

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Институт управления и территориального развития



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор  
по образовательной деятельности КФУ  
Проф. Минзарипов Р.Г.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Программа дисциплины**

Кредитный портфель коммерческого банка и управление кредитными рисками М2.ДВ.3

Направление подготовки: 080200.68 - Менеджмент

Профиль подготовки: Финансовый менеджмент

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Бикчантаева Д.К.

**Рецензент(ы):**

Киршин И.А.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Киршин И. А.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_г

Учебно-методическая комиссия Института управления и территориального развития:

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_г

Регистрационный No

Казань  
2014

## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Бикчантаева Д.К. кафедра финансового менеджмента отделение менеджмента и маркетинга , Daniya.Bikchantaeva@kpfu.ru

### 1. Цели освоения дисциплины

- формирование у студентов понятийного аппарата изучаемой дисциплины;
- повысить профессиональную компетенцию у студентов в области механизма формирования и управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- приобретение знаний теоретических основ в области кредитных рисков, их оценки и управления

### 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " М2.ДВ.3 Профессиональный" основной образовательной программы 080200.68 Менеджмент и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 2 курсе, 3 семестр.

Дисциплина "Кредитный портфель коммерческого банка и управление кредитными рисками" относится к вариативной части профессионального цикла (М2) ООП.

Курс "Кредитный портфель коммерческого банка и управление кредитными рисками" проводится в 3 семестре и осваивается студентами одновременно с дисциплинами Бюджетирование (продвинутый курс), управленческий учет, Финансовый менеджмент и находится в неразрывной логической и содержательно-методической связи с ними.

Освоение данной дисциплины необходимо для прохождения преддипломной практики и работы над дипломными проектами, а также имеет практическую значимость в профессиональной деятельности выпускника.

"Кредитный портфель коммерческого банка и управление кредитными рисками", имея основной целью научить студентов применять экономические инструменты в практике анализа кредитного портфеля коммерческого, управления кредитными рисками, мыслить экономически, находить причинно-следственные связи, четко и аргументировано обосновывать и выражать личную точку зрения в процессе принятия управленческих решений. Данная дисциплина, является одной из важнейших дисциплин профессионального цикла ООП.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК2 (профессиональные компетенции)	способностью разрабатывать корпоративную стратегию
ПК7 (профессиональные компетенции)	владением методами стратегического анализа
ПК8 (профессиональные компетенции)	способностью готовить аналитические материалы для управления бизнес-процессами и оценки их эффективности

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- основные понятия, инструменты и логику формирования кредитного портфеля коммерческого банка;
- подходы и методы управления кредитными рисками;
- организацию технологического процесса кредитования юридических лиц в коммерческих банках.

2. должен уметь:

- проводить анализ кредитного портфеля коммерческого банка;
- оценивать оптимальную структуру кредитного портфеля коммерческого банка;
- выявлять, классифицировать и оценивать риски кредитного портфеля.

3. должен владеть:

- навыками структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка;
- навыками количественного и качественного анализа кредитных рисков;
- навыками определения рейтинга кредитоспособности корпоративного заемщика.

способностью разрабатывать корпоративную стратегию

- владением методами стратегического анализа
- способностью готовить аналитические материалы для управления бизнес-процессами и оценки их эффективности

#### 4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет зачетных(ые) единиц(ы) 108 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен в 3 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

#### 4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

##### Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Кредитный портфель коммерческого банка: понятие, виды структура.	3		2	4	0	устный опрос

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Анализ и управление кредитным портфелем коммерческого банка.	3		2	4	0	устный опрос
3.	Тема 3. Риски кредитного портфеля и методы их управления.	3		2	4	0	устный опрос
	Тема . Итоговая форма контроля	3		0	0	0	экзамен
	Итого			6	12	0	

## 4.2 Содержание дисциплины

### Тема 1. Кредитный портфель коммерческого банка: понятие, виды структура.

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Кредитная политика коммерческого банка. Нормативно-правовая основа формирования кредитного портфеля. Кредитная стратегия коммерческого банка. Виды кредитов. Кредитные продукты коммерческого банка. Кредитный портфель коммерческих банков: понятие, цели, структура, виды. Принципы построения кредитного портфеля. Основные подходы к формированию кредитного портфеля. Понятие качественного кредитного портфеля и его условия. Правила и порядок организации кредитного процесса в банке. Процедура анализа заявки и предоставления кредита.

#### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

### Тема 2. Анализ и управление кредитным портфелем коммерческого банка.

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Основные подходы к анализу кредитного портфеля, его цели и задачи. Структурный, отраслевой анализ кредитного портфеля. Количественный анализ. Качественная оценка кредитного портфеля. е Цели и задачи управления кредитным портфелем. Основные подходы к управлению кредитным портфелем. Организационная структура управления кредитным портфелем. Этапы управления кредитным портфелем.

#### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

### Тема 3. Риски кредитного портфеля и методы их управления.

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Сущность банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень рисков банка. Классификация рисков банка. Понятие кредитного риска Риск ликвидности. Процентный риск. Факторы рисков кредитного портфеля. Принципы управления рисками. Политика управления рисками и ее составляющие элементы. Система управления рисками. Политика управления кредитными рисками. Меры по ограничению или снижению кредитных рисков. Нормативные и внутренние документы, регулирующие управление кредитными рисками. Политика резервирования кредитных потерь. Резервы под возможное обесценение ссуды (кредита): понятие, механизм формирования.

#### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

## 4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Кредитный портфель коммерческого банка: понятие, виды структура.	3		подготовка к устному опросу	10	устный опрос
2.	Тема 2. Анализ и управление кредитным портфелем коммерческого банка.	3		подготовка к устному опросу	18	устный опрос
3.	Тема 3. Риски кредитного портфеля и методы их управления.	3		подготовка к устному опросу	17	устный опрос
	Итого				45	

### 5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

информационно-коммуникативная;

исследовательская;

технология проблемного обучения;

групповая технология;

технология продвинутого уровня (углубленное изучение актуальных вопросов бухгалтерского учета);

дифференцированная;

технология сотрудничества.

### 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

#### Тема 1. Кредитный портфель коммерческого банка: понятие, виды структура.

устный опрос , примерные вопросы:

#### Тема 2. Анализ и управление кредитным портфелем коммерческого банка.

устный опрос , примерные вопросы:

#### Тема 3. Риски кредитного портфеля и методы их управления.

устный опрос , примерные вопросы:

#### Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

Темы рефератов:

-Формирование и классификация кредитного портфеля коммерческого банка.

-Отечественная банковская структура и современные проблемы ее развития.

-Роль ЦБ РФ в формировании и управлении кредитным портфелем коммерческого банка.

-Качественный кредитный портфель коммерческого банка и его критерии оценки.

-Инструменты управления кредитным портфелем банка.

-Понятие ликвидности коммерческого банка.

- Нормативные коэффициенты, характеризующие деятельность коммерческого банка.
- Методика оценки финансового состояния заемщика для принятия решения о кредитовании.
- Характеристика кредитных продуктов коммерческого банка.
- Макроэкономические условия формирования кредитного портфеля коммерческого банка.
- Современные проблемы формирования оптимального кредитного портфеля коммерческих банков.
- Методы оценки степени процентного риска, воздействующего на банк.
- Анализ Положения 254-П.
- Условия, определяющие риски коммерческих банков.
- Факторы кредитных рисков в современной банковской сфере.
- Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.
- Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые Банком.

Вопросы для итоговой аттестации:

- 1.Что представляет собой кредитная политика банка? В чем ее сущность?
- 2.Понятие кредитного портфеля и его виды.
- 3.Что понимается под основами организации кредитования.
- 4.Способы управления кредитным портфелем коммерческого банка.
- 5.Перечислить проблемы оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка.
- 6.Инструменты кредитной политики банка.
- 7.Механизм рассмотрения кредитной заявки и выдачи кредита.
- 8.Факторы, определяющие структуру и размер кредитного портфеля коммерческого банка.
- 9.Понятие оптимальный кредитный портфель
- 10.Понятие сбалансированный кредитный портфель и его отличия от оптимального кредитного портфеля.
- 11.Понятие дифференцированный кредитный портфель.
- 12.Характеристика концентрированного кредитного портфеля.
- 13.Критерии классификации кредитного портфеля коммерческого банка.
- 14.Характеристика этапов анализа кредитной заявки.
- 15.В чем заключается структурный анализ кредитного портфеля.
- 16.Цели и задачи управления кредитным портфелем.
- 17.Основные приемы управления кредитным портфелем.
- 18.Нормативно-правовая база регулирующая формирование кредитного портфеля.
- 19.Сущность банковских рисков.
20. Виды банковских рисков.
- 21 Сущность кредитного риска и его факторы.
22. Виды кредитного риска и специфика управления отдельными видами кредитного риска в банке.
23. Понятие кредитного портфеля банка и его качества с точки зрения рискованности.
24. Особенности управления рисками в отдельных сегментах кредитного портфеля банка.
25. Сводная оценка качества кредитного портфеля банка с учетом его риска.
26. Минимизация банковского кредитного риска.

### **7.1. Основная литература:**

1. Герасимова Е.Б. Банковские операции: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. - М.: Форум, 2009. - 272 с.: ил.; 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-91134-334-7, 2000 экз.

2. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 352 с.: ил.; 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0012-5, 1000 экз
3. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: Учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 656 с.: 60x90 1/16 + CD-ROM. - (Высшее образование). (переплет, cd rom) ISBN 978-5-16-003693-9, 1500 экз.
4. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.: 60x90 1/16. - (Магистратура). (переплет) ISBN 978-5-905554-36-0, 200 экз.
5. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс] : Учеб. пособие для вузов. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 399 с. - (Серия "Банковское дело"). - ISBN 5-238-00576-8.
6. Коробова Г.Г., Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; Под ред. Ю.И. Коробова - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 448 с.: 60x90 1/16. - (Колледж). (п) ISBN 978-5-9776-0007-1, 500 экз.

## 7.2. Дополнительная литература:

1. Рудько-Силиванов, В. В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики [Электронный ресурс] : Науч.-практ. пособие для специалистов / В. В. Рудько-Силиванов, Н.В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2012. - 318 с. - (Научная мысль). - ISBN 978-5-369-01120-1 (РИОР), ISBN 978-5-16-006292-1 (ИНФРА-М).
2. Астрелина В.В.  
Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: Учебное пособие / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2012. - 176 с.: ил.; 60x90 1/16. - (Высшее образование). (п) ISBN 978-5-8199-0508-1, 1000 экз.
3. Тавасиев, А. М. Антикризисное управление кредитными организациями [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит" и "Антикризисное управление" / А. М. Тавасиев, А. В. Мурычев; под ред. А. М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 543 с. - ISBN 978-5-238-01758-7.
4. Исаев Р. А. Секреты успешных банков: менеджмент качества и ISO 9000 / Р. А. Исаев. - М.: Инфра-М, 2012. - 225 с.: 60x90/16 - (Секреты успешных банков). - ISBN 978-5.16.011053-0
5. Андрюшин С.А., Банковские системы: Учебное пособие / С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа-М: НИЦ Инфра-М, 2013. - 384 с.: 60x90 1/16. - (Экономика). (переплет) ISBN 978-5-98281-221-6, 1000 экз.

## 7.3. Интернет-ресурсы:

- Астрелина В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке - <http://znanium.com>
- Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка - <http://znanium.com>
- Герасимова Е.Б. Банковские операции: учебное пособие - <http://znanium.com>
- Рудько-Силиванов, В. В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики - <http://znanium.com>
- Тавасиев, А. М. Антикризисное управление кредитными организациями - <http://znanium.com>

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Кредитный портфель коммерческого банка и управление кредитными рисками" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:



Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "КнигаФонд", доступ к которой предоставлен студентам. Электронно-библиотечная система "КнигаФонд" реализует легальное хранение, распространение и защиту цифрового контента учебно-методической литературы для вузов с условием обязательного соблюдения авторских и смежных прав. КнигаФонд обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям новых ФГОС ВПО.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

компьютерный класс

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080200.68 "Менеджмент" и магистерской программе Финансовый менеджмент .

Автор(ы):

Бикчантаева Д.К. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Киршин И.А. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.