

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**  
**(БГТУ им. В.Г. Шухова)**

СОГЛАСОВАНО  
Директор института  
магистратуры  
  
\_\_\_\_\_ / И.В. Ярмоленко  
« 19 » \_\_\_\_\_ мая \_\_\_\_\_ 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор института  
экономики и менеджмента  
  
\_\_\_\_\_ / Ю.А. Дорошенко  
« 19 » \_\_\_\_\_ мая \_\_\_\_\_ 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины**

Кредитная политика и кредитные риски

направление подготовки:

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность программы (профиль):

Управление финансами в организациях

Квалификация

Магистр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021


Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 991;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2021 году.


Составитель канд. экон. наук, доцент  (Е.В. Максимчук)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры  
финансового менеджмента

« 14 » мая 2021 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой  
финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

« 14 » мая 2021 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 18 » мая 2021 г., протокол № 9

Председатель канд. экон. наук, доцент  (Л.И. Журавлева)

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
Профессиональные	ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств	ПК-1.3. Изучает вопросы управления кредитным портфелем с учетом снижения кредитного риска	<p><b>Знание:</b> Основ управления кредитным портфелем с учетом снижения кредитного риска.</p> <p><b>Умение:</b> применять на практике полученные знания для управления кредитным портфелем с учетом снижения кредитного риска.</p> <p><b>Навыки:</b> Использование различных способов и методов для управление кредитным портфелем с целью минимизации кредитного риска.</p>
		ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	<p><b>Знание:</b> методов и особенностей разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.</p> <p><b>Умение:</b> Разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.</p> <p><b>Навыки:</b> Анализа и оценки уровня кредитного риска; разработки и внедрения рекомендаций по построению структуры управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.</p>
		ПК-2.2. Применяет единую методологию построения системы управления рисками	<p><b>Знание:</b> Методологии построения системы управления рисками.</p> <p><b>Умение:</b> Применение методологии построения системы управления рисками</p> <p><b>Навыки:</b> Использование методологии построения системы управления рисками.</p>

## МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

**Компетенция ПК-1.** Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
	Финансовые рынки
	Ценные бумаги
	Финансовое право в организациях
	Экономическая безопасность
	Производственная научно-исследовательская работа
	Финансовое консультирование в менеджменте
	Учет и операционная деятельность в кредитных организациях
	Кредитная политика и кредитные риски
	Банковский маркетинг (продвинутый уровень)
	Международные валютно-кредитные отношения
	Производственная практика по профилю профессиональной деятельности
	Производственная преддипломная практика
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

**Компетенция ПК-2.** Способен разработать интегрированную систему управления рисками.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски
	Кредитная политика и кредитные риски
	Производственная преддипломная практика
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зач. единиц, 180 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 3
Общая трудоемкость дисциплины, час		
<b>Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:</b>		
лекции		
лабораторные		
практические		
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации		
<b>Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:</b>		
Курсовой проект		
Курсовая работа		
Расчетно-графическое задание		
Индивидуальное домашнее задание		
Другие виды самостоятельной работы		
Экзамен		

## 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1 Наименование тем, их содержание и объем

#### Курс 2 Семестр 3

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям
<b>1. Введение в предмет</b>					
	Ознакомление с целями и задачами дисциплины «Кредитная политика и кредитные риски». Ознакомление со структурой дисциплины. Основное содержание и параметры кредитной политики коммерческого банка. Выдача задания для выполнения курсового проекта. Взаимосвязь дисциплины с другими науками.	2	-	-	2
<b>2. Сущность кредитной политики банка</b>					
	Необходимость кредитной политики банка. Цели кредитной политики банка. Факторы, определяющих кредитную политику. Особенности реализации кредитной политики российскими банками в современных условиях. Этапы формирования кредитной политики.	1	1		5
<b>3. Нормативная база кредитной политики банков в Российской Федерации.</b>					
	Общая характеристика нормативной базы, определяющей кредитную политику. Гражданский кодекс РФ и законы РФ. Роль Банка России в формировании нормативной базы кредитной политики. Основные инструкции, положения, указания. Регулирование портфельных рисков по кредитному портфелю. Кредитные риски по группам взаимосвязанных заемщиков. Оценка качества предоставляемого кредита по различным критериям. Составление и анализ отчетности по кредитному портфелю.	2	2		6
<b>4. Кредитная политика банка в условиях рыночной экономики</b>					
	Взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики. Кредитная политика процентная политика. Кредитная политика и депозитная политика. Кредитная политика управления ликвидностью. Виды кредитной политики. Критерии классификации кредитной политики. Схема формирования кредитной политики банка.	1	2		5
<b>5. Организация кредитного процесса и его этапы</b>					
	Основы организации кредитного процесса в банке. Необходимость формализованных подходов при осуществлении кредитного процесса. Регламенты и процедуры кредитования. Общий порядок кредитования хозяйствующих субъектов. Разработка и утверждение «Руководства по кредитной политике». «Нормы кредитования» и «Инструкция по кредитованию». Кредитная документация. Кредитное досье. Полномочия по кредитованию и лимиты кредитования.	1	2		5
<b>6. Кредитные риски и управление кредитным портфелем банка</b>					
	Сущность кредитного риска. Определение кредитного риска. Внутренние и внешние факторы потерь банка при управлении кредитным риском. Кредитный риск по отдельному кредиту. Структура кредита. Портфельные кредитные риски. Формирование кредитного портфеля на основе кредитной политики банка и снижение кредитных рисков.	2	2		6

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям
<b>7. Оценка кредитоспособности заемщика как необходимый элемент кредитной политики банка</b>					
	Необходимость оценки кредитоспособности клиента и требования нормативной базы. Критерии оценки кредитоспособности. Формализованные и неформализованные критерии. Финансовые коэффициенты. Метод А-счета. Традиционные и нетрадиционные методы оценки кредитоспособности. Факторное разложение. Прогнозирование возможного банкротства заемщика. Зарубежные и российские методы оценки кредитоспособности клиента.	2	2		6
<b>8. Качество кредитов и кредитный риск</b>					
	Использование финансовых коэффициентов при определении качества кредита. Зарубежные и российские методики оценки качества кредитов. Взаимосвязь качества кредита и кредитного риска. Маржа скорректированная на риск как показатель качества кредитов. Качество кредитов российских банков.	2	2		6
<b>9. Основы управления кредитным риском в банке</b>					
	Особенности управления кредитным риском в банке. Диверсификация кредитного портфеля и ее основные способы. Западные подходы к диверсификации кредитного портфеля. Отражение вопросов управления кредитным риском в кредитной политике. Ранжирование кредитов в управлении кредитным риском. Основные пути совершенствования управления кредитным риском	2	2		6
<b>10. Управление кредитным риском в российских кредитных организациях</b>					
	Практика управления кредитным риском в российских банках. Оценка кредитоспособности клиентов и качества кредитов в российских банках. Варианты кредитной политики российских кредитных организаций. Кредитные портфели российских банков. Основные направления формирования сбалансированной и эффективной кредитной политики банков в современных российских условиях.	2	2		5
	ВСЕГО	17	17		52

### Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям
семестр № 3				
1	Сущность кредитной политики банка	Необходимость кредитной политики банка. Цели кредитной политики банка.	1	3

2	Нормативная база кредитной политики банков в Российской Федерации	Общая характеристика нормативной базы, определяющей кредитную политику. Гражданский кодекс РФ и законы РФ. Роль Банка России в формировании нормативной базы кредитной политики.	2	4
3	Кредитная политика банка в условиях рыночной экономики	Взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики.	2	3
4	Организация кредитного процесса и его этапы	Основы организации кредитного процесса в банке. Необходимость формализованных подходов при осуществлении кредитного процесса. Регламенты и процедуры кредитования.	2	3
5	Кредитные риски и управление кредитным портфелем	Сущность кредитного риска. Определение кредитного риска. Внутренние и внешние факторы потерь банка при управлении кредитным риском.	2	4
6	Оценка кредитоспособности заемщика как необходимый элемент кредитной политики банка	Необходимость оценки кредитоспособности клиента и требования нормативной базы. Критерии оценки кредитоспособности. Формализованные и неформализованные критерии. Финансовые коэффициенты. Метод А-счета.	2	4
7	Качество кредитов и кредитный риск	Использование финансовых коэффициентов при определении качества кредита. Зарубежные и российские методики оценки качества кредитов.	2	4
8	Основы управления кредитным риском в банке	Особенности управления кредитным риском в банке.	2	4
9	Управление кредитным риском в российских кредитных организациях	Практика управления кредитным риском в российских банках. Оценка кредитоспособности клиентов и качества кредитов в российских банках.	2	3
ИТОГО:			17	32
ВСЕГО				49

### **Содержание лабораторных занятий**

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом

#### **4.4 Содержание курсового проекта/работы**

В процессе выполнения курсового проекта осуществляется контактная работа обучающегося с преподавателем. Консультации проводятся в аудитория и посредством электронной информационно-образовательной среды университета.

Цель выполнения курсовой работы – углубление полученных теоретических знаний, приобретение навыков самостоятельной и практической работы студента.



Все студенты выполняют теоретическую и практическую части в одной работе по схеме:

- выбор темы, обоснование ее актуальности;
- подбор литературы, ознакомление с законодательными актами, нормативными документами и другими источниками, относящимися к теме проекта;
- составление плана курсовой работы;
- анализ и обработка полученной информации;
- написание и оформление курсовой работы в соответствии с установленными требованиями;
- защита курсовой работы (необходима презентация).

Выбор темы осуществляется студентами самостоятельно, но при этом предусматривается недопущение повторяющихся тем курсовых проектов у студентов одной группы. В отдельных случаях студент может предложить свой вариант курсового проекта. Выбранный вариант темы по согласованию с научным руководителем должен быть утвержден.

#### *Темы курсового проекта*

экономическая сущность и содержание рисков

экономическая сущность и содержание кредитного риска

кредитная политика банка: ее сущность и значение в современных условиях

равные аспекты кредитной деятельности коммерческих банков

экономическая сущность обязательных нормативов банков

экономическая сущность и значение банковских резервов

регулирование ликвидности банка

кредитное планирование: сущность, значение, задачи

способы снижения кредитного риска

инвестиционный кредит коммерческого банка

кредитная политика коммерческого банка Белгородской области (на примере...)

анализ основных банковских рисков

анализ кредитного риска

кредитная деятельность коммерческих банков

управление кредитным портфелем банка

современная кредитная система РФ

управления совершенствования кредитной политики коммерческого банка

зарубежная практика управления кредитным риском

диверсификация ссудного портфеля как способ минимизации кредитных рисков

деятельность коммерческих банков на рынке кредитных услуг Белгородской области

регулирование банковского кредита  
ожидаемые и неожиданные потери банка при осуществлении кредитной политики  
оценка кредитного риска  
аксельное кредитование коммерческого банка  
оценка эффективности привлеченных займов  
принципы управления кредитным риском  
роль органов банковского надзора в кредитной деятельности банков  
организация кредитования юридических лиц  
организация кредитования физических лиц  
управление кредитным риском  
формы обеспечения возвратности кредита  
кредитная политика коммерческого банка  
основные задачи и значение кредитной документации  
анализ деятельности коммерческого банка на кредитном рынке Белгородской области (на примере...)  
экономическое содержание и значение процентного риска  
анализ и оценка кредитного портфеля коммерческого банка  
росс-кредитование – как способ минимизации кредитного риска  
страхование кредитных рисков  
экономическая сущность и значение кредитной истории заемщика  
современные подходы к оценке кредитоспособности заемщика

Курсовая работа, независимо от ее конкретного содержания, должна иметь следующую структуру:

- титульный лист,
- содержание;

- введение: обоснование темы, изложение цели, формулирование объекта и предмета исследования, определение задач работы, общая характеристика источников и методов изучения;

основную часть (включает три главы): в ней раскрываются основные понятия, сущность проблемы и ее состояние в современной теории и практике. В основной части излагаются результаты анализа собранного материала и, соответственно, выделяются главы и параграфы. Каждая из глав должна иметь выводы, которые отделяются от основного текста одной пропущенной строкой. Выводы по главам не являются самостоятельной частью курсовой работы, поэтому они не вносятся в Содержание в качестве отдельного пункта. Выводы по главам не должны дословно дублироваться в Заключение курсовой работы;

- практическую часть: проводится оценка кредитоспособности заемщика посредством современных методик, приводится краткая характеристика выбранных методик, подробные расчеты и выводы по ним;

- заключение: содержит общие выводы, практические рекомендации, перспективы дальнейшего изучения темы;

- список использованных источников. Список включает названия только тех статей, книг и других источников, на которые есть ссылки в работе. Список использованных источников должен содержать не менее 15 наименований;

- приложения: не входят в основной объем работы и помещаются в конце. В приложении помещаются дополнительные материалы, которые предназначены для лучшего понимания содержания работы. Они могут включать формы бухгалтерской и статистической отчетности, аналитические и информационные пояснения.

Объем работы должен составлять не менее 60 страниц.

### **Задание для выполнения практической части курсового проекта**

Используя данные бухгалтерского баланса и финансовой отчетности любого предприятия Белгородской области произвести оценку его кредитоспособности с позиций коммерческого банка АО "Х", в который рассматриваемая организация обратилась с просьбой о предоставлении кредита.

Оценка кредитоспособности заемщика состоит из нескольких этапов.

### **Определение рейтинга заемщика**

На данном этапе используется система пяти коэффициентов.

По данным бухгалтерского баланса и финансовой отчетности рассчитываются следующие коэффициенты.

*коэффициент абсолютной ликвидности K1* характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей (за вычетом доходов будущих периодов, фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей). Под высоколиквидными ценными бумагами в данном случае понимаются только ГЦБ и ценные бумаги Сберегательного Банка РФ.

*промежуточный коэффициент покрытия K2* характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. Определяется как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений и расчетов к краткосрочным обязательствам.

коэффициент текущей ликвидности  $K_3$  является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчете которого в числителе берутся все оборотные активы, а в знаменателе - краткосрочные обязательства.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств  $K_4$  является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия и определяется как соотношение собственных средств ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам.

Рентабельность продукции  $K_5$  определяется отношением прибыли, полученной от реализации продукции к выручке от реализации продукции. Данный показатель показывает, насколько эффективно и прибыльно предприятие ведет свою деятельность.

Расчет коэффициентов производится на основе табл.1.

Рассчитанные коэффициенты сводятся в табл.2.

Оценка результатов расчета пяти коэффициентов заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей (табл.3) на основе сравнения этих показателей с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами (табл. 4).

Таблица 1

**Таблица исходных данных для расчета (тыс. руб.)**

Наименование	На отчетную дату
Денежные средства и высоколиквидные ценные бумаги	
Наиболее срочные обязательства	
Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочная дебиторская задолженность	
Оборотные активы	
Собственные средства	
Сумма обязательств по всем привлеченным средствам	
Прибыль от реализации	
Выручка от реализации	

Таблица 2

**Расчетные коэффициенты**

Наименование	На отчетную дату
Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_1$ )	
Промежуточный коэффициент покрытия ( $K_2$ )	
Коэффициент текущей ликвидности ( $K_3$ )	
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств ( $K_4$ )	
Рентабельность продукции ( $K_5$ )	

Таблица 3

**Разбивка показателей на категории**

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
K <sub>1</sub>	0,2 и выше	0,15 – 0,20	менее 0,15
K <sub>2</sub>	0,8 и выше	0,50 – 0,80	менее 0,5
K <sub>3</sub>	2 и выше	1,00 – 2,00	менее 1
K <sub>4</sub> кроме торговли	1 и выше	0,70 – 1,00	менее 0,7
K <sub>4</sub> для торговли	0,6 и выше	0,40 – 0,60	менее 0,4
K <sub>5</sub>	0,15 и выше	менее 0,15	Нерентабельное

Таблица 4

**Таблица расчета суммы баллов**

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
K <sub>1</sub>				
K <sub>2</sub>				
K <sub>3</sub>				
K <sub>4</sub>				
K <sub>5</sub>				
<i>Итого</i>				

Формула расчета суммы баллов имеет вид:

$$S = 0,11 \times \text{категория } K_1 + 0,05 \times \text{категория } K_2 + 0,42 \times \text{категория } K_3 + 0,21 \times \text{категория } K_4 + 0,21 \times \text{категория } K_5$$

Рейтинг заемщика определяется в зависимости от суммы баллов (S):

S = 1 или 1,05 – заемщик соответствует первому классу, кредитование его не вызывает сомнения;

S больше 1, но меньше 2,42 – второй класс, кредитование требует взвешенного подхода;

S больше или равно 2,42 – предприятие соответствует третьему классу, кредитование связано с повышенным риском.

## 2. Анализ дополнительных оценочных показателей

*В качестве дополнительных оценочных показателей используются показатели рентабельности и оборачиваемости, отражающие реальное финансовое состояние предприятия и тенденции его изменения.*

Все показатели и коэффициенты рассчитываются на основе аналитического баланса и отчета о прибылях и убытках.

*Рентабельность собственного капитала по прибыли после налогообложения.* Определяет эффективность использования средств собственников, вложенных в предприятие, позволяет сравнить эффективность собственного капитала с возможным доходом от вложения этих средств в другие предприятия (ценные бумаги). Служит важным критерием при оценке уровня котировки акций на бирже.

*Прибыль убыток после налогообложения* Средняя за период величина собственного капитала;

*Рентабельность основной деятельности* отражает эффективность основного производства и позволяет планировать получение прибыли от основной деятельности за вычетом прочих доходов:

=

*Результат от основной деятельности* Чистая выручка от реализации, сколько раз за период совершался полный цикл производства и обращения активов, приносящий соответствующий доход.

=

$VR + DI + OD + PD / СВ$  где VR - чистая выручка от реализации; ДИ - доходы от инвестиций; ОД - операционные доходы; ПД - прочие внереализационные доходы; СВ - средняя за период величина всех активов.

*Коэффициент покрытия* - обобщающий показатель платежеспособности, отражающий достаточность оборотного капитала у предприятия, который может быть использован им для погашения своих краткосрочных обязательств.

=

*Минимальное критическое значение* этого коэффициента составляет 2,0. Если значение показателя меньше 2,0, структура баланса признается неудовлетворительной, а организация неплатежеспособной. Значительное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами (более 2,0) также нежелательно, так как свидетельствует о неэффективном использовании организацией своего имущества.

*Промежуточный коэффициент покрытия* - показывает потенциальную возможность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства при условии востребования с краткосрочных дебиторов всей суммы задолженности. Диапазон

=

$ДС + КФ / ДК$  где ДС - денежные средства; КФ - краткосрочные финансовые вложения; ДК - краткосрочные дебиторы.

*Оборачиваемость краткосрочной кредиторской задолженности* определяется как отношение чистой выручки от реализации к сумме краткосрочной кредиторской задолженности.

*Длительность оборота кредиторской задолженности (дни)* определяется делением числа дней в году на оборачиваемость кредиторской задолженности.

*Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом* определяется делением собственного капитала на внеоборотные активы.

*Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала (Дочпок)* определяется по формуле:

Чистый производственный оборотный капитал ЧПОК/Чистая выручка\*T,

где ЧПОК = Запасы + (Краткосрочная дебиторская задолженность – Краткосрочная кредиторская задолженность); T – длительность временного интервала.

Отрицательное значение показателя свидетельствует о том, что предприятие пользуется денежными средствами своих кредиторов.

После расчета всех показателей производится **комплексная оценка** финансового состояния предприятия. Она включает ряд показателей: рентабельность собственного капитала (СК), уровень СК, коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом, длительность оборота краткосрочной кредиторской задолженности, длительность оборота чистого производственного оборотного капитала. Каждый из этих показателей в зависимости от своего фактического значения разделен на 4 группы, каждой соответственно присвоена своя “цена интервала”. Расчет делается в табл.5.:

Таблица 5

Расчетная таблица комплексной оценки заемщика

Показатель				
Рентабельность собственного капитала				
Уровень собственного капитала, %		60 – 69		
Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом				
Длительность оборота краткосрочной кредиторской задолженности, дни				
Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала, дни				
Цена интервала				

Окончательная формула имеет следующий вид:

$$S = \sum_1^4 N_j P_j$$

где  $N_i$  - количество коэффициентов, попавших в группу;  $P_i$  - цена интервала  $i$ -й группы.

Далее все предприятия распределяются в зависимости от суммы набранных баллов на 4 основные группы:

**Первая группа. Сумма цен интервалов = 21 - 25**

Вторая группа. Сумма цен интервалов = 11 - 20

Третья группа. Сумма цен интервалов = 4 - 10

Четвертая группа. Сумма цен интервалов < 4

*Первая группа.* На конец планируемого периода предприятие будет иметь высокий уровень рентабельности, оно будет финансово устойчиво. Его платежеспособность не вызывает сомнений. Предприятие будет иметь отличные шансы для дальнейшего развития.

*Вторая группа.* На конец планируемого периода предприятие будет иметь удовлетворительный уровень рентабельности. Его платежеспособность и финансовая устойчивость находятся, в целом, на приемлемом уровне, хотя отдельные показатели находятся ниже рекомендуемых значений. Однако данное предприятие будет недостаточно устойчиво к колебаниям рыночного спроса на продукцию и другим факторам финансово-хозяйственной деятельности.

*Третья группа.* На конец планируемого периода предприятие будет финансово не устойчиво, оно будет иметь низкую рентабельность для поддержания своей платежеспособности на приемлемом уровне. Предприятие будет находиться на грани потери финансовой устойчивости. Для выведения предприятия из кризиса потребуется предпринять значительные изменения в его финансово-хозяйственной деятельности. Возможные инвестиции в данное предприятие будут связаны с повышенным риском.

*Четвертая группа.* На конец планируемого периода предприятие будет находиться в глубоком финансовом кризисе. Размер кредиторской задолженности будет велик, и оно будет не в состоянии расплатиться по своим обязательствам. Финансовая устойчивость предприятия практически будет полностью утеряна. Значение показателя рентабельности собственного капитала не позволит надеяться на улучшение его положения в дальнейшем. Степень кризиса предприятия будет столь глубока, что вероятность улучшения ситуации даже в случае коренного изменения финансово-хозяйственной деятельности невысока.

Об эффективной производственной политике предприятия и успешном менеджменте свидетельствует выполнение следующего соотношения:

$$Тбп > Тр > Тк > 100 \% ,$$

где Тбп - темпы роста балансовой прибыли; Тр - темпы роста объема реализации; Тк - темпы роста совокупных активов организации.

Темп роста рассчитаем, как отношение соответствующего показателя за текущий отчетный период к показателю за предыдущий аналогичный период, умноженное на 100%.

### **3. Расчет индекса кредитоспособности по методу Эдварда Альтмана**

Индекс Альтмана – функция показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период.

Эту модель после многолетних исследований предложил американский ученый Эдвард Альтман, которая имеет следующий вид:

$$= 3,3xP_1 + 1,0xP_2 + 0,6xP_3 + 1,4xP_4 + 1,2xP_5$$

$$P_1 = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Всего активов}}$$



$$P_2 = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Всего активов}}$$

$$P_3 = \frac{\text{Уставный и добавочный капитал}}{\text{Заемные средства}}$$

$$P_4 = \frac{\text{Резервы + ДБП + Фонды + Нераспределенная прибыль}}{\text{Всего активов}}$$

где ДБП – доходы будущих периодов.

$$P_5 = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Всего активов}}$$

Коэффициент, рассчитываемый при помощи “Z-счета” Альтмана, предсказывает вероятность банкротства. В зависимости от полученного результата можно сделать выводы о вероятности банкротства предприятия, используя данные табл.6.

*Таблица 6*

#### Значения Z-счета

Z- СЧЕТ	Вероятность банкротства
1,8 и меньше	Очень высокая
от 1,81 до 2,7	Высокая
от 2,8 до 2,9	Допустимая
3,0 и выше	Очень низкая

Для практического применения метода Альтмана необходимо использовать показатели, представленные в табл.7.

Достоинствами методики являются относительная простота расчета с использованием типовых форм бухгалтерской отчетности (баланс предприятия и форма № 2), а также получение достаточно объективных данных, исключающих субъективный подход.

К недостаткам методики следует отнести недостаточную адаптированность к российским условиям.

*Таблица 7*

#### Исходные данные для расчета вероятности банкротства

№ п/п	Наименование показателя	На начало периода, тыс.руб.	На конец периода, тыс.руб.
	Прибыль до налогообложения		
	Выручка от реализации		
	Всего активов		

	Обязательства		
	Уставный и добавочный капитал		
	Резервы + доходы будущих периодов + фонды + нераспределенная прибыль		
	Собственный оборотный капитал		

При разработке практической части курсового проекта необходимо провести оценку кредитоспособности заемщика, состоящую из представленных трех этапов.

#### **4.5. Содержание расчетно-графического задания, Индивидуальных домашних заданий**

Расчетно-графическое задание, индивидуальное домашнее задание не предусмотрены учебным планом.

## 5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 5.1. Реализация компетенций

**Компетенция ПК-1.** Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
<b>ПК-1.3.</b> Изучает вопросы управления кредитным портфелем с учетом снижения кредитного риска	Тестирование, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, решение типовых задач, собеседование, экзамен

**2. Компетенция ПК-2.** Способен разработать интегрированную систему управления рисками.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
<b>ПК-2.1.</b> Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Тестирование, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, решение типовых задач, собеседование, экзамен
<b>ПК-2.2.</b> Применяет единую методологию построения системы управления рисками	Тестирование, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, решение типовых задач, собеседование, экзамен

### . Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

#### .1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий) для экзамена / дифференцированного зачета / зачета

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенция	Содержание вопросов (типовых заданий)
1	Сущность кредитной политики банка	ПК-1	Сущность и значение кредитной политики Характеристика макроэкономических факторов кредитной политики Характеристика региональных/отраслевых факторов кредитной политики Характеристика внутрибанковских факторов кредитной политики
2	Нормативная база кредитной политики банков в Российской Федерации	ПК-1	Задачи органов банковского надзора Цели органов банковского надзора Понятие ожидаемых и непредвиденных потерь коммерческого банка
3	Кредитная политика	ПК-1	Понятие кредитной политики коммерческого банка

	банка в условиях рыночной экономики		<p>Элементы кредитной политики</p> <p>Понятие, сущность и значение риска</p> <p>Классификация рисков</p> <p>Характеристика финансовых рисков</p> <p>Внутренние и внешние факторы, влияющие на уровень риска</p> <p>Факторы, влияющие на значимость риска</p> <p>Факторы, обуславливающие неопределенность хозяйственной ситуации</p> <p>Факторы, обуславливающие неопределенность хозяйственной ситуации</p> <p>Риски ликвидности и платежеспособности как основные банковские риски</p> <p>Характеристика наиболее значимых банковских рисков</p>
4	Организация кредитного процесса и его этапы	ПК-1	<p>Оценка степени риска. Качественная и количественная оценка риска</p> <p>Критерии риска</p> <p>Обоснование принятия управленческих решений в условиях риска</p> <p>Критерии принятия субъективных управленческих решений в условиях риска</p> <p>Теория Неймана-Моргенштерна при принятии субъективных управленческих решений в условиях риска</p> <p>Основные направления использования кредита</p> <p>Основные этапы технологии кредитования организаций</p> <p>Основные этапы кредитования физических лиц</p> <p>Права и обязанности кредитодателя</p> <p>Права и обязанности кредитополучателя</p>
5	Кредитные риски и управление кредитным портфелем	ПК-2	<p>Общая характеристика кредитного риска</p> <p>Классификация кредитных рисков</p> <p>Макроэкономические факторы кредитного риска</p> <p>Факторы кредитного риска, связанные с предприятиями-заемщиками</p> <p>Факторы кредитного риска, связанные с банком</p> <p>Основные этапы управления кредитным риском</p> <p>Аналитический метод оценки кредитного риска</p> <p>Статистический метод оценки кредитного риска</p> <p>Комбинированный метод оценки кредитного риска</p> <p>Имитационный метод оценки кредитного риска</p> <p>Экспертный метод оценки кредитного риска</p> <p>Основные мероприятия по управлению кредитным риском</p>
6	Оценка кредитоспособности заемщика как необходимый элемент кредитной политики банка	ПК-2	<p>Понятие и сущность оценки кредитоспособности заемщика</p> <p>Определение рейтинга заемщика при оценке кредитоспособности</p> <p>Комплексная оценка финансового состояния заемщика</p> <p>Модель Альтмана</p>

			<p>Сущность и значение проведения комплексного кредитного рейтинга предприятия</p> <p>Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика методом денежных потоков</p> <p>Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска</p>
7	Качество кредитов и кредитный риск	ПК-2	<p>Классификация кредитов по группам риска</p> <p>Принципы формирования резерва на возможные потери по ссудам</p> <p>Сущность и значение структурирования кредитов</p> <p>Сущность и значение процентной ставки за пользование кредитом</p> <p>Механизм установления ставки процента за использованием кредита</p> <p>Механизм формирования цены за кредит</p> <p>Методы начисления процентов по кредиту</p> <p>Вероятностный метод измерения кредитного риска</p> <p>Приближенный вероятностный метод измерения кредитного риска</p>
8	Основы управления кредитным риском в банке	ПК-2	<p>Сущность и значение кредитного портфеля коммерческого банка</p> <p>Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка</p> <p>Рационирование кредитного портфеля</p> <p>Диверсификация кредитного портфеля</p> <p>Сущность и значение кредитного портфеля коммерческого банка</p> <p>Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка</p> <p>Рационирование кредитного портфеля</p> <p>Диверсификация кредитного портфеля</p>
9	Управление кредитным риском в российских кредитных организациях	ПК-2	<p>Рационирование кредитного портфеля</p> <p>Диверсификация кредитного портфеля</p> <p>Способы обеспечения исполнения обязанностей заемщика</p> <p>Реальные обеспечительные обязательства</p> <p>Личные обеспечительные обязательства</p> <p>Страхование риска непогашения кредита</p> <p>Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита</p>

### Типовые задачи к экзамену

ПК-1	
Задача 1	<p>Негосударственное коммерческое предприятие АО «Звезда» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 600 млн. руб. сроком на 5 месяцев. Процентная ставка по кредиту 16% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. Возврат кредита предполагается начать через 3 месяца после выдачи и производить ежемесячно равными долями. Требуется составить график погашения кредита, если он будет выдан 20 апреля, и определить сумму процентов за каждый месяц.</p>

Задача 2	Решается вопрос о форфетировании сроком на 5 лет. Процентная ставка по форфетингу - 15% годовых. Стоимость международного торгового договора – 600 тыс. долларов США. Предполагается равномерное ежегодное погашение долга импортером. Определить номинальную стоимость каждого векселя с использованием трех основных способов.
Задача 3	Банк выдал кредит в размере 10 млн. рублей 24 сентября до 24марта. Ожидаемый уровень инфляции в месяц - 3 %. Требуемая реальная доходность операции - 6 % годовых. Определить: 1) ставку процентов по кредиту с учетом инфляции; 2) сумму к погашению; 3) сумму процентов за кредит.
<b>ПК-2</b>	
Задача 4	У клиента банка (юридического лица) имеются временно свободные денежные средства в размере 60 млн. руб. сроком на 15 дней. Межбанковский кредит в такой же сумме и на такой же срок банк может привлечь по ставке 10% годовых. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам – 3,5 %. Требуется определить, какую максимальную процентную ставку может предложить банк клиенту по депозитному договору, учитывая, что средства, полученные по МБК, не подлежат резервированию в ЦБ.
Задача 5	Сумма кредита - 6 млн. руб. Платежей по данной ссуде еще не было. Финансовое состояние - среднее. В залог предоставлена недвижимость рыночной стоимостью 10 млн. руб., залоговой стоимостью - 6,5 млн. руб. Рассчитать РВПС по данной ссуде, если кредит пошел на оплату поставщику за товар.
Задача 6	Заемщик по истечении срока кредитования не возвратил банку ни сумму основного долга, ни сумму процентов за пользование кредитом. Сумма кредита – 10 тыс. руб. Срок кредитования – 3 месяца (90 дней). Процентная ставка 18 % годовых. Ответственность страховщика – 85 %. Определить размер страхового возмещения.

Экзамен включает теоретическую часть – ответы на 2 теоретических вопроса и практическую часть – решение одной задачи. Время для выполнения экзаменационных заданий – 45 минут. Билет студент выбирает случайно.

В качестве основных дополнительных вопросов на экзамене могут быть следующие:

Дайте определение категории «риск».

Назовите макроэкономические факторы кредитного риска.

Опишите способы обеспечения исполнения обязательств заемщика.

Раскройте сущность методов начисления процентов по кредиту.

Дайте характеристику качественной и количественной оценке риска.

Назовите основные критерии принятия субъективного управленческого решения в условиях риска.

Назовите факторы, характеризующие неопределенность хозяйственной ситуации.

Студент должен уметь правильно ответить на дополнительные вопросы. Экзамен является наиболее значимым оценочным средством и решающим в итоговой отметке учебных достижений студента.

### **5.2.2. Перечень контрольных материалов для защиты курсового проекта/ курсовой работы**

Типовые вопросы контрольных материалов включают в себя вопросы для выявления теоретических знаний студентов и практических. При защите теоретической части курсовой работы вопросы основываются на выбранной студентом теме исследования. При защите практических разделов работы студентам предлагается ряд вопросов, связанных со сбором, мониторингом, анализом информации, ее обработкой и расчетами показателей.

#### *Перечень типовых вопросов при защите курсовой работы*

##### **ПК-1**

Какое влияние кредитный риск оказывает на деятельность банка?

Поясните основные направления Вашей темы исследования.

Приведите краткую характеристику финансово-экономической деятельности Вашего банка?

К какому выводу Вы пришли, после оценки кредитного портфеля?

##### **ПК-2**

Как Вы осуществляли расчет и проводили анализ кредитного портфеля банка?

Какие современные информационные технологии и программные средства Вы использовали в расчетах?

Какие показатели были использованы для анализа деятельности банка?

Какие модели вы использовали для оценки кредитоспособности заемщика?

Какие плюсы и минусы вы можете выделить у используемых моделей кредитоспособности заемщика?

### **5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре**

Текущий контроль осуществляется в течение семестра в форме собеседования, выполнения тестовых заданий. В качестве задания по отдельным темам предлагается решить задачи.

#### *Примерный перечень вопросов для собеседования*

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенция	Содержание вопросов (типовых заданий)
1	Сущность кредитной политики банка	ПК-1	1. Дайте определение кредитных операций коммерческих банков.

			<p>2. Что собой представляют пассивные кредитные операции банка?</p> <p>3. Какие цели и задачи призвана решать кредитная политика коммерческого банка?</p> <p>4. Назовите элементы кредитной политики банка.</p> <p>5. Назовите критерии классификации видов кредитной политики банка и ее виды.</p>
2	Нормативная база кредитной политики банков в Российской Федерации	ПК-1	<p>6. Чем определяются границы кредитной политики банка?</p> <p>7. Перечислите формы реализации кредитной политики банка.</p> <p>8. На конкретных примерах покажите взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики (процентная политика, депозитная политика, политика управления ликвидностью).</p>
3	Кредитная политика банка в условиях рыночной экономики	ПК-1	<p>9. Элементы кредитной политики.</p> <p>10. Функции и роль кредитной политики. Принципы кредитной политики.</p> <p>11. Факторы, определяющие кредитную политику.</p> <p>12. Виды кредитной политики.</p>
4	Организация кредитного процесса и его этапы	ПК-1	<p>13. Дайте определение кредитного процесса.</p> <p>14. Назовите этапы кредитного процесса.</p> <p>15. Что понимается под структурированием кредита?</p> <p>16. Какие задачи выполняет этап сопровождения кредита?</p> <p>16. На каком этапе кредитного процесса осуществляется кредитный мониторинг?</p>
5	Кредитные риски и управление кредитным портфелем	ПК-2	<p>17. Какие подходы к определению кредитного риска существуют?</p> <p>18. Какие виды кредитного риска выделяют?</p> <p>19. Назовите факторы совокупного кредитного риска.</p> <p>20. Что составляет информационную базу оценки и анализа кредитного портфеля коммерческого банка?</p> <p>21. Почему интегрированные показатели оценки кредитного портфеля так называются?</p>
6	Оценка кредитоспособности заемщика как необходимый элемент кредитной политики банка	ПК-2	<p>22. Каким образом осуществляется оценка и анализ индивидуального кредитного риска?</p> <p>23. Какие методы оценки кредитоспособности заемщика могут применяться банком?</p> <p>24. В чем особенности оценки кредитоспособности заемщиков юридических лиц и физических лиц?</p> <p>25. В чем особенности оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц разных по размерам (крупных, средних и малых предприятий)?</p>
7	Качество кредитов и кредитный риск	ПК-2	<p>26. В чем проявляется системность управления банковским кредитным риском?</p>



			<p>27. Каковы особенности централизованной и децентрализованной организации управления банковским кредитным риском?</p> <p>28. На какие группы разделяются методы управления банковским кредитным риском?</p>
8	Основы управления кредитным риском в банке	ПК-2	<p>29. Какие методы применяются для снижения (минимизации) банковского кредитного риска?</p> <p>30. Что понимается под рационализацией кредита?</p> <p>31. Что такое «диверсификация кредитов»?</p> <p>33. Какие критерии используются для классификации лимитов кредитования?</p> <p>34. Каким образом формируются и используются резервы на возможные потери по ссудам?</p>
9	Управление кредитным риском в российских кредитных организациях	ПК-2	<p>35. Каково назначение методов предупреждения кредитного риска?</p> <p>36. Что является основанием для необходимости оптимизации кредитного процесса в коммерческом банке?</p> <p>37. В каких случаях возникает необходимость реинжиниринга кредитного процесса?</p> <p>38. В каких документах кредитной политики должны быть внесены изменения при различных методах оптимизации кредитного процесса?</p>

### *Примерные задания в тестовой форме*

<b>ПК-1</b>	
1	<p>Выберите правильное определение кредитной политики коммерческого банка.</p> <p>а) это определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков;</p> <p>б) это комплекс государственных мер по управлению финансовыми потоками в стране;</p> <p>с) это совокупность мероприятий, которые предпринимает центральный банк для поддержания ценовой стабильности в целях содействия устойчивому и сбалансированному развитию экономики.</p>
2	<p>Выберите наиболее полное определение кредитного риска. Кредитный риск – это:</p> <p>риск неправильного выбора видов вложения капитала;</p> <p>возможность наступления кого-либо события, неопределенность которого в случае благоприятного развития ситуации может привести к получению дополнительного предпринимательского дохода, а в случае неблагоприятного развития ситуации – к потере части доходов;</p> <p>с) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.</p>
3	<p>Выберите факторы, характеризующие неопределенность хозяйственной ситуации.</p> <p>а) недостоверная информация, нарушение договорных обязательств, противодействие;</p> <p>б) отсутствие полной информации, случайностью, противодействием;</p> <p>с) непредвиденные факторы, несовершенство управления.</p>
4	<p>Под степенью риска понимается:</p> <p>а) его денежная оценка;</p>

	<p>вероятность наступления той или иной ситуации;</p> <p>с) продолжительность наступления последствий рискованной ситуации.</p>
5	<p>Работающие кредиты банка – это:</p> <p>а) объем кредита уменьшенный на средний объем потерь по кредитам;</p> <p>б) объем кредита уменьшенный на величину необходимой прибыли на капитал;</p> <p>с) необходимый доход от кредитования уменьшенный на средний объем потерь по кредитам.</p>
<b>ПК-2</b>	
6	<p>Выберите основные критерии принятия субъективного управленческого решения в условиях риска.</p> <p>а) критерий Максимакса, критерий Вальда, критерий Сэвиджа, критерий Гурвица;</p> <p>б) критерий объективности, критерий комплексности, критерий компетентности;</p> <p>с) критерий Стьюдента и критерий Фишера.</p>
7	<p>Выберите правильное определение понятия «структурирование кредитов».</p> <p>Структурирование кредитов – это:</p> <p>а) классификация выданных кредитов банка по срокам и объемам кредитования;</p> <p>б) разработка и определение условий кредитного договора по каждой конкретной сделке с целью получения банком дохода и минимизации кредитного риска;</p> <p>с) расчет ежемесячных платежей по погашению основной суммы ссуды и процентов за ее использование.</p>
8	<p>Для исследования методов управления рисками при принятии субъективных управленческих решений применяют:</p> <p>а) функцию Джипса;</p> <p>б) имитационное моделирование;</p> <p>с) математическую теорию Неймана-Моргенштерна.</p>
9	<p>Методика «Правило пяти СИ» используется для оценки кредитного риска в практике коммерческих банков:</p> <p>а) Франции;</p> <p>б) Германии;</p> <p>в) США.</p>
10	<p>Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:</p> <p>а) способности и опыт персонала;</p> <p>б) качество банковского менеджмента;</p> <p>в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования.</p>

### ***Типовые задачи к практическим занятиям***

<b>ПК-1</b>	
1	<p>Ссуда в размере 100 тыс. руб., выданная годовых, имела среднюю длительность 1,5 года.</p> <p>Определить рыночную стоимость ссуды в результате снижения процентных ставок на 2%, и как это отразится на положении банка.</p>
2	<p>Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и предоставил справку о среднем ежемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39 500 руб. кредит предоставлен банком</p>

	под 18 % годовых. Количество дней в году – 365. Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить заемщик. Рассчитать сумму, полученную банком после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.
3	Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита – 1 000 руб., проценты по кредиту – 80 % годовых, срок кредита – 180 дней. Банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке по 60 % годовых. Определить примерную доходность по данному кредиту.
4	Рассчитать размер крупных кредитных рисков, если известно, размер собственного капитала банка составляет 4500000 руб., совокупная величина крупных кредитов составляет 1230000 руб.
5	05.09.2012 г. банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 21 день (срок возврата вклада - 26.09.2012 г.). Сумма вклада — 15 тыс. руб. Процентная ставка – 13,5% по условиям договора, начисленные по итогам каждого дня срока действия договора проценты увеличивают сумму вклада. Определить сумму, которую получит вкладчик по окончании срока депозита. Задача 4. Вклад в рублях на срок 1 год открыт 12 января 2009 года по ставке 16% годовых. Начисление процентов осуществляется в последний день действия договора о банковском вкладе. На момент открытия вклада ставка рефинансирования составляла 13%. На момент закрытия вклада ставка рефинансирования составляла 8,75%. Рассчитать налог.
6	Заемщик ОАО «Банка Открытие» взял кредит на сумму 500 000 руб., сроком на 60 месяцев, под ставку 19% годовых. Требуется: рассчитать сумму переплаты по кредиту за весь срок его действия, при условии, что кредит погашается ежемесячно, равными долями.
7	Коммерческий банк выдал кредит в сумме 7 000 000 руб на 2 года по годовой ставке сложных процентов 12 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить: а) наращенную сумму долга б) сумму, полученных банком процентов
8	В октябре 2021 г Банк России снизил норму обязательного резервирования до 0,5 %. Определите максимально возможный коэффициент банковского мультипликатора. Какой цели Банк России стремился достичь, снижая норму обязательного резервирования?
<b>ПК-2</b>	
9	Кредитный договор предусматривает сумму кредита 10 000 руб. по ставке 12 % годовых. Определить процентные платежи, сумму основного долга, сумму основного долга и процентов при наступлении срока погашения.
10	Известно, что при вложении капитала в инвестиционный проект А из 100 случаев прибыль 35 тыс. руб. была получена в 40 случаях; прибыль 60 тыс. руб. была получена в 10 случаях и прибыль 26 тыс. руб. была получена в 50 случаях. А при вложении капитала в инвестиционный проект Б из 100 случаев прибыль в сумме 50 тыс. руб. была получена в 30 случаях; прибыль 56 тыс. руб. – в 25 случаях и прибыль 20 тыс. руб. в 45 случаях. Определить среднее ожидаемое значение.
11	Имеются 2 варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в инвестиционный проект А получение прибыли в сумме 50 тыс. руб. имеет вероятность

	0,7; а в инвестиционный проект Б получение прибыли в сумме 80 тыс. руб. имеет вероятность 0,3. Определить ожидаемое получение прибыли от вложения капитала.
12	Рассчитать платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард» если известно, что среднемесячный доход потенциального заемщика Сомова С.С за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей составляет 28500 руб. На момент обращения в банк возраст заемщика составляет 59 лет 09 месяцев. Кредит запрашивается Сомовым С.С. на срок 19 месяцев.
13	Следователь МВД России предлагает банку передать для приобщения к материалам уголовного дела журнальную ленту банкомата, на которой содержится информация, включающая данные о номерах банковских карт, совершенных операциях и времени их совершения. Обязан ли банк согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сохранять банковскую тайну в отношении такой информации и вправе ли банк предоставить ее без предъявления решения суда?
14	Рассчитайте норматив достаточности собственного капитала банка Н1, если (в тыс .руб.): оплаченный уставный капитал – 185 000; прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором - 2 400; непокрытые убытки прошлых лет, подтвержденные аудитором – 7 000; прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором – 3 000; собственные акции, выкупленные у акционеров -4 000; субординированный кредит полученный - общая сумма – 20 000, до погашения осталось 2,5 года; фонды КО, сформированные за счет прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором - 3 500; кумулятивные привилегированные акции - 3 000; в величина кредитного риска по срочным сделкам - 15 000; активы, взвешенные с учетом риска - 150 000; величина рыночного риска - 5 000.
15	Приведите аргументы «за» и «против» снижения ключевой ставки Банка России на современном этапе. Выскажите и обоснуйте свою точку зрения.

#### 5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме экзамена, используется следующая шкала оценивания: 2 – неудовлетворительно, 3 – удовлетворительно, 4 – хорошо, 5 – отлично

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств.	

ПК-1.3. Изучает вопросы управления кредитным портфелем с учетом снижения кредитного риска	
Знания	Знание принципов управления кредитным портфелем
	Знание основных закономерностей, соотношений, принципов структуры кредитного портфеля
	Четкость изложения и интерпретации теоретических основ управления кредитным портфелем банка
Умения	Правильность применения теоретического материала для решения практических задач по снижению кредитного риска
	Полнота, качество выполненного задания
Навыки	Выбор методики снижения кредитного риска кредитного портфеля банка
	Анализ результатов выполненных заданий
	Обоснование полученных результатов
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками. ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.	
Знания	Знание основ построения структуры системы управления рисками
	Знание стандартов корпоративного управления рисками
	Полнота ответов на вопросы
	Четкость изложения и интерпретации знаний
Умения	Умение разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками
	Полнота, качество выполненного задания
	Правильность применения теоретического материала
Навыки	Обоснование определения специфических факторов ведения бизнеса организации
	Анализ результатов внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками
	Обоснование полученных результатов
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками. ПК-2.2. Применяет единую методологию построения системы управления рисками	
Знания	Знание методологии построения системы управления рисками
	Полнота ответов на вопросы
	Четкость изложения и интерпретации знаний
Умения	Умение сравнивать, сопоставлять и обобщать, и делать выводы по итогам применения методологии построения системы управления рисками
	Правильность применения теоретического материала
Навыки	Применение инструментов регулирования системы управления рисками
	Анализ результатов выполненных заданий

Обоснование полученных результатов

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценки			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-1.3. Изучает вопросы управления кредитным портфелем с учетом снижения кредитного риска				
Знание принципов управления кредитным портфелем	Не знает принципов управления кредитным портфелем	Знает принципы управления кредитным портфелем, но допускает неточности формулировок	Знает принципы управления кредитным портфелем	Знает принципы управления кредитным портфелем, может корректно сформулировать их самостоятельно
Знание основных закономерностей, соотношений, принципов структуры кредитного портфеля	Не знает основные закономерности, соотношения, принципы структуры кредитного портфеля	Знает основные закономерности, соотношения, принципы структуры кредитного портфеля	Знает основные закономерности, соотношения, принципы структуры кредитного портфеля, их интерпретирует и использует	знает основные закономерности, соотношения, принципы структуры кредитного портфеля, может самостоятельно их получить и использовать
Четкость изложения и интерпретации теоретических основ управления кредитным портфелем банка	Неверно излагает и интерпретирует теоретические основы управления кредитным портфелем банка	Знает теоретические основы управления кредитным портфелем банка, но излагает их без логической последовательности	Четко излагает теоретические основы управления кредитным портфелем банка, но допускает незначительные неточности в их интерпретации	Четко излагает и интерпретирует теоретические основы управления кредитным портфелем банка
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками. ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.				
Знание основ построения структуры системы управления	Не знает основ построения	Знает основы построения	Знает основы построения	Знает основы построения

рисками	структуры системы управления рисками	структуры системы управления рисками	структуры системы управления рисками и свободно их интерпретировать	структуры системы управления рисками, может самостоятельно их использовать
Знание стандартов корпоративного управления рисками	Не знает стандартов корпоративного управления рисками	Знает стандартов корпоративного управления рисками, но допускает неточности формулировок	Знает стандартов корпоративного управления рисками	Знает стандарты корпоративного управления рисками, может свободно их использовать
Полнота ответов на вопросы	Не дает ответы на большинство вопросов	Дает краткие ответы на большинство вопросов и допускает неточности	Дает развернутые ответы на большинство вопросов	Излагает знания без нарушений в логической последовательности. Грамотно и, по существу, излагает знания
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками. ПК-2.2. Применяет единую методологию построения системы управления рисками				
Знание методологии построения системы управления рисками	не знает методологию построения системы управления рисками	Знает методологию построения системы управления рисками, но допускает неточности формулировок	Знает методологию построения системы управления рисками	Знает методологию построения системы управления рисками, может самостоятельно корректно их сформулировать
Полнота ответов на вопросы	Не дает ответы на большинство вопросов	Дает краткие ответы на большинство вопросов и допускает неточности	Дает развернутые ответы на большинство вопросов	Излагает знания без нарушений в логической последовательности. Грамотно и, по существу, излагает знания
Четкость изложения и интерпретации знаний	Излагает знания без логической последовательности. Неверно излагает и интерпретирует знания	Допускает неточности в изложении и интерпретации знаний	Четко излагает информацию, но допускает незначительные неточности в интерпретации знаний	Четко излагает полученные знания и верно их интерпретирует

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценки			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-1.3. Изучает вопросы управления кредитным портфелем с учетом снижения кредитного риска				
Правильность применения теоретического материала для решения практических задач по снижению кредитного риска	Не умеет применять теоретический материал для решения практических задач по снижению кредитного риска	Допускает ошибки в применении теоретического материала для решения практических задач по снижению кредитного риска	Правильно применяет теоретический материал для решения практических задач по снижению кредитного	Правильно применяет теоретический материал для решения практических задач по снижению кредитного риска, делает развернутые выводы по результатам решения
Полнота, качество выполненного задания	Не выполнил задание	Задание выполнено частично	Задание выполнено качественно, но вопросы не совсем раскрыты	Задание выполнено в полном объеме и качественно
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками. ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.				
Умение разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками	Не умеет разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками	Умеет разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками, но не учитывает специфику ведения бизнеса при их разработке	Умеет разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками	Умеет разрабатывать и внедрять рекомендации по построению структуры системы управления рисками, проводить мониторинг текущего состояния
Полнота, качество выполненного задания	Не выполнил задание	Задание выполнено частично	Задание выполнено качественно, но вопросы не совсем раскрыты	Задание выполнено в полном объеме и качественно
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками. ПК-2.2. Применяет единую методологию построения системы управления рисками				
Умение сравнивать, сопоставлять и обобщать, и делать выводы по итогам применения методологии построения	Не умеет сравнивать и обобщать, и делать выводы по итогам применения методологии	Умеет сравнивать и обобщать, но затрудняется в формулировке выводов по итогам	Умеет сравнивать и обобщать, но допускает незначительные ошибки в	Умеет сравнивать и обобщать, и делать выводы по итогам применения



ния системы управления рисками	построения системы управления рисками	применения методологии построения системы управления рисками	форму по итогам применения методологии построения системы управления рисками	ния методологии построения системы управления рисками
Правильность применения теоретического материала	Не умеет применять теоретический материал	Умеет применять теоретический материал, но затрудняется в аргументации ответов	Умеет применять теоретический материал, но допускает некоторые ошибки	Грамотно и аргументированно использует теоретический материал

### Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценки			
	2	3	4	5
ПК-1. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств. ПК-1.3. Изучает вопросы управления кредитным портфелем с учетом снижения кредитного риска				
Выбор методики снижения кредитного риска кредитного портфеля банка	Не умеет объективно выбирать методику снижения кредитного риска кредитного портфеля банка	Частично умеет выбирать методику снижения кредитного риска кредитного портфеля банка	Умеет выбирать методику снижения кредитного риска кредитного портфеля банка	Свободно умеет выбирать методику снижения кредитного риска кредитного портфеля банка
Анализ результатов выполненных заданий	Не умеет анализировать результаты выполненных заданий	С трудом может проанализировать результаты выполненных заданий	Может частично проанализировать результаты выполненных заданий без грубых ошибок	Без труда умеет анализировать и оценивать результаты выполненных заданий
Обоснование полученных результатов	Не умеет обосновывать полученные результаты	Может частично обосновать полученные результаты, с незначительными ошибками	Может без ошибок обосновать большинство полученных результатов	Может грамотно обосновать полученные результаты
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками. ПК-2.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.				
Обоснование определения специфических факторов ведения бизнеса организации	Не умеет определять специфические факторы ведения бизнеса	Умеет определять специфические факторы ведения бизнеса организации, но	Обоснованно определяет специфические факторы	Определяет и развернуто обосновывает определение

Критерий	Уровень освоения и оценки			
	2	3	4	5
		затрудняется в обосновании их влияния	ведения бизнеса организаций	факторов ведения бизнеса организации
Анализ результатов внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками	Не умеет анализировать результаты внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками	С трудом может проанализировать результаты внедрения рекомендаций по построению структуры системы управления рисками	Владеет навыками анализа результатов рекомендаций по построению структуры системы управления рисками	Свободно владеет навыками анализа результатов рекомендаций по построению структуры системы управления рисками
Обоснование полученных результатов	Не может обосновать полученные результаты	Может частично обосновать полученные результаты, с незначительными ошибками	Может без ошибок обосновать большинство полученных результатов	Может грамотно обосновать полученные результаты
ПК-2. Способен разработать интегрированную систему управления рисками.				
ПК-2.2. Применяет единую методологию построения системы управления рисками				
Применение инструментов регулирования системы управления рисками	Не умеет применять инструменты регулирования системы управления рисками	С трудом применяет инструменты регулирования системы управления рисками	Умеет применять инструменты регулирования системы управления рисками	Умеет свободно применять инструменты регулирования системы управления рисками
Анализ результатов выполненных заданий	Не умеет анализировать результаты выполненных заданий	С трудом может проанализировать результаты выполненных заданий	Может частично проанализировать результаты выполненных заданий без грубых ошибок	Без труда умеет анализировать и оценивать результаты выполненных заданий
Обоснование полученных результатов	Не может обосновать полученные результаты	Может частично обосновать полученные результаты, с незначительными ошибками	Может без ошибок обосновать большинство полученных результатов	Может грамотно обосновать полученные результаты

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### 6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет для самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

### 6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1.	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2.	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3.	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4.	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5.	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

### 6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

анковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Богомоллов С.М., Ильина Л.В., Копченко Ю.Е.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021.— 92 с.— Режим доступа:

<https://www.iprbookshop.ru/122617>.— IPR SMART, по паролю. - DOI:

анковский менеджмент: учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2019. — 95 с. — ISBN 978-5-8265-2098-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL:

анковское дело : учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL:

редитные продукты и технологии банка : учебно-методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» / составители Б. Г. Шелегеда, Н. В. Погоржельская. — Донецк : Донецкая академия управления и государственной службы, 2021. — 266 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/123479.html>

правление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — Москва : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107829.html>

ежежно-кредитная политика в России [Текст] : учебно-методическое пособие / Янова П. Г. - Саратов : Вузовское образование, 2018. - 207 с.

7. Гражданский кодекс РФ (в последней редакции)

Федеральный закон РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 27.06.2002 г. (в последней редакции)

Закон о банках и банковской деятельности (ред. от 16.06.2001 г. № 82-ФЗ, ред. от 21.03.2002 г. N 31-ФЗ) (в последней редакции)

Хенни, Г. Управление кредитными рисками / Г. Хенни // Белгородский экономический вестник. - 2014.

Газеты: «Бизнес и банки», «Финансовая газета», «Коммерсант», «Финансовые известия», «Экономика и жизнь».

#### **6.4. Перечень интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем**

официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/> 3. Гарант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

ф  
р  
а  
н  
т  
г