

Некоммерческое партнерство  
«ИНСТИТУТ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»  
(НП «ИНО»)

**УТВЕРЖДЕНА**  
Решением Ученого совета  
Протокол № 12/03  
от 31/08/2015 г



**Программа  
дополнительного образования  
(курсовой подготовки)**

дисциплины (модуля)

**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И КРЕДИТНЫЕ РИСКИ**

по направлению «Финансы и кредит»

Тула 2015

## **1. Цели и задачи дисциплины**

Дисциплина «Кредитная политика и кредитные риски» предназначена для реализации программы подготовки специалистов, областью профессиональной деятельности которых является работа в финансово-кредитных организациях; банках; биржах; финансовых и страховых компаниях, инвестиционных фондах, экономических службах предприятий и организаций всех форм собственности на должностях, требующих высшего финансово-экономического образования.

Дисциплина занимает ведущее место в блоке программы обучения специалистов.

Содержание программы курса и методика его преподавания базируются на положениях Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования. Данная дисциплина должна сформировать у студентов теоретическую базу знаний в области управления кредитными операциями и кредитными рисками.

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 в кредитных организациях» 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.

## **2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы**

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

1. «Банковское дело»;
2. «Финансы организаций (предприятий)»;
3. «Инвестиции»;
4. «Финансовый анализ».
5. «Информационные технологии в экономике и управлении».

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

1. Финансовый менеджмент в финансово-кредитных организациях;
2. Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков.

Дисциплина «Кредитная политика и кредитные риски» имеет взаимосвязь с такими образовательными компонентами подготовки как:

1. Страхование;
2. Налоги и налогообложение;
3. Инвестиции;
4. Рынок ценных бумаг.

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

### 3. Требования к результатам освоения дисциплины

В соответствии с требованиями основной образовательной программы подготовки, студенты должны обладать обязательным минимумом содержания дисциплины: кредитная политика банка; принципы формирования кредитного портфеля банка; сущность кредитных рисков и причины их возникновения; способы снижения кредитного риска; диверсификация кредитного портфеля; страхование кредитных рисков; критерии кредитоспособности и факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика; методы оценки кредитоспособности заемщика; процедура кредитования; кредитный мониторинг.

В результате изучения дисциплины студенты должны:

**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 «Кредитная политика и кредитные риски» 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.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы 110 часов.

Вид учебной работы	Всего (часов)
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>18</b>
В том числе:	
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	<b>12</b>
В том числе:	
Лекции	6
Практические занятия	6

Вид учебной работы	Всего (часов)
Контрольная работа	2
Курсовая работа	
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>4</b>
Вид промежуточной аттестации	-

#### 4.1. Учебный план изучения дисциплины

№ 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	2	0,5	0,5		1
2.	Тема 2. Кредитный портфель банка	2	0,5	0,5		1
3.	Тема 3. Кредитные риски	3	1	1		1
4.	Тема 4. Управление кредитными рисками	3	1	1		1
5.	Тема 5. Оценка кредитоспособности заемщика.	2	1	1		
6.	Тема 6. Процедура кредитования заемщика	2	1	1		
7.	Тема 7. Кредитный мониторинг	2	1	1		
8.	<b>Контрольная работа</b>	<b>2</b>			<b>2</b>	
	<b>Итого по дисциплине</b>	<b>18</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>

#### 5. Содержание дисциплины

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 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.

### **6. Примерная тематика практических занятий**

1. Кредитный портфель банка;
2. Кредитные риски;
3. Управление кредитными рисками;
4. Оценка кредитоспособности заемщика.

### **7. Примерная тематика контрольных работ**

Программой по дисциплине «Кредитная политика и кредитные риски» предусмотрена одна контрольная работа, которая проводится в форме тестирования по всем темам дисциплины.

### **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

#### **а) Основная литература:**

1. Гражданский кодекс РФ;
2. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина, М.: Кнорус, 2009;
3. Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина, М.: Юрист, 2005;
4. ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.04г;
5. Инструкция банка России «Об обязательных нормативах банков» № 110-И от 14.01.2004.

#### **б) Дополнительная литература:**

1. Эдгар М. Управление кредитным портфелем / пер. с англ., М.: 2004;
2. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка, М.: 2005;

Программное обеспечение:

#### **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) Интернет-ресурсы:**

1. [www.bankclab.ru](http://www.bankclab.ru) – клуб банковских аналитиков;
2. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) – банки, рейтинг банков, кредиты.

### **9. Материально-техническое обеспечение.**

Занятия по дисциплине «Кредитная политика и кредитные риски» проводятся в компьютерных классах, с использованием технических средств обучения.

### **10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

Дисциплина «Кредитная политика и кредитные риски» сочетается с другими дисциплинами: Финансы, Макроэкономика, Микроэкономика, Статистика, Бухгалтерский учет, Банковское дело, Рынок ценных бумаг.

В процессе преподавания **лекционный материал** преподносится в различных формах с использованием средств мультимедийной техники (с демонстрацией цифрового материала, выходом в Интернет для иллюстрации тех или иных вопросов, связанных с движением капиталов, оценкой кредитоспособности, формированием кредитной и процентной политик банка). Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит, как в традиционной форме контроля текущих знаний, так и в форме дискуссий по наиболее актуальным вопросам.

**Практические занятия** проводятся в целях: выработки практических умений и приобретения навыков.

Цель практических занятий – закрепить отдельные аспекты и проблемы в дополнение к лекционному материалу.

На практических занятиях для закрепления учебного материала выполняются тестовые задания.

**Самостоятельная работа** студентов включает: изучение монографий, законов Российской Федерации и нормативных документов, обсуждение научных статей; ответы на контрольные вопросы; самотестирование.

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ.

**Контрольная работа** выполняется студентом самостоятельно. Основными целями выполнения контрольной работы является расширение и углубление знаний студента, выработка навыков в анализе практического материала.

Студент, со своей стороны, при выполнении контрольной работы должен показать умение работать с литературой и делать обоснование и выводы.

Контрольная работа выполняется в виде тестирования по вопросам теоретического цикла.

## **11. Система оценки знаний студентов**

### **11.1. Текущий контроль**

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

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Жирнова АЕ.





**Содержание**

1.	Цели и задачи дисциплины	2
2.	Место дисциплины в структуре основной образовательной программы	2
3.	Требования к результатам освоения дисциплины	3
4.	Структура и содержание дисциплины (модуля)	3
5.	Содержание дисциплины	4
6.	Примерная тематика практических занятий	
7.	Примерная тематика контрольных работ	7
8.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	7
9.	Материально-техническое обеспечение	7
10.	Методические рекомендации по организации изучения дисциплины	7
11.	Система оценки знаний студентов	8
11.1.	Текущий контроль	8
	Изменения и дополнения, внесенные в программу дополнительного образования	9