

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
*Филиал в г. Хасавюрте***

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**по дисциплине «Управление кредитной задолженностью»**

---

**Кафедра экономических дисциплин**

---

**Образовательная программа 38.03.01 Экономика**

**уровень бакалавриата**

**Направленность, (профиль)**

**Финансы и кредит**

**Форма обучения**

**очная, очно-заочная**

---

**Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений**

**Хасавюрт -2021**

Рабочая программа дисциплины «Управление кредитной задолженностью» составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик(и): кафедра экономических дисциплин, к.э.н., доцент Асхабалиев И.Ч.

Рабочая программа дисциплины одобрена:  
на заседании кафедры экономических дисциплин от 22 марта 2021 г. протокол № 7.

Заведующий кафедрой  
к. э. н., доцент



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала ДГУ в г.Хасавюрте от 25 марта 2021 г. протокол № 7.

Председатель



А.М.Шахбанов

(подпись)

## 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	7
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	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	19
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	20
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	20
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	21

### Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Управление кредитной задолженностью» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, 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 методами управления кредитной задолженностью, ее признаков и характеристик. Дисциплина «Управление кредитной задолженностью» занимает весомое место в общей совокупности учебных дисциплин, имеющих практическое значение и закладывающих основу профессионализма.

Учебная дисциплина «Управление кредитной задолженностью» дает представление в области основ кредитной деятельности коммерческих банков, оценки стоимости кредитного портфеля коммерческих банков, 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 2 зачетные единицы, в том числе в академических часах 72 часов, по видам учебных занятий:

#### Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия						СРС, в том числе экза- мен	Форма промежуточно й аттестации (зачет, дифференцир ованный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Все -го	Контактная работа обучающихся с преподавателем						
		из них						
	лек- ции	лабора тор- ные заняти я	практи- ческие занятия		консул ь- тации			
8	72	12	-	12	-	-	48	зачет

#### Очная - заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия						СРС, в том числе экза- мен	Форма промежуточно й аттестации (зачет, дифференцир ованный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Все -го	Контактная работа обучающихся с преподавателем						
		из них						
	лек- ции	лабора тор- ные заняти я	практи- ческие занятия		консул ь- тации			
А	72	14	-	12	-	-	46	зачет



## 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины является:

- раскрытие экономической сущности кредитной задолженности, ее признаков, причин возникновения, 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 кредитной задолженности и способах ее регулирования;

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

познакомить с методикой реструктуризации кредитной задолженности 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 «Управление кредитной задолженностью» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит».

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

Освоение дисциплины «Управление кредитной задолженностью» 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, «Кредитные риски» в части расчетов уровня кредитного риска с целью определения его влияния на уровень кредитной задолженности.

## 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	ПК-7. И-1. Анализирует и	<i>Знает:</i> методы анализа и оценки финансовых и	Устный и письменный

и анализировать финансовые и кредитные риски на макро-, мезо- и микроуровнях и предлагать мероприятия по воздействию на риски	оценивает финансовые и кредитные риски в деятельности субъектов сектора государственного управления и хозяйствующих субъектов	кредитных рисков в деятельности субъектов сектора государственного управления и хозяйствующих субъектов <i>Умеет:</i> . анализировать и оценивать финансовые и кредитные риски в деятельности субъектов сектора государственного управления и хозяйствующих субъектов <i>Владеет:</i> методикой расчета кредитных рисков в деятельности субъектов сектора государственного управления и хозяйствующих субъектов	опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол
	ПК-7. И-2. Способен готовить предложения для совершенствования системы управления рисками на макро-, мезо- и микроуровнях	Знает: инструменты совершенствования системы управления рисками на макро-, мезо- и микроуровнях. <i>Умеет:</i> готовить предложения по совершенствованию 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)					Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен		
<b>Модуль 1. Теоретические основы управления кредитной задолженностью</b>									
1	Содержание и цели управления ссудными операциями.	8	2	2			8	Устный и письменный опрос, написание реферата, доклада, тестирование	
2	Организация кредитного процесса в системе управления ссудными	8	2	2			8	Устный опрос, тестирование	

	операциями.							
3	Методика оценки финансового положения заемщиков банка и ее влияние на уровень кредитной задолженности	8	2	2			8	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол
4	<i>Итого по модулю 1:</i>	8	6	6			24	<i>Контрольная работа</i>
5	<b>Модуль 2. Методические основы управления проблемными ссудами в коммерческом банке.</b>							
6	Оценка кредитного риска как основа кредитного процесса и ее влияние регулирование задолженности	8	2	2			8	Устный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол
7	Кредитный портфель коммерческого банка и его качество	8	2	2			8	Устный опрос, выполнение кейс-заданий,
8	Инструменты управления проблемной задолженностью по ссудам банка	8	2	2			8	Устный и письменный опрос, тестирование
9	<i>Итого по модулю 2: 36 ч.</i>	8	6	6			24	<i>Контрольная работа</i>
10	<b>ИТОГО:</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>12</b>			<b>48</b>	

#### 4.2.2. Структура дисциплины в очно-заочной 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. Теоретические основы управления кредитной задолженностью</b>								
1	Содержание и цели управления ссудными	A	2	2				Устный и письменный



	операциями.						8	опрос, написание реферата, доклада, тестирование
2	Организация кредитного процесса в системе управления ссудными операциями.	A	2	2			8	Устный опрос, тестирование
3	Методика оценки финансового положения заемщиков банка и ее влияние на уровень кредитной задолженности	A	2	2			8	Устный и письменный опрос, тестирование, круглый стол
4	<i>Итого по модулю 1:</i>	<i>A</i>	<i>6</i>	<i>6</i>			<i>24</i>	<i>Контрольная работа</i>
5	<b>Модуль 2. Методические основы управления проблемными ссудами в коммерческом банке.</b>							
6	Оценка кредитного риска как основа кредитного процесса и ее влияние регулирование задолженности	A	2	2			8	Устный опрос, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол
7	Кредитный портфель коммерческого банка и его качество	A	2	2			8	Написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол
8	Инструменты управления проблемной задолженностью по кредитным операциям	A	4	2			6	Устный и письменный опрос, написание реферата, доклада, тестирование
9	<i>Итого по модулю 2: 36 ч.</i>	<i>A</i>	<i>8</i>	<i>6</i>			<i>22</i>	<i>Контрольная работа</i>
10	<b>ИТОГО:</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	<b>12</b>			<b>46</b>	

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

#### 4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

## **Модуль 1. Теоретические основы управления кредитной задолженностью**

### **Тема 1. Содержание и цели управления ссудными операциями.**

Организационно-правовые основы создания и функционирования кредитных организаций. Кредитная организация. Функции и операции кредитных организаций. ФЗ «О банках и банковской деятельности». Организационная структура кредитных организаций. Внутренний контроль в кредитных организациях.

Место и роль кредитных отношений в деятельности кредитных организаций. Законодательные основы кредитных операций. Субъекты и объекты кредитных отношений. Кредитная политика кредитных организаций. Формы кредита и их классификация. Методы кредитования и виды ссудных счетов. Условия кредитования. Сумма и срок кредита. Цена кредита.

### **Тема 2 Организация кредитного процесса в системе управления ссудными операциями.**

Виды процентных ставок. Обеспечение кредита. Виды залога. Процедура кредитования заемщика. Порядок приема и оформления заявки на получение кредита. Подготовка и подписание кредитного договора. Обслуживание кредита. Инвестиционный характер долгосрочного кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Особые формы кредитных отношений. Ипотека. Факторинг. Лизинг. Международные кредиты. Кредитная политика банка и процедура кредитования заемщика.

Виды ссудных операций коммерческого банка как объект управления. Управление кредитами, предоставленными другим банкам. Особенности управления ссудными операциями с юридическими лицами.. Управление ссудными операциями с населением. Понятие проблемной ссуды и факторы, определяющие возникновение проблемной ссудной задолженности.

### **Тема 3. Методика оценки финансового положения заемщиков банка.**

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.

## **Модуль 2. Методические основы управления проблемными ссудами в коммерческом банке.**

### **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 оценка его качества.**

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 Инструменты управления проблемной задолженностью по кредитным операциям**

Управление розничным сегментом кредитного портфеля Необходимость работы с кредитными рисками и спецификой банковской деятельности. 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.

#### *4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине*

#### **Модуль 1. Теоретические основы управления кредитной задолженностью**

### **Тема 1. Содержание и цели управления ссудными операциями.**

Целью данного занятия является изучение теоретических основ ссудных операций, составных элементов ссудных операций.

#### **Вопросы:**

1. Управление ссудными операциями как составная часть банковского менеджмента.
2. Составные элементы управления ссудными операциями.
3. Кредитные операции коммерческих банков .
4. Цель и методы управления ссудами коммерческого банка.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)*

### **Тема 2. Организация кредитного процесса в системе управления ссудными операциями.**

Целью данного занятия является изучение организационных аспектов кредитного процесса в системе управления ссудными операциями.

#### **Вопросы:**

1. Виды ссудных операций коммерческого банка как объект управления.
2. Управление кредитами, предоставленными другим банкам.
3. Особенности управления ссудными операциями с юридическими лицами.
4. Управление ссудными операциями с населением.
5. Понятие проблемной ссуды и факторы, определяющие возникновение проблемной ссудной задолженности

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,5,6)*

### **Тема 3. Методика оценки финансового положения заемщиков банка.**

*Реализуется в форме практической подготовки на базе Дагестанского регионального филиала АО Россельхозбанк.*

Целью данного занятия является приобретение практических навыков в области применения различных методик оценки кредитоспособности заемщиков.

#### **Вопросы:**

1. Методика оценки финансового положения крупных корпоративных заемщиков и финансовых показателей
2. Требования и рекомендация Банка России,
3. Показатели оценки финансового состояния и кредитоспособности крупного корпоративного заемщика – юридического лиц
4. Основные методики оценки кредитоспособности заемщика применяемые российскими банками.
5. Анализ делового риска, вероятность изменения основных состоящих бизнеса. Анализ финансовой отчетности, использование системы финансовых коэффициентов, анализ денежного потока.
6. Коэффициенты, характеризующие финансовое состояние.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,6)*

### **Модуль 2 Методические основы управления проблемными ссудами в коммерческом банке.**

#### **Тема 4. Оценка кредитного риска и его влияние на регулирование задолженности**

Целью данного занятия является изучение способов оценки кредитного риска в банках при кредитовании юридических и физических лиц.

#### **Вопросы:**

1. Оценка кредитного риска банка при кредитовании юридических лиц.

2. Оценка кредитного риска банка при кредитовании физических лиц.
  3. Оценка совокупного риска на основе анализа кредитного портфеля.
- Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,6)*

#### **Тема 5. Кредитный портфель коммерческого банка и оценка его качества.**

Целью занятия является определение кредитного портфеля коммерческого банка и факторов, влияющих на объем и его структуру.

##### **Вопросы:**

1. Понятие кредитного портфеля. Характеристика кредитного портфеля
2. Факторы, влияющие на объем и структуру кредитного портфеля.
3. Содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.
4. Оценка степени риска кредитного портфеля.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (2,3,4,5,6)*

#### **Тема 6. Инструменты управления проблемной задолженностью по кредитным операциям.**

Целью занятия является изучение методов управления проблемной задолженностью в банках, основных направлений урегулирования проблемной ссудной задолженностью.

##### **Вопросы:**

1. Управление портфелем проблемной ссудной задолженности.
2. Классификация основных способов урегулирования проблемной ссудной задолженности.
3. Основные направления урегулирования проблемной ссудной задолженности.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5)*

#### **5. Образовательные технологии.**

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Управление кредитной задолженностью» 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.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные методы обучения, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, решение кейса, задачи т.п. При проведении практических занятий в интерактивной форме используются следующие методы: анализ конкретных ситуаций, тематическая групповая дискуссия, деловая игра, брич-опрос, проблемный семинар, научный кружок.

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 «Управление кредитной задолженностью», 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 «Управление кредитной задолженностью» 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. Система показателей оценки степени кредитного риска
3. Уровень доходности кредитного портфеля банка.
4. Элементы кредитного портфеля.
5. Приносящие и не приносящие доход активы.
6. Определение уровня доходности кредитного портфеля по предоставленным кредитам.
7. Показатели качества управления розничным кредитным портфелем.
8. Объем розничного сегмента кредитного портфеля,.
9. Резерв на возможные потери по розничным ссудам,
10. Просроченная задолженность по розничным ссудам.
11. Реструктуризированные розничные кредиты.
12. Ссудная задолженность по розничным кредитам, взвешенная по степени риска (показатель, применяемый для расчета обязательных нормативов).
13. Критерии качества кредитного портфеля и их оценка.
14. Доходность, степень кредитного риска, ликвидность.
15. Рентабельность кредитной деятельности.
16. Процедуры регулирования кредитной задолженности - Preliminary collection (pre-collection) – предварительные шаги профилактического характера (уведомление о наступлении сроков платежа).

17 Процедуры регулирования кредитной задолженности Soft collection – удаленное взаимодействие с должником, осуществляемое уже при возникновении просроченных долгов .

18 Процедуры регулирования кредитной задолженности Field collection - очный контакт с привлечением сотрудников банковской службы безопасности.

19 Процедуры регулирования кредитной задолженности Legal collection - взыскание долга в рамках исполнительного и судебного производства.

### ***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 развернутое изложение на определенную 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 строить план работы).
4. Количество и качество использованных источников литературы.
5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).
6. Защита студентом представленной работы.

#### ***Примерная тематика рефератов и докладов по модулям дисциплины***

#### **Модуль 1. Теоретические основы управления кредитной задолженностью**

- 1 Методологические и организационные основы управления проблемными ссудами в коммерческом банке.
- 2 Показатели проблемных ссуд в российских банках
- 3 Развитие системы инструментов управления проблемной задолженностью по ссудам банка.
- 4 Управление 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 .
- 10 Основные этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка
- 11 Оценка уровня проблемности кредитных портфелей российских коммерческих банков.

#### **Модуль 2. Методические основы управления кредитной задолженностью**

- 12 Направления совершенствования работы банка по управлению проблемной задолженностью по ссудам.
- 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.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Управление кредитной задолженностью», 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 (зачету)*

- 1 Цель и методы управления ссудами коммерческого банка.
- 2 Виды ссудных операций коммерческого банка как объект управления.
- 3 Управление кредитами, предоставленными другим банкам.
- 4 Особенности управления ссудными операциями с юридическими лицами.
- 5 Управление ссудными операциями с населением.
- 6 Понятие проблемной ссуды и факторы, определяющие возникновение проблемной ссудной задолженности
- 7 Методика оценки финансового положения крупных корпоративных заемщиков и финансовых показателей
- 8 Требования и рекомендация Банка России,
- 9 Показатели деятельности банка оценки финансового состояния и кредитоспособности крупного корпоративного заемщика – юридического лица
- 10 Основные методики оценки кредитоспособности заемщика применяемые российскими банками.
- 11 Анализ делового риска, вероятность изменения основных состоящих бизнеса.
- 12 Анализ финансовой отчетности, использование системы финансовых коэффициентов, анализ денежного потока.
- 13 Коэффициенты, характеризующие финансовое состояние.
- 14 Оценка кредитного риска банка при кредитовании юридических лиц.
- 15 Оценка кредитного риска банка при кредитовании физических лиц.
- 16 Оценка совокупного риска на основе анализа кредитного портфеля.
- 17 Понятие кредитного портфеля. Характеристика кредитного портфеля
- 18 Факторы, влияющие на объем структуру кредитного портфеля .
- 19 Содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.
- 20 Оценка степени риска кредитного портфеля.
- 21 Критерии качества кредитного портфеля и их оценка

- 22 Определение процесса управления кредитным портфелем банка.
- 23 Сегментация кредитного портфеля
- 24 .Основные этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка
- 25 Управление портфелем проблемной ссудной задолженности.
- 26 Классификация основных способов урегулирования проблемной ссудной задолженности.
- 27 Основные направления урегулирования проблемной ссудной задолженности.
- 28 Направления совершенствования работы банка по управлению проблемной задолженностью по ссудам.
- 29 Пути снижения проблемной задолженности по ссудам банков.
- 30 Модель формирования резервов на возможные потери по проблемным с
- 31 Финансово-экономический механизм функционирования коммерческого банка в условиях неопределенности кредитного риска
- 32 Взаимодействие банка и его клиентов на финансовом рынке
- 33 Международная методика и технологии работы с проблемной и просроченной задолженностью.
- 34 Система управления и методы снижения кредитного риска в коммерческих банках РФ.
- 35 Методы распознавания проблемной и анализ просроченной ссудной задолженности.
- 36 . Влияние просроченной ссудной задолженности на операционный доход коммерческого банка.
- 37 Макроэкономические и микроэкономические факторы, влияющие на формирование просроченной ссудной задолженности.
- 38 Механизм формирования кредитного портфеля с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности.
- 39 Механизм выбора процентной ставки с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности.
- 40 Механизм выбора объема кредита с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности.
- 41 Разработка методов и механизма управления кредитным риском.
- 42 Управление кредитным риском в Российских банках.
- 43 Рекомендации по определению критериев оценки проблемной задолженности банка.
- 44 Рекомендации по работе со ссудной задолженностью банка, причисленной к проблемной задолженности.
- 45 Метод оценки работы с проблемной и просроченной задолженностью банка и нахождения оптимальной цены продажи проблемного актива коллекторскому агентству.
- 46 Управление ссудными операциями как составная часть банковского менеджмента.
- 47 Составные элементы управления ссудными операциями.
- 48 .Кредитные операции коммерческих банков, характеристика

## **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.urfu.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: 15.06.2021).

### *б) дополнительная литература:*

4. 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> (21.03.2018).
5. 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>(02.03.2018).
6. 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>(02.03.2018).
7. 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: 15.06.2021).
8. 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: 15.06.2021).
9. 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.
10. 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: 13.06.2021).

## **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 28.06.2021).
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 29.04.2021).
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 27.03.2021)
8. Рейтинг банков России // Банки.Ру. - URL: <https://www.banki.ru/banks/> (дата обращения: 15.06.2021).
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: 15.06.2021).

#### **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; конспектирование текста.

#### **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.**

Лекционный зал на 50-60 человек, стандартная учебная аудитория для проведения семинарских занятий на 20-25 чел, мультимедиапроектор, ноутбук, доска, наглядные пособия.