

Программа учебной дисциплины «Кредитная политика банка»

Утверждена

Академическим советом ООП «Финансы»

Протокол № 1 от «31»августа 2018г.

| | |
|-------------------------------|--------------------------------|
| Автор | Хасянова С.Ю. |
| Число кредитов | 8 |
| Контактная работа (час.) | 74ч. |
| Самостоятельная работа (час.) | 230ч. |
| Курс | 1 |
| Формат изучения дисциплины | без использования онлайн курса |

I. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Целями освоения дисциплины «Кредитная политика банка» являются:

- освоение теоретических основ и приобретение практических навыков в сфере формирования и реализации кредитной политики и кредитной стратегии банка;
- приобретение навыков консультирования и организации процесса консультирования корпоративных клиентов по вопросам подбора и использования банковских продуктов и услуг кредитного характера с учетом риска и стоимости;
- изучение и применение принципов, методов, инструментов анализа и оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков;
- изучение способов выявления и мониторинга кредитного риска, приобретение навыков управления кредитным портфелем банка;
- изучение и применение международных рекомендаций и стандартов по анализу и оценке кредитного риска (Базель 2);
- приобретение практических навыков работы с проблемной ссудной задолженностью;
- изучение специфики деятельности организаций, предоставляющих услуги кредитного характера (лизинг, факторинг), приобретение навыков оценки риска и стоимости услуг;
- изучение правовых основ проведения кредитных, лизинговых и факторинговых операций.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Учет и экономический анализ в кредитных организациях (бак)
- Розничный бизнес коммерческих банков (бак)
- Банковский менеджмент и анализ рисков (бак)
- Макроэкономика (маг)
- Корпоративные финансы (маг)
- Анализ финансовых рынков (маг)
- Финансовая эконометрика и риск-менеджмент (маг)
- Финансовое планирование в корпоративных структурах (маг)

Для освоения учебной дисциплины студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- Владеет информацией о состоянии и перспективах развития финансового рынка, деятельности участников финансового рынка, спектре предоставляемых финансовых услуг
- Демонстрирует знание современных принципов работы с экономической информацией и базами данных, умеет использовать информационные технологии для финансового анализа
- Знает теорию корпоративных финансов, лучшие практики бизнес-планирования и прогнозирования
- Знает и применяет теории риск-менеджмента для принятия управленческих решений
- Владеет навыками анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий
- Знает и применяет экономико-математические методы и модели для решения задач финансового планирования и прогнозирования
- Демонстрирует умение использовать законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность
- Умеет пользоваться персональным компьютером на уровне продвинутого пользователя, программными продуктами, необходимыми для сбора и анализа информации, другими организационно-техническими средствами и оборудованием
- Владеет английским языком на уровне, достаточном для поиска и анализа зарубежных источников информации.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении дисциплин:

- Маркетинг на рынке финансовых услуг
- Стратегический менеджмент в банке
- Банковские системы
- Банковский менеджмент
- Денежно-кредитная политика и ее роль в макроэкономической стабилизации

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Кредитная политика и стратегия коммерческого банка.

Сущность и принципы кредитной политики коммерческого банка. Виды и особенности кредитных стратегий. Специфика кредитного портфеля различных кластеров банков РФ и факторы, ее определяющие. Отраслевая структура кредитного портфеля банка. Географическая и продуктовая диверсификация кредитного портфеля.

Сравнительный анализ специфики кредитного портфеля банков, принадлежащих к разным кластерам, по данным официальной отчетности и материалам сайтов банков.

Состояние и перспективы развития корпоративного кредитования в РФ.

Раздел 2. Организация процесса кредитования в коммерческом банке

Регламент кредитования в коммерческом банке. Этапы кредитования. Виды предоставляемых кредитов, их преимущества и риски. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Методология и стандартизация процесса консультирования корпоративных клиентов по кредитным продуктам и услугам.

Правила кредитования, установленные Банком России. Порядок предоставления и погашения ссуд. Формы кредитования.

Кредитные продукты банков для корпоративных клиентов. Лучшие мировые практики финансового консультирования клиентов.

Приоритеты и цели консультирования клиентов для банка и его подразделений. Разработка регламента процесса консультирования и его стандартизация.

Раздел 3. Кредитный анализ в коммерческом банке

Предварительная оценка потенциального заемщика. Проверка правоспособности заемщика. Методы, инструменты и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Анализ бизнес-плана предприятия. Анализ конъюнктуры рынка. Анализ качества и достаточности обеспечения. Проверка деловой репутации и кредитной истории заемщика. Подготовка и обоснование аналитического заключения о целесообразности кредитования заемщика.

Анализ доходности клиента с учетом комплекса оказываемых банком услуг.

Раздел 4. Модели и методы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков

Классификация методов и моделей оценки кредитоспособности заемщиков. Рейтинговые и статистические модели оценки кредитоспособности заемщиков. Комплексные модели оценки кредитоспособности заемщиков.

Зарубежная и российская практика оценки кредитоспособности заемщиков: сравнительный анализ преимуществ и недостатков применяемых моделей оценки кредитоспособности заемщиков.

Раздел 5. Международные рекомендации по оценке кредитного риска в банках

Методы идентификации, оценки, мониторинга и управления кредитным риском.

Стандартизованный и продвинутый подходы к оценке кредитного риска (Базель 2). Понятие вероятности дефолта заемщика банка. Компоненты кредитного риска. Внутренние системы рейтингования заемщиков.

Требования к системам оценки кредитного риска в банках.

Требования к банкам, применяющим продвинутые подходы к оценке кредитного риска.

Раздел 6. Проблемные активы и реструктуризация долга

Мониторинг кредита. Выявление признаков проблемности кредита. Меры банка в отношении проблемных заемщиков. Реструктуризация проблемных кредитов, ее целесообразность и результативность. Законодательная и нормативная база порядка реструктуризации ссудной задолженности. Процедура обращения взыскания на залог. Основания и правила списания безнадежных кредитов с баланса банка.

Обоснование целесообразности реструктуризации ссудной задолженности. Анализ вариантов взыскания долга. Методики анализа результативности взыскания ссудной задолженности.

Раздел 7. Лизинговые услуги банков

Сущность и особенности лизинга. Виды лизинговых сделок. Преимущества лизинга. Участники лизинговых сделок, схемы их взаимодействия. Специфика деятельности лизинговых компаний.

Методы расчета лизинговых платежей. Структура лизингового платежа. Состояние и перспективы развития рынка лизинговых услуг в РФ и регионе.

Сравнительный анализ стоимости кредита и лизинга для клиента, выгоды банка.

Анализ схем предоставления лизинга.

Раздел 8. Факторинговые услуги банков

Понятие и виды факторинга. Преимущества факторинга. Участники факторинговых сделок, схемы их взаимодействия. Специфика деятельности факторинговых компаний. Риски факторинговых операций, методы их минимизации. Доходность факторинговой сделки.

Методы и способы структурирования факторинговых сделок. Состояние и перспективы развития рынка факторинговых услуг в РФ и регионе.
Особенности анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности контрагентов при факторинговых сделках.

III. ОЦЕНИВАНИЕ

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях: активность студентов в дискуссиях, качество проведения презентаций, решение практических задач и кейсов. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед итоговым контролем - $O_{аудиторная}$.

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов: полноту освещения темы, которую студент готовит для проведения презентации доклада; подготовку к дискуссии и решению задач/кейсов. Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед итоговым контролем – $O_{сам}$.

Преподаватель оценивает аудиторную контрольную работу студентов. Оценку за контрольную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

Накопленная оценка по дисциплине рассчитывается по формуле:

$$O_{накопленная} = 0,5 * O_{текущий} + 0,4 * O_{ауд} + 0,1 * O_{сам}.$$

где $O_{текущий}$ рассчитывается как взвешенная сумма всех форм текущего контроля:

$$O_{текущий} = 0,5 * O_{к/р} + 0,5 * O_{дз}$$

В диплом выставляется результирующая оценка по учебной дисциплине:

$$O_{результ} = 0,5 * O_{накопл} + 0,5 * O_{экз}$$

Способ округления результирующей оценки по учебной дисциплине – арифметический.

Студент может получить возможность пересдать низкие результаты за текущий контроль.

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПРИМЕРЫ ВОПРОСОВ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО ТЕСТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

1. Диверсификация кредитных вложений означает:

- А. рассредоточение выданных кредитов по отраслям и контрагентам.
- Б. распределение кредитного риска между банком-кредитором и страховой компанией.
- В. А и Б.

2. Специфика кредитной политики банка зависит от:

- А. региона присутствия банка и специфики кредитного рынка.
- Б. размера банка.
- В. доходности различных видов кредитов.
- Г. А,Б,В.
- Д. А и В.

3. На уровень ссудного процента влияют:

- А. средняя ставка привлечения ресурсов в банке.
- Б. учетная ставка.
- В. степень риска кредитора в отношении конкретного заемщика.
- Г. А,Б,В.
- Д. Б и В.

4. Внутренними факторами, ограничивающими предоставление банком кредитов, являются:

- А. обязательные экономические нормативы, регулирующие кредитный риск.
- Б. ресурсы банка.
- В. собственный капитал банка.
- Г. А,Б,В.
- Д. А и Б.

5. Сумма выдаваемого заемщику кредита ограничивается следующими факторами:

- А. объем дохода, прибыли.
- Б. стоимость имущества и обеспечения.
- В. А и Б.
- Г. ни А, ни Б.

6. Требованиями, предъявляемыми к обеспечению кредита, являются:

- А. рыночная стоимость обеспечения.
- Б. достаточная ликвидность обеспечения.
- В. А и Б.

7. В странах с рыночной экономикой и прозрачной отчетностью главным фактором кредитоспособности заемщика является:

- А. обеспечение по кредиту.
- Б. финансовое состояние заемщика.

8. Основным источником погашения инвестиционного кредита является:

- А. выручка предприятия.
- Б. прибыль от инвестиций.

9. Рыночная стоимость обеспечения должна компенсировать банку:

- А. основную сумму долга.
- Б. проценты за кредит.
- В. возможные издержки банка по реализации обеспечения.
- Г. А,Б,В.
- Д. А и Б.

10. Банки РФ могут предоставлять кредиты:

- А. денежными средствами.
- Б. собственными векселями.
- В. А и Б.

11. Формализованными критериями для оценки качества ссуды, устанавливаемыми ЦБ РФ для банков, являются:

- А. качество обеспечения по ссуде.
- Б. качество обслуживания долга заемщиком.
- В. финансовое состояние заемщика.
- Г. А,Б,В.
- Д. А и Б.

12. Суть статистических моделей оценки кредитного риска состоит :

А. в нахождении статистической связи между характеристиками нового кредита и невозвратом таких кредитов в прошлом.

Б. в построении рейтинга заемщиков на основе экспертных оценок.

В. А и Б.

13. Комплексные модели оценки кредитоспособности заемщиков учитывают:

А. количественные характеристики заемщика.

Б. качественные характеристики заемщика.

В. А и Б.

14. Почему процентная ставка по вексельным кредитам значительно ниже, чем по денежным?

А. риск банка-кредитора по вексельному кредиту ниже, чем при денежном.

Б. при вексельном кредите не происходит реальной выдачи банковских средств.

15. В случае невозврата кредита банк, в первую очередь, будет использовать для компенсации потерь:

А. резерв на возможные потери по ссудам.

Б. обеспечение по кредиту.

В. собственный капитал.

V. РЕСУРСЫ

5.1. Основная литература

1. Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс]. М., ИНФРА-М, 2017, 200с. URL: <http://znanium.com/catalog/product/635227>

5.2. Дополнительная литература

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.96 № 14-ФЗ (сделки факторинга). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон от 29.10.98 № 164-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков: Письмо Банка России от 29.12.12 № 192-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5.3. Программное обеспечение

| № п/п | Наименование | Условия доступа |
|-------|--|--|
| 1 | Microsoft Office2007 Prof+ | <i>Из внутренней сети университета (договор)</i> |
| 4 | Информационная система Консультант-Плюс; | <i>Из внутренней сети университета (договор)</i> |

5.4. Профессиональные базы данных, информационные справочные системы, интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)

| № п/п | Наименование | Условия доступа |
|-------|---|---|
| 1. | Отчет о развитии банковского сектора РФ | <i>Свободный доступ,</i> http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor |
| 2. | Отчет о финансовой стабильности в РФ | <i>Свободный доступ ,</i> http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/ |

5.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для полноценного проведения лекционных занятий и семинаров по курсу на каждом занятии используются компьютер (или ноутбук), мультимедийный проектор и экран, что связано как с показом лекционного материала, так и с докладами студентов в виде презентаций в Power Point и иных специальных программах для подготовки и проведения презентаций. В ходе учебного процесса студентам предлагаются демонстрационные материалы по изучаемым темам (презентации лекций).

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя также наличие доступного для самостоятельной работы студента выхода в Интернет в компьютерном классе.

Для дополнительных консультаций используется электронная почта (студенты могут обращаться к преподавателю с вопросами по текущим темам дисциплины, а также за консультациями по поводу дополнительной литературы, справочных данных и т.п.).

В процессе самостоятельных занятий и подготовки к семинарским занятиям студенты могут использовать ресурсы сети Интернет, включая сайты органов государственной власти, крупнейших российских и зарубежных компаний, российских и зарубежных университетов и исследовательских организаций, а также деловой и профессиональной прессы и бизнес-сообществ.