

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

УТВЕРЖДАЮ  
Директор института  
экономики и менеджмента

  
\_\_\_\_\_/Ю.А. Дорошенко  
« 19 » \_\_\_\_\_ мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины**

Анализ кредитоспособности заемщика

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль):

Финансы и кредит

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 954, в ред. от 26.11.2020;
- 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)

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
<p>ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p>	<p>ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.</p>	<p><b>Знания:</b> основных категорий методов подготовки исходных данных для проведения кредитоспособности заемщика. <b>Умения:</b> подготовить необходимую информацию для анализа и оценки финансовой деятельности организации в целях анализа кредитоспособности заемщика. <b>Навыки:</b> использования методов сбора, обработки и анализа информации для мониторинга изменения данных для проведения анализа кредитоспособности заемщика.</p>
<p>ПК-6. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p>	<p>ПК-6.3. Проводит анализ финансово-хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p>	<p><b>Знания:</b> методов проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств. <b>Умения:</b> проводить анализ финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств. <b>Навыки:</b> проведения анализа финансово - хозяйственной деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p>

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

**Компетенция ПК-1.** Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Финансовый анализ организаций
2	Краткосрочная финансовая политика
3	Бюджетирование на предприятии
4	Основы финансовых вычислений
5	Управление рисками в банковской деятельности
6	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету
7	Финансовое консультирование в менеджменте
8	Основы валютно-кредитных отношений
9	Производственная преддипломная практика

**Компетенция ПК-6.** Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Финансовый анализ организаций
2	Бюджетирование на предприятии
3	Основы финансовых вычислений
4	Управление рисками в банковской деятельности
5	Инвестиции
6	Основы оценочной деятельности
7	Управление стоимостью компании
8	Контроллинг
9	Производственная преддипломная практика

## ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. единиц, 108 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – дифференцированный зачет.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 8
Общая трудоемкость дисциплины, час	108	108
<b>Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:</b>	40	40
лекции	20	20
лабораторные	-	-
практические	20	20
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	2	2
<b>Самостоятельная работа студентов, включающая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:</b>	66	66
Курсовой проект	-	-
Курсовая работа	-	-
Расчетно-графическое задания		
Индивидуальное домашнее задание	9	9
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	60	60
Экзамен	-	-

## 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Наименование тем, их содержание и объем

#### Курс 4 Семестр 8

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
<b>1. Сущность кредитной политики банка</b>					
	Необходимость кредитной политики банка. Цели кредитной политики банка. Основное содержание и параметры кредитной политики. Факторы, определяющие кредитную политику. Особенности реализации кредитной политики российскими банками в современных условиях. Этапы формирования кредитной политики.	4	2		8
<b>2. 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.	6	3		8
<b>3. 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.	2	1		8
<b>4. 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».	2	2		8

	Кредитная документация. Кредитное досье. Полномочия по кредитованию и лимиты кредитования.				
<b>5. 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.	4	2		8
<b>6. 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.	6	2		8
<b>7. 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.	4	2		8
<b>8. 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	4	2		8
<b>9. 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.	4	2		8
	<b>ВСЕГО</b>	<b>20</b>	<b>20</b>		

## 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 8				
1	Сущность кредитной политики банка	Необходимость кредитной политики банка. Цели кредитной политики банка.	2	8
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.	3	8
3	Кредитная политика банка в условиях рыночной экономики	Взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики.	1	6
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	8
5	Кредитные риски и управление кредитным портфелем	Сущность кредитного риска. Определение кредитного риска. Внутренние и внешние факторы потерь банка при управлении кредитным риском.	2	12
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	12
7	Качество кредитов и кредитный риск	Использование финансовых коэффициентов при определении качества кредита. Зарубежные и российские методики оценки качества кредитов.	2	12
8	Основы управления кредитным риском в банке	Особенности управления кредитным риском в банке.	2	8
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	12
ИТОГО:			20	

## 4.3. Содержание лабораторных занятий

– учебным планом не предусмотрены



## 5.1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий)

Понятие, сущность и значение риска
Классификация рисков
Характеристика финансовых рисков
Внутренние и внешние факторы, влияющие на уровень риска
Факторы, влияющие на значимость риска
Факторы, обуславливающие неопределенность хозяйственной ситуации
Факторы, обуславливающие неопределенность хозяйственной ситуации
Оценка степени риска. Качественная и количественная оценка риска
Критерии риска
Обоснование принятия управленческих решений в условиях риска
Критерии принятия субъективных управленческих решений в условиях риска
Теория Неймана-Моргенштерна при принятии субъективных управленческих решений в условиях риска
Риски ликвидности и платежеспособности как основные банковские риски
Характеристика наиболее значимых банковских рисков
Понятие ожидаемых и непредвиденных потерь коммерческого банка
Сущность и значение кредитной политики
Характеристика макроэкономических факторов кредитной политики
Характеристика региональных/отраслевых факторов кредитной политики
Характеристика внутрибанковских факторов кредитной политики
Понятие кредитной политики коммерческого банка
Элементы кредитной политики
Задачи органов банковского надзора
Цели органов банковского надзора
Общая характеристика кредитного риска
Классификация кредитных рисков
Макроэкономические факторы кредитного риска
Факторы кредитного риска, связанные с предприятиями-заемщиками
Факторы кредитного риска, связанные с банком
Основные этапы управления кредитным риском
Аналитический метод оценки кредитного риска
Статистический метод оценки кредитного риска
Комбинированный метод оценки кредитного риска
Имитационный метод оценки кредитного риска
Экспертный метод оценки кредитного риска
Основные мероприятия по управлению кредитным риском
Классификация кредитов по группам риска
Принципы формирования резерва на возможные потери по ссудам
Сущность и значение структурирования кредитов
Сущность и значение процентной ставки за пользование кредитом
Механизм установления ставки процента за использованием кредита
Механизм формирования цены за кредит
Методы начисления процентов по кредиту

Вероятностный метод измерения кредитного риска
Приближенный вероятностный метод измерения кредитного риска
Основные направления использования кредита
Сущность и значение кредитного портфеля коммерческого банка
Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка
Рационирование кредитного портфеля
Диверсификация кредитного портфеля
Основные этапы технологии кредитования организаций
Понятие и сущность оценки кредитоспособности заемщика
Определение рейтинга заемщика при оценке кредитоспособности
Комплексная оценка финансового состояния заемщика
Модель Альтмана
Сущность и значение проведения комплексного кредитного рейтинга предприятия
Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика методом денежных потоков
Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска
Основные этапы кредитования физических лиц
Способы обеспечения исполнения обязанностей заемщика
Реальные обеспечительные обязательства
Личные обеспечительные обязательства
Страхование риска непогашения кредита
Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита
Права и обязанности кредитодателя
Права и обязанности кредитополучателя
Сущность и значение процентной политики коммерческого банка
Принципы формирования оптимальной процентной политики банка
Основные методы подбора и оценки сотрудников коммерческого банка
Методика определение размера материального стимулирования сотрудников кредитных подразделений банка
Отличия между схемами многоконтактного и одноконтактного обслуживания клиента банка
Сущность методики оценки кредитного риска «правило пяти Си»

## 6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

### 6.1. Перечень основной литературы

1. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. - М. : Дашков и К, 2012. - 668 с.
2. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 319 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7028>.
3. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. - М. : Экономистъ, 2010. - 751 с.
4. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С. Н. Кабушкин. - 2-е изд., стер. - М. : Новое знание, 2011. - 336 с. - (Экономическое образование).
5. Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Алехин Б.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 135 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15379>.
6. Денежно-кредитная политика в России [Текст] : учебно-методическое пособие / Янова П. Г. - Саратов : Вузовское образование, 2013. - 207 с.

## **6.2. Перечень дополнительной литературы**

1. Гражданский кодекс РФ (в современной редакции)
2. Федеральный закон РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 27.06.2002 г. (в современной редакции)
3. Закон о банках и банковской деятельности (ред. от 16.06.2001 г. № 82-ФЗ, ред. от 21.03.2002 г. N 31-ФЗ) (в современной редакции)
4. Хенни, Г. Управление кредитными рисками / Г. Хенни // Белгородский экономический вестник. - 2014.
5. Газеты: «Бизнес и банки», «Финансовая газета», «Коммерсант», «Финансовые известия», «Экономика и жизнь».

## **6.3. Перечень интернет ресурсов**

1. Официальный сайт Банка России. - URL: <http://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/>
3. Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>