

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
*Экономический факультет*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Кредитные риски**

**Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета**

Образовательная программа

**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) программы  
**«Финансы и кредит»**


Уровень высшего образования  
**Бакалавриат**

Форма обучения  
**Очная, очно-заочная**

**Статус дисциплины:** факультативная дисциплина

Махачкала, 2022

Рабочая программа дисциплины «Кредитные риски» составлена в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик: кафедра «Финансы и кредит»  
Гюльмагомедова Г.А., к.э.н., доцент 

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры финансов и кредита от «\_2\_» марта 2022 г., протокол № 6.

И.о. зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «\_3\_» марта 2022 г., протокол № 7.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «\_31\_» марта 2022 г.

Начальник УМУ  Гасангаджиева А.Г.

## СОДЕРЖАНИЕ:

<b>Раздел программы</b>	<b>Стр</b>
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	12
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	13
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	18
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	20
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	20
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	21
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	21
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	22

### Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Кредитные риски» относится к факультативным дисциплинам ОПОП бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, направленности (профиля) «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете ДГУ кафедрой финансов и кредита.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с теорией и практикой определения кредитных рисков, их признаков и характеристик. Дисциплина «Кредитные риски» занимает весомое место в общей совокупности учебных дисциплин, имеющих практическое значение и закладывающих основу профессионализма.

Учебная дисциплина «Кредитные риски» дает представление в области основ кредитной деятельности коммерческих банков, оценки кредитных рисков, методики оценки финансового положения заемщиков и способов управления кредитной задолженностью.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных - ПК-7.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: *лекции, семинарские занятия, доклады, рефераты, самостоятельная работа.*

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме контрольной работы и промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины 1 зачетная единица, в том числе в академических часах 36 ч., по видам учебных занятий:

#### Очная форма обучения

Семестр	Всего	Учебные занятия						СРС, в том числе экза- мен	Форма промежуточно й аттестации (зачет, дифференцир ованный зачет, экзамен)
		в том числе							
		Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		Все -го	из них						
лек- ции	лабора тор- ные заняти я		практи- ческие занятия		консул ь- тации				
6	36	28	28	-	-	-	-	8	Зачет

## 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины является:

- характеристика кредитных рисков, изучение теоретических и практических аспектов оценки их уровня, факторов влияния, способов регулирования;
- умение применять новое и прогрессивное для повышения эффективности и действенности процесса регулирования кредитной задолженностью;
- воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

### Задачи курса:

систематизировать имеющиеся и получить новые теоретические знания, а также выработать практические навыки работы как в команде, так и индивидуально при принятии решений в формировании у обучающихся навыков в оценке кредитных рисков и способах их регулирования;

осуществлять самостоятельные расчеты по оценке уровня кредитного риска коммерческих банков и уровня финансового положения заемщика коммерческого банка;

познакомить с методами управления кредитными рисками в коммерческих банках;

овладеть навыками самостоятельно работать над законодательными, нормативными и инструктивными материалами;

выработать у обучающихся профессионального подхода к реализации теоретических и практических навыков в практической работе;

освоить технику оперативно составлять финансовую отчетность и документацию, соответствующую установленным формам и сложившейся практике.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Кредитные риски» к факультативным дисциплинам ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Как профессиональная учебная дисциплина «Кредитные риски» базируется на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Финансовый менеджмент», «Организация деятельности коммерческих банков».

Освоение дисциплины «Кредитные риски» необходимо для формирования у студентов профессиональных навыков по управлению кредитной задолженностью. Результаты изучения данной дисциплины используются при рассмотрении дисциплин «Организация деятельности финансовых посредников» в части теоретических аспектов кредитных операций в банках, а также в процессе прохождения производственной и преддипломной практик и при написании выпускной квалификационной работы.

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения и процедура освоения).

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-7. Способность идентифицировать	Б-ПК-7.1. Анализирует и оценивает	Знает: методы оценки финансовых и кредитных рисков на микро-, мезо- и макроуровне Умеет: проводить исследование	Устный и письменный опрос,

и анализировать финансовые и кредитные риски на макро-, мезо- и микроуровнях и предлагать мероприятия по воздействию на риски	финансовые и кредитные риски в деятельности субъектов сектора государственного управления и хозяйствующих субъектов	финансовых и кредитных рисков, давать их оценку	выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол
	Б-ПК-7.2. Способен готовить предложения для совершенствования системы управления рисками на макро-, мезо- и микроуровнях	Умеет: интерпретировать полученные в ходе исследования рисков результаты для совершенствования системы управления рисками на макро-, мезо- и микроуровнях	

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

4.2. Структура дисциплины

4.2.1. Структура дисциплины в очной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	
<b>Модуль 1. Кредитные риски в системе банковских рисков: общая характеристика.</b>								
1	Сущность и классификация банковских рисков	6	4				-	Устный и письменный опрос, написание реферата, доклада, тестирование
2	Кредитный риск в системе банковских рисков	6	4				2	Устный опрос, тестирование

3	Оценка кредитоспособности заемщиков банка и ее влияние на уровень кредитного риска	6	4				2	Устный и письменный опрос, доклада, тестирование, круглый стол
6	Показатели оценки уровня кредитного риска	8	4				2	Устный опрос, выполнение тестирование, круглый стол
7	Кредитный портфель коммерческого банка и организация кредитного процесса в системе управления кредитными рисками в коммерческих банках.	8	6				-	Устный опрос, выполнение кейс-заданий,
8	Способы управления кредитным риском в коммерческом банке.	8	6				2	Устный и письменный опрос, тестирование
	<b>ИТОГО:</b>	<b>6</b>	<b>28</b>	<b>-</b>			<b>8</b>	

### 4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

#### 4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

#### Модуль 1. Кредитные риски в системе банковских рисков: общая характеристика

##### Тема 1. Сущность и классификация банковских рисков

Характеристика банковских рисков. Факторы влияния на уровень банковских рисков и их характеристики. Экономический капитал в соответствии с уровнем и характером экономических рисков, принимаемых банком. Прозрачность профиля риска банка и структуры капитала для долговых рынков и рынков капитала, возможность дифференциации банков по уровню риска и капитализации с учетом уровня риска.

Стимулирование непрерывного процесса улучшения процессов риск менеджмента через требования к капиталу. Прямое включение результатов оценки уровня рыночных и операционных рисков в расчет величины требуемого капитала. Гибкость в расчете требуемого капитала для банка со стороны регулятора. Содержание и виды банковских рисков. Характеристика банковских рисков.

##### Тема 2. Кредитный риск в системе банковских рисков

Кредитные риски в системе банковских рисков. Виды кредитных рисков и их характеристика. Понятие и показатели кредитного риска, кредитное событие и дефолт. Понятие кредитного рейтинга и модели оценки кредитоспособности. Способы управления кредитными рисками. Понятие обесценения ссуды по МСФО. Оценка кредитного риска. Методы определения кредитного рейтинга. Шкалы рейтингов (внутренние и внешние). Критерии классификации кредитных продуктов по шкалам рейтинга. Понятие дефолта и его виды.

Оценка возможных потерь при дефолте. Методы расчета вероятности дефолта и ставки восстановления долга. Обзор методов оценки и способов ограничения кредитного риска. Оценка ожидаемых и непредвиденных потерь. Понятие о резервах как покрытии ожидаемых потерь. Понятие о достаточности капитала как покрытии непредвиденных потерь.

Ценообразование кредитных продуктов с учетом потерь по безнадежной задолженности. Основные инструменты и способы управления кредитным риском, кредитный мониторинг.

### **Тема 3. Оценка кредитоспособности заемщиков банка и ее влияние на уровень кредитного риска.**

Методика оценки финансового положения крупных корпоративных заемщиков и финансовых показателей, а также система баллов для каждой группы коэффициентов для деловых рисков (рисков бизнеса и отрасли) Требования и рекомендация Банка России,. Коэффициенты оценки результатов деятельности предприятий с учетом сложившейся экономической ситуации Качественные параметры, методы и средства анализа кредитоспособности крупных корпоративных заемщиков в российских банках. Показатели деятельности банка оценки финансового состояния и кредитоспособности крупного корпоративного заемщика – юридического лица (кроме кредитных учреждений) следует учитывать объективные показатели его деятельности. Сравнение методик оценки финансового положения крупных корпоративных заемщиков различных банков. Недостатки методики оценки финансового положения крупных корпоративных заемщиков. Основные методики оценки кредитоспособности заемщика применяемые российскими банками. Анализ делового риска, вероятность изменения основных состоящих бизнеса. Анализ финансовой отчетности, использование системы финансовых коэффициентов, анализ денежного потока. Коэффициенты, характеризующие финансовое состояние. Коэффициент финансовой независимости. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Коэффициент текущей ликвидности. Оборачиваемость кредиторской задолженности.

### **Тема 4 Оценка кредитного риска как основа кредитного процесса и ее влияние регулирование задолженности**

Кредитный риск – как неотъемлемый признак кредитного процесса, Факторы влияния на кредитный риск. Методы управления кредитными рисками розничного портфеля. Разработка и проведение предупредительных мероприятий, мониторинг просроченной задолженности, регулярный контроль риска и создание резервов на возможные потери по ссудам. Меры ограничения кредитных рисков. Предупреждения риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии. Планирование уровня риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков. Установление лимитов. Формирование резервов на покрытие возможных потерь по предоставленным ссудам.

Управление обеспечением кредитных операций. Мониторинг контроля уровня риска кредитного портфеля.



## **Тема 5. Кредитный портфель коммерческого банка и организация кредитного процесса в системе управления кредитными рисками в коммерческих банках.**

Понятие кредитного портфеля. Характеристика кредитного портфеля. Факторы влияния на объем и структуру кредитного портфеля. Содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Управление кредитным портфелем как одно из основополагающих направлений банковского менеджмента и основным элементом системы кредитного риск-менеджмента. Определение процесса управления кредитным портфелем банка.

Сегментация кредитного портфеля. Основные этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка. Выбор критериев оценки составляющих кредитный портфель кредитов. Определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд. Определение круга показателей, необходимых для оценки ссуд, формирующих портфель. Определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд. Определение круга показателей, необходимых для оценки составляющих портфель ссуд. Оценка качества кредитного портфеля в целом. Анализ причин изменения структуры кредитного портфеля. Анализ причин изменения структуры кредитного портфеля. Определение достаточной величины резерва, адекватного совокупного риску кредитного портфеля банка. Разработка мер по улучшению качества и структуры кредитного портфеля

## **Тема 6. Способы управления кредитным риском в коммерческом банке**

Управление розничным сегментом кредитного портфеля. Необходимость работы с кредитными рисками и спецификой банковской деятельности. Кредитные производные инструменты. Диверсификация и стоимость страхования кредитных рисков.

Особенности организации розничного кредитования, алгоритм. Методы минимизации рисков розничного кредитования.

Управление портфелем проблемной ссудной задолженности. Классификация основных способов урегулирования проблемной ссудной задолженности. Основные направления урегулирования проблемной ссудной задолженности. Сравнительный анализ зарубежного и отечественного опыта реструктуризации проблемной ссудной задолженности. Процедура реструктуризации долгов. Меры по реструктуризации долгов. Изменение сроков и размеров платежа, списание части долга, изменение схемы погашения потребительского кредита. Нормы ГК РФ ст. 414, ст. 421, ст. 451 ГК РФ [1], а также п. 16 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Досудебный характер регулирования задолженности, правовое регулирование кредитных отношений.

## **5. Образовательные технологии.**

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Кредитные риски» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса. Они учитывают преимущества компетентностного подхода к изучению дисциплины, обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для профессиональной деятельности экономистов.

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии с использованием активных и интерактивных форм обучения. Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий,

как тематическая дискуссия, проблемная лекция, обзорная лекция, лекция-информация с использованием фактических данных и т.п.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

**Информационная функция** лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

**Мотивационная функция** должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

**Воспитательная функция** ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

**Обучающая функция** реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

К участию в проведении занятий привлекаются также представители органов государственного и муниципального финансового контроля. Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.**

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Кредитные риски», предусмотренная учебным планом в объеме 48 часов, представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Кредитные риски» выступают следующие:

- ✓ проработка лекционного материала;
- ✓ работа со статистическими и аналитическими данными;
- ✓ работа с тестами и вопросами для самопроверки;
- ✓ выполнение кейс-заданий;
- ✓ написание докладов, рефератов.

### ***Примерный перечень вопросов для самостоятельной работы студентов:***

1. Оценка степени риска кредитного портфеля.
2. Уровень доходности кредитного портфеля банка.
3. Элементы кредитного портфеля.
4. Приносящие и не приносящие доход активы.
5. Определение уровня доходности кредитного портфеля по предоставленным кредитам.
6. Показатели качества управления розничным кредитным портфелем в системе управления кредитными рисками.
7. Резерв на возможные потери по розничным ссудам, методика расчета и влияние на кредитный риск
8. Просроченная задолженность по розничным ссудам в расчете кредитного риска.
9. Реструктуризированные розничные кредиты и их влияние на кредитный риск.

10. Нормативно- правовые основы реструктуризации кредитов
11. Ссудная задолженность по розничным кредитам, взвешенная по степени риска (показатель, применяемый для расчета обязательных нормативов).
12. Критерии качества кредитного портфеля и их оценка.
13. Доходность, степень кредитного риска, ликвидность.
14. Рентабельность кредитной деятельности.
15. Процедуры регулирования кредитной задолженности - Preliminary collection (pre-collection) – предварительные шаги профилактического характера (уведомление о наступлении сроков платежа).
16. Процедуры регулирования кредитной задолженности Soft collection – удаленное взаимодействие с должником, осуществляемое уже при возникновении просроченных долгов .
17. Процедуры регулирования кредитной задолженности Field collection - очный контакт с привлечением сотрудников банковской службы безопасности.
18. Процедуры регулирования кредитной задолженности Legal collection - взыскание долга в рамках исполнительного и судебного производства.
19. Современная практика минимизации кредитных рисков
20. Основные подходы к снижению вероятности возникновения кредитных рисков в российских коммерческих банка.
21. Практические аспекты компенсации убытков коммерческого банка, связанных с кредитными рисками.
22. Модель расчета лимита кредитования для предоставления краткосрочных кредитных продуктов нефинансовым предприятиям.
23. Использование модели расчета лимита кредитования для предоставления краткосрочных кредитных продуктов нефинансовым предприятиям.
24. Управление кредитными рисками коммерческого банка в условиях глобального экономического финансового кризиса.
25. Теоретические и методологические основы управления кредитными рисками коммерческого банка
26. Теоретические аспекты понятий «кредитный риск» и «управление кредитным риском» коммерческого банка
27. Анализ нормативного регулирования процесса управления кредитными рисками в Российской Федерации
28. Эволюция моделей оценки и управления кредитными рисками коммерческих банков
29. Анализ эффективности методов управления кредитными рисками коммерческого банка в период глобального финансово-экономического кризиса
30. Особенности управления кредитными рисками коммерческих банков в Российской Федерации в период глобального финансово-экономического кризиса
31. Основные направления развития процесса управления кредитными рисками коммерческого банка в условиях глобального

### ***Примерная тематика рефератов и докладов***

#### **Модуль I. Кредитные риски в системе банковских рисков: общая характеристика**

1. Методологические и организационные основы управления кредитными рисками в коммерческом банке.
2. Показатели проблемных ссуд в российских банках
3. Развитие системы инструментов управления кредитными рисками в коммерческом банке.
4. Управления проблемными ссудами в коммерческом банке в системе банковского менеджмента

- 5 Оценка кредитоспособности физического лица: сравнительная характеристика в коммерческих банках
- 6 Зарубежный опыт кредитоспособности юридического лица и его применение в российских банках
- 7 Критерии качества кредитного портфеля и их оценка
- 8 Определение процесса управления кредитным портфелем банка.
- 9 Сегментация кредитного портфеля и кредитный риск
- 10 Основные этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка
- 11 Оценка уровня проблемности кредитных портфелей российских коммерческих банков.
  
- 12 Направления совершенствования работы банка по управлению кредитным риском
- 13 Действующий механизм формирования кредитного портфеля с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности в российских банках.
- 14 Механизм выбора процентной ставки с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности.
- 15 Методы обеспечения полномасштабности процесса взыскания проблемных долгов розничных ссудозаемщиков.
- 16 Необходимость, сущность и назначения кредитования.
- 17 Специфические особенности современной системы кредитования.
- 18 Специфические особенности современной системы кредитования, разработка кредитной политики.
- 19 Формы кредита: коммерческий и банковский, государственный и частный, потребительский кредит, ипотечный кредит, лизинг, международный кредит.
- 20 Влияние кредитного рынка на деятельность хозяйствующих субъектов.
- 21 Этапы экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования
- 22 Организация предварительного этапа: рассмотрение кредитной заявки, изучение информации о клиенте, его кредитной истории.
- 23 Стратегические аспекты управления кредитным риском в условиях нестабильности рыночной конъюнктуры и ограниченности горизонта потенциальных вложений.
- 24 Современные проблемы управления кредитными рисками банка и наиболее приемлемые пути их решения.

### ***Методические рекомендации по написанию рефератов***

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление;
- устное изложение реферата.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники,

рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за статьями в научных периодических изданиях. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Необходимо употреблять научные термины, избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Содержание реферата студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7—10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

В процессе выполнения реферата студент не только закрепляет, но и углубляет и расширяет полученные знания по избранной теме, осваивает необходимые навыки научного творчества, овладевает методами самостоятельной научной работы.

Реферат отражает результаты самостоятельно проведенного студентом научного исследования. В нем студент должен показать умение подбирать и изучать необходимую по теме литературу, находить в ней подходящую информацию, грамотно и хорошо излагать свои мысли, правильно и свободно пользоваться как общепринятой экономической, так и специальной финансовой терминологией.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

### ***Методические рекомендации по подготовке докладов***

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развёрнутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

#### ***Структура доклада:***

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

#### ***Критерии оценки рефератов/докладов***

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).
2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).
3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно построить план работы).
4. Количество и качество использованных источников литературы.
5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).
6. Защита студентом представленной работы.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Кредитные риски», представлен в разделе 8 данной рабочей программы.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

### **7.1. Типовые контрольные задания.**

Контрольные испытания текущей аттестации проводятся в форме устного и письменного опроса, тестирования.

#### ***Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины***

1. Понятие риска. Виды рисков.
2. Определение экономического риска. Основные принципы управления риском.
3. Социальная сущность банковских рисков.
4. Нормативно-законодательный контроль и регулирование кредитного риска в Российской Федерации
5. Внутренние и внешние факторы возникновения банковских рисков.
6. Классификации рисков и их назначение
7. Понятие и виды кредитных рисков.
8. Причины (факторы) возникновения кредитных рисков.
9. Система управления кредитным риском.
10. Классификация методов минимизации кредитных рисков банка.
11. Управление кредитным риском в Российских банках. Система показателей оценки степени кредитного риска.
13. Резерв на возможные потери по розничным ссудам, методика расчета и влияние на кредитный риск
14. Просроченная задолженность по розничным ссудам в расчете кредитного риска.
15. Реструктуризированные розничные кредиты и их влияние на кредитный риск.
16. Ссудная задолженность по розничным кредитам, взвешенная по степени риска (показатель, применяемый для расчета обязательных нормативов).
17. Методика оценки финансового положения крупных корпоративных заемщиков и финансовых показателей.
18. Показатели деятельности банка оценки финансового состояния и кредитоспособности крупного корпоративного заемщика – юридического лица
19. Основные методики оценки кредитоспособности заемщика применяемые российскими банками.
20. Анализ делового риска, вероятность изменения основных составляющих бизнеса.
21. Анализ финансовой отчетности, использование системы финансовых коэффициентов, анализ денежного потока.
22. Оценка кредитного риска банка при кредитовании юридических лиц.
23. Оценка кредитного риска банка при кредитовании физических лиц.
24. Оценка совокупного риска на основе анализа кредитного портфеля.
25. Понятие кредитного портфеля. Характеристика кредитного портфеля
26. Факторы, влияющие на объем структуру кредитного портфеля.
27. Содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.
28. Оценка степени риска кредитного портфеля.
29. Критерии качества кредитного портфеля и их оценка
30. Определение процесса управления кредитным портфелем банка.
31. Сегментация кредитного портфеля

32. Основные этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка
33. Управление портфелем проблемной ссудной задолженности.
34. Классификация основных способов урегулирования проблемной ссудной задолженности.
35. Основные направления урегулирования проблемной ссудной задолженности.
36. Направления совершенствования работы банка по управлению проблемной задолженностью по ссудам.
37. Пути снижения проблемной задолженности по ссудам банков.
38. Модель формирования резервов на возможные потери по проблемным ссудам
39. Финансово-экономический механизм функционирования коммерческого банка в условиях неопределенности кредитного риска
40. Международная методика и технологии управления кредитного риска
41. Система управления и методы снижения кредитного риска в коммерческих банках РФ.
42. Методы распознавания проблемной и анализ просроченной ссудной задолженности.
43. Влияние просроченной ссудной задолженности на операционный доход коммерческого банка.
44. Макроэкономические и микроэкономические факторы, влияющие на формирование просроченной ссудной задолженности
45. Механизм формирования кредитного портфеля с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности.
46. Механизм выбора процентной ставки с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности.
47. Механизм выбора объема кредита с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности.
48. Разработка методов и механизма управления кредитным риском.
49. Кредитные операции коммерческих банков, характеристика
50. Природа и сущность экономического риска.
51. Критерии классификации рисков в современной денежно-кредитной системе.
52. Влияние на кредитный риск иных видов банковских рисков.
53. Взаимосвязь кредитного риска и риска ликвидности.
54. Методы оценки уровня кредитного риска и управления им в процессе формирования кредитной политики банковской кредитной организации.
55. Методы оценки уровня кредитного риска, особенности применения их в практике управления инвестиционно-кредитной деятельностью кредитной организации.
56. Основные аспекты кредитной политики коммерческого банка.
57. Регламентация кредитования в банке с целью снижения кредитного риска.
58. Способы ограничения рисков при размещении денежных средств на условиях срочности и платности.
59. Анализ зарубежной практики оценки и управления кредитным риском.
60. Система управления кредитным риском как базовый элемент повышения стабильности и доходности банковской структуры.

## **7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии);
- участие на семинарских занятиях - 70 баллов (на каждом занятии);
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:



- устный и письменный опрос - 70 баллов;
- подготовка доклада/реферата - 30 баллов.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.**

### *а) основная литература:*

1. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. Учебник для вузов. Москва :Юнити -Дана, 2017. — 149 с. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/74879.html>

2.Шершнева, Е.Г. Ш50 Банковский менеджмент : учебное пособие / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017.— 112 с. ISBN 978-5-7996-1944-2 <https://elar.ufu.ru/bitstream/10995/46999/1/978-5>

3.Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 436 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471018> (дата обращения: 2.03.2022).

### *б) дополнительная литература:*

1. Вадимова С.А. Организация деятельности кредитной организации : практикум / С.А. Вадимова ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 76 с. : табл. - Библиогр.: с. 66-70. - ISBN 978-5-8158-1952-8; [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483747> (2.03.2022).

2. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс]: монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Электрон. текстовые данные. — М.: Русайнс, 2016. — 233 с. — 978-5-4365-0906-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html>(2.03.2022).

3. Пашков Р.В. Стратегия развития банка [Электронный ресурс]: монография / Р.В. Пашков. — Электрон. текстовые данные. — М.: Русайнс, 2015. — 166 с. — 978-5-4365-0440-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48979.html> (2.03.2022).

4. Корень, А.В. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития / Корень А.В. // Карельский научный журнал. — 2020. — С. 127-129. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskoe-kreditovanie-problemy-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 2.03.2022).

5. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471017> (дата обращения: 2.03.2022).

6. Лычева, И.М., Смыкалова, И.В. Тенденции развития российского рынка банковского кредитования населения / Лычева И.М., Смыкалова И.В. // Белгородский экономический вестник. - 2019. - № 3 (95). - С. 89-93.

7. Мешкова, Е.И., Полужевцев В.Г. Меры регулирования роста необеспеченного потребительского кредитования в современной России / Мешкова Е.И., Полужевцев В.Г. // Финансовые рынки и банки. - 2020. - № 2. - С. 69-71. // eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42845141> (дата обращения: 2.03.2022).

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.**

1. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 – . Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения: 24.06.2021). – Яз. рус., англ.
2. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2010 – Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, свободный (дата обращения: 24.06.2021).
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»[Электронный ресурс]– URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения 2.03.2022).
4. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс]– URL:<http://www.garant.ru>(дата обращения 28.04.2021).
5. Официальный сайт Банка России «ЦБ РФ» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 2.03.2022).
6. Федеральный портал «Бюро экономического анализа» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.beafnd.org>(дата обращения 29.04.2021).
7. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения 2.03.2022)
8. Рейтинг банков России // Банки.Ру. - URL: <https://www.banki.ru/banks/> (дата обращения: 2.03.2022).
9. ПАО Сбербанк. Центральный Банк Российской Федерации // ДО 8590/014 ПАО Сбербанка: официальный сайт. – Москва - URL:<https://banksb.ru/filial/filial-sp/sberbank-528590014/> (дата обращения: 2.03.2022).

#### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.**

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и практических занятий, выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, докладов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к семинарскому занятию обучающиеся должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на специальные периодические издания и интернет-ресурсы, чтобы можно было использовать актуальный материал.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам.

#### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.**

При подготовке к практическим занятиям, а также при написании рефератов и докладов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы.

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.**

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.