулирование деятельности небанковских кредитных организаций.

6.1.4. Система оценки знаний

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» итоговая оценка результата промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 100 баллов, в том числе:

40 баллов – как результат текущей аттестации;

60 баллов – как результат промежуточной аттестации.

Знания, умения и навыки студентов определяются следующими оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно» («зачтено» или «не зачтено»).

Соответствие баллов традиционной системе оценки при проведении промежуточной аттестации представлено в таблице 3.

Таблица 3.

Итоговая оценка промежуточной аттестации

№ п/п	Оценки	Количество баллов
Экзамен		
1.	Отлично	81 – 100
2.	Хорошо	61 – 80
3.	Удовлетворительно	41 – 60
4.	Неудовлетворительно	менее 40

№ п/п	Оценки	Количество баллов
Зачет		
1.	Зачтено	более 41
2.	Не зачтено	менее 40

6.1.5 Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Критерии сформированности компетенции	Описание	Формы, методы, технологии
способность к самоорганизации и самообразованию (ОК-7)		
Знания	Знание методов и форм к самообразованию	Самостоятельная работа
Умения	Умение планировать	Самостоятельная работа
Владение	Основами знаний по дисциплине	Контрольная работа, тестирование, ответ на экзамене
способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)		
Знания	Источников по сбору и обработки данных	Самостоятельная работа
Умения	Осуществлять анализ для решения профессиональных задач	Практическое задание, ответ на экзамене
Владение	Владение методами проведения анализов и обработки данных	Практическое задание
способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК – 3)		
Знания	Методологии	Ответ на экзамене
Умения	Проводить расчеты и анализировать	Практическое задание
Владение	Инструментами для обработки данных	Практическое задание
способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готов нести за них ответственность (ОПК-4)		
Знания	В области построения краткосрочной и долгосрочной финансовой политики компании	Контрольная работа
Умения	Применять имеющиеся знания на практике	Контрольная работа
Владение	Методологией разработки и внедрения финансовой политики компании с учетом внешних и внутренних факторов, а также развития	Контрольная работа

	информационных технологий в данной сфере	
способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2)		
Знания	Типовых методик и действующей нормативно-правовой базы	Практическое задание
Умения	Рассчитать экономические показатели хозяйствующих субъектов	Практическое задание
Владение	Методами расчета экономических и социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов	Практическое задание
способ выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)		
Знания	Стандартов предприятия	
Умения	Выполнять расчеты по разделам планирования	Практическое задание
Владение	Методологией обоснования полученных экономических расчетов	Практическое задание
способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)		
Знания	Форм документов по финансовой и бухгалтерской отчетности	Ответ на экзамене
Умения	Анализировать и интерпретировать финансовую отчетность предприятий различных форм собственности	Практическое задание
Владение	Сведениями необходимыми для принятия управленческих решений	Практическое задание, ответ на экзамене
способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)		
Знания	Компьютерной техники и владение компьютерными программами	Самостоятельная работа
Умения	Использовать обработку баз данных с помощью компьютерных технологий	Самостоятельная работа
Владение	Современными техническими средствами для решения аналитических и исследовательских задач	Самостоятельная работа

способность использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-10)		
Знания	Современных технических средств и информационных технологий	Самостоятельная работа
Умения	Использовать технические средства для решения коммуникативных задач	Самостоятельная работа
Владение	Современными инструментами и технологиями при решении коммуникативных задач	Самостоятельная работа

**Типовые контрольные работы
по дисциплине «Кредитная политика и кредитные риски»**

1. Темы (варианты) контрольных работ

Итоговое тестирование

1. Сущность и функции кредитной политики
2. Кредитный портфель банка
3. Кредитные риски
4. Управление кредитными рисками
5. Оценка кредитоспособности заемщика.
6. Процедура кредитования заемщика
7. Кредитный мониторинг

2. Варианты контрольных работ

Вариант 1

1. Меморандум о кредитной политике
2. Кредитная политика Банка России

Вариант 2

1. Принципы формирования кредитного портфеля коммерческого банка
2. Критерии оценки качества кредитного портфеля банка

Вариант 3

1. Структура кредитного портфеля коммерческого банка
2. Абсолютные и относительные показатели кредитного портфеля банка

Вариант 4

1. Кредитный риск и причины его возникновения
2. Текущий риск ссуды и факторы, его определяющие

Вариант 5

1. Обеспечение кредита, принципы оценки качества кредитного обеспечения
2. Способы снижения кредитных рисков

Вариант 6

1. Стресс-тестирование устойчивости банковского сектора к рискам
2. Мероприятия коммерческого банка, направленные на снижение кредитного риска

Вариант 7

1. Диверсификация кредитного портфеля. Страхование кредитных рисков
2. Резервы на возможные потери по ссудам

Вариант 8

1. Принципы формирования РВПС
2. Оценка финансового состояния заемщика

Вариант 9

1. Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга
2. Кредитоспособность заемщика: критерии оценки

Вариант 10

1. Методы оценки кредитоспособности заемщика
2. Особенности межбанковского кредитования

3. Выбор темы (варианта) контрольной работы

В основе выбора варианта лежит начальная буква фамилии студента (например, студент Иванов – вариант 9).

Таблица 4.

Первая буква фамилии студента			Номер варианта
А	Л	Х	1
Б	М	Ц	2
В	Н	Ч	3
Г	О	Ш	4
Д	П	Щ	5
Е	Р	Э	6
Ж	С	Ю	7
З	Т	Я	8
И	У		9
К	Ф		10

4. Порядок оценки контрольной работы

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего образования «Институт экономики и управления» контрольная работа с целью последующего учета результатов текущего контроля успеваемости студента оценивается преподавателем в размере до 20 баллов.

При проведении контрольной работы в форме итогового тестирования оценка знаний студента осуществляется в автоматическом режиме, в котором учитывается количество правильно решенных тестовых заданий.

Таблица 5.

Оценка контрольной работы

№ п/п	Оценки	Количество решенных тестовых заданий (%)	Количество баллов
1.	Отлично	90 – 100	20
2.	Хорошо	75 – 89	15
3.	Удовлетворительно	50 – 74	10
4.	Неудовлетворительно	менее 49	0

Кроме того, по результатам проведения контрольной работы преподаватель выставляет оценку «зачтено» или «незачтено», которая служит подведением итогов самостоятельной работы студента и получение права допуска к зачету (экзамену) по дисциплине (модулю).

Таблица 6.

Оценка контрольной работы для допуска к зачету (экзамену)

№ п/п	Оценки	Количество баллов
1.	Зачтено	более 50
2.	Незачтено	менее 49

Выполненная контрольная работа в форме реферата или компьютерной презентации сдается своему преподавателю для проверки.

На оценку контрольной работы влияют, по общему правилу, следующие критерии: степень раскрытия темы, объем использованной научной литературы, нормативных актов, практики, стиль изложения и творческий подход к написанию работы, правильность и развернутая аргументация выводов, аккуратность оформления работы.

По результатам проверки контрольной работы преподаватель выставляет оценку «зачтено» или «незачтено», которая служит подведением итогов самостоятельной работы студента и получение права допуска к зачету (экзамену) по дисциплине.

Оценку «зачтено» имеют работы, в которых обдуманно и правильно даны ответы на все имеющиеся вопросы.

Оценку «незачтено» студент получает в том случае, если не владеет материалом, не может правильно ответить на поставленные вопросы и не в состоянии дать объяснения своими письменными ответами.

Таблица 7.

Оценка контрольной работы для допуска к зачету (экзамену)

№ п/п	Оценки	Количество баллов
1.	Зачтено	до 20
2.	Незачтено	0

Содержание практических занятий По дисциплине «Кредитная политика и кредитные риски»

Занятие 1.

Тема 2. Кредитный портфель банка

Цель занятия: изучение состава и структуры кредитного портфеля коммерческого банка

Вопросы занятия

1. Основные принципы формирования кредитного портфеля коммерческого банка
2. Классификация кредитных портфелей их принципиальные различия
3. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка

Занятие 2.

Тема 3. Кредитные риски

Цель занятия: определение основных видов кредитных рисков коммерческого банка и Банка России

Вопросы занятия

1. Экономическая сущность кредитных рисков, виды банковских рисков
2. Содержание, типология и факторы кредитного риска

Занятие 3.

Тема 4. Управление кредитными рисками

Цель занятия: определение основных направлений выявления и снижения кредитных рисков

Вопросы занятия

1. Методики прогнозирования кредитного риска
2. Способы минимизации кредитного риска
3. Алгоритм определения категории качества ссуды

Занятие 4.

Тема 5. Оценка кредитоспособности заемщика

Цель занятия: рассмотрение способов оценки кредитоспособности заемщиков и качества залога

Вопросы занятия

1. Способы оценки рисков при определении кредитоспособности физических и юридических лиц
2. Внедрение в систему менеджмента коммерческого банка ритейл-риск менеджмента
3. Оценка качества залога

Содержание самостоятельной работы студентов
По темам дисциплины «Кредитная политика и кредитные риски»

Тема 1. Сущность и функции кредитной политики.

Понятие кредитной политики, цели, задачи, факторы, влияющие на кредитную политику банка.

Меморандум о кредитной политике. Регламент предоставления денежных средств клиентам. Отдельные положения: по кредитованию юридических и физических лиц, о порядке оценки финансового состояния заемщиков, о порядке начисления и уплаты процентов по ссудам, о порядке формирования и использования резервов под кредитный риск и другие.

Кредитная политика Банка России.

Тема 2. Кредитный портфель банка

Принципы формирования кредитной политики банка.

Структура кредитного портфеля банка.

Качество кредитного портфеля.

Абсолютные и относительные показатели кредитного портфеля.

Тема 3. Кредитные риски

Сущность кредитного риска. Причины его возникновения. Место кредитных рисков в системе банковских рисков.

Текущий риск ссуды. Основные факторы, определяющие величину текущего кредитного риска.

Тема 4. Управление кредитными рисками.

Способы снижения кредитных рисков.

Диверсификация кредитного портфеля.

Страхование кредитных рисков.

Создание резервов под возможный невозврат ссуд. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04 г. № 254-П.

Нормативы кредитного риска. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г. № 110-И.

Количественная оценка кредитного риска.

Тема 5. Оценка кредитоспособности заемщика.

Понятие кредитоспособности. Критерии кредитоспособности и факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика (метод коэффициентов, анализ денежных потоков, анализ делового риска).

Зарубежный и отечественный опыт. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса и физических лиц.

Особенности межбанковского кредитования. Определение класса заемщика.

Кредитный рейтинг.

Тема 6. Процедура кредитования заемщика

Нормативно-правовое регулирование кредитных сделок. Заключение кредитного договора, договора залога движимого и недвижимого имущества, гарантий, поручительств.

Этапы оформления кредита.

Кредитное дело заемщика. Составляющие анализа документов.

Тема 7. Кредитный мониторинг

Понятие кредитного мониторинга.

Текущий контроль за прохождением кредита. Взыскание задолженности по просроченным ссудам.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

а) Основная литература:

1. Гражданский кодекс РФ;
2. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина, М.: Кнорус, 2009;
3. Финансово-кредитные риски: учеб.пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05. – «Финансы и кредит» - Воронеж: ВГАУ, 2011
- 4.Банковская система в современной экономике: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2012
5. ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.04г;
- 6.Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 01.09.2015) "Об обязательных нормативах банков"

б) Дополнительная литература:

1. Эдгар М. Управление кредитным портфелем / пер. с англ., М.: 2004;
- 2.Долгова, С.А. Кредитная политика банка, как инструмент достижения его стратегических целей / С.А. Долгова // Управление общественными и экономическими системами. – 2012. – № 1.
- 3.Новосельцева, М.М. Формирование кредитной политики коммерческого банка: автореферат дис. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук / М.М. Новосельцева. – М., 2010

в) Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Консультант Плюс;
- 2.Гарант;
3. Деньги и кредит;
4. Банковское дело;
5. Финансы и кредит.

г) Ресурсы Интернет:

1. www.bankclab.ru – клуб банковских аналитиков;
2. www.bankir.ru – банки, рейтинг банков, кредиты.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Занятия по дисциплине «Кредитная политика и кредитные риски» проводятся в компьютерных классах с использованием технических средств: ПК с программами пакета MS Office, доступ в Интернет, информационно-правовые базы данных «Консультант Плюс», «Гарант».

9. Инновационные технологии, применяемые в учебном процессе

В процессе обучения по дисциплине необходимо использовать не менее 20% аудиторного времени для занятий, проводимых в интерактивной форме в соответствии с требованиями ФГОС.

Задачами интерактивных форм являются:
 пробуждение в обучающихся интереса;
 эффективное усвоение учебного материала;
 самостоятельный поиск учащимися путей и вариантов решения поставленных задач (выбор одного из предложенных вариантов или нахождение соответственного варианта и обоснование решения);
 формирование у обучающихся мнения и отношения;
 формирование жизненных и профессиональных навыков;
 выход на уровень осознанной компетентности студента.

Для решения воспитательных и учебных задач могут быть использованы следующие интерактивные формы:

круглый стол (дискуссия, дебаты);
 мозговой штурм (брейнстром, мозговая атака);
 деловые и ролевые игры;
 case-study (анализ конкретных ситуаций, ситуационный анализ);
 мини-исследования;
 мастер-класс.

В ходе подготовки занятий на основе интерактивных форм обучения преподаватель может выбрать наиболее эффективную и подходящую формы обучения для изучения конкретной темы, а также сочетать несколько методов обучения для решения проблем, что способствует лучшему осмыслению студентов. Представляется целесообразным рассматривать необходимость использования разных интерактивных форм обучения для решения поставленной задачи.

Принципы работы на интерактивном занятии:

занятие – не лекция, а общая работа;
 все участники равны не зависимо от возраста, социального статуса, опыта и места работы;
 каждый участник имеет право на собственное мнение по любому вопросу;
 нет места прямой критике личности (подвергнуться критике может только идея);
 все сказано на занятии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

Алгоритм проведения интерактивного занятия:

1. подготовка занятия;
2. вступление;
3. основная часть;
4. выводы (рефлексия).

При подготовке различных интерактивных форм при обучении по дисциплине необходимо применять методические рекомендации по использованию в учебном процессе инновационных технологий, утвержденные на заседании кафедры

Изменения и дополнения, внесенные в рабочую учебную программу

[illegible]

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели освоения дисциплины (модуля)
2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Структура и содержание дисциплины (модуля)
 - 4.1. Тематический план изучения дисциплины (модуля)
 - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Образовательные технологии
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (модуля)
 - 6.1. Система оценки знаний студентов
 - 6.1.1. Текущий контроль
 - 6.1.2. Промежуточная аттестация
 - 6.1.3. Перечень вопросов, заданий к экзамену (зачету)
 - 6.1.4. Система оценки знаний
 - 6.1.5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

9. Инновационные технологии, применяемые в учебном процессе

Изменения и дополнения, внесенные в рабочую учебную программу