



**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ»**

INSTITUTE OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

Принят на заседании
Учёного совета ИМЭС
(протокол от 27 апреля 2023 г. № 9)

УТВЕРЖДАЮ
Ректор ИМЭС Ю.И. Богомолова
27 апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ**

по специальности
38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) «Экономико-правовое обеспечение
экономической безопасности»

Москва - 2023

Рабочая программа дисциплины «Технологии управления проблемной задолженностью» входит в состав основной профессиональной образовательной программы высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» и предназначена для обучающихся очной формы обучения.

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ.....	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	6
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	15
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	20

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Технологии управления проблемной задолженностью» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. № 293.

Дисциплина «Технологии управления проблемной задолженностью» закладывает основы для разработки комплекса мер по обеспечению защиты активов организации путем их идентификации, описания, выявления уязвимостей, угроз, а также рисков, которые могут произойти в случае реализации угроз применительно к имеющимся уязвимостям активов. При этом комплекс мер основывается на соответствующей нормативно-правовой базе, включающий как федеральные законы и документы регулирующих государственных органов, так и стандарты, лучшие практики, отраслевые и локальные документы, а также организационном, аппаратном и программном обеспечении.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам специалитета по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность и входит в часть элективных дисциплин Блока 1 как дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование у обучающихся необходимых компетенций в сфере кредитной деятельности банка и кредитных отношений, а также привитие навыков практического использования полученных знаний в процессе управления проблемной задолженностью.

Задачи изучения дисциплины:

- развитие системы теоретических знаний о технологиях управления проблемной задолженностью в банке;
- ознакомление с основными нормативно-правовыми документами, регулирующими кредитные операции банков в Российской Федерации;
- формирование профессиональных навыков анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка, а также его клиентов для оценки качества ссуды;
- формирование профессиональных навыков сопровождения и мониторинга кредитных договоров и кредитного портфеля банка;
- формирование навыков определения категории качества ссуды, величины резерва на возможные потери по ссудам и оценки достаточности

обеспечения в целях минимизации резерва по кредитам в соответствии нормативными требованиями Банка России.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций,
предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практически опыт	
Способен анализировать финансовые операции (сделки) и материалы финансовых расследований, схем отмывания доходов и осуществлять разработку и реализацию проектов по обеспечению контролю в целях ПОД/ФТ	ПК-3	ПК-3.1. понимает факторы и механизм финансовых расследований, правила организации внутреннего контроля в организациях и учреждениях в целях противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма	методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков; порядок внутреннего контроля исполнения условий кредитного договора и основания для изменения его условий; методики финансовых расследований в организациях и учреждениях в целях противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма	применять типовые методики анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, проводить переговоры с клиентами в целях управления проблемной задолженностью; проводить финансовые расследования в организациях и учреждениях	решения профессиональных задач при управлении проблемной задолженностью	Контактная работа: Лекции Практические занятия Самостоятельная работа
		ПК-3.2. анализирует и интерпретирует отчетные материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организациях, осуществляет	анализ отчетных материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организациях; порядок составления отчета о ходе выполнения	проводить анализ финансовой деятельности корпоративного заемщика в целях оценки его кредитной истории	анализирует и интерпретирует отчетные материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организациях; выявления	Контактная работа: Лекции Практические занятия Самостоятельная работа

		реализацию проектов по обеспечению контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	заемщиками обязательств по кредитному договору для передачи их в соответствующие подразделения банка		проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования	
		ПК-3.3 оценивает, готовит заключения и предложения по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в организации, реализовывает мероприятия по получению юридически значимой информации и использует в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности	порядок подготовки профессионального суждения об оценке кредитного риска по выданной ссуде, методику расчета резерва на возможные потери по ссуде; порядок осуществления контроля за соблюдением исполнения корпоративным заемщиком условий договора и возникновения просроченной задолженности и в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности	обосновывать профессиональное суждение об оценке кредитного риска по выданной ссуде, рассчитывать резерв на возможные потери по ссуде	интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности корпоративных клиентов в целях оценки их кредитной истории, и в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности	Контактная работа: Лекции Практические занятия Самостоятельная работа

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)								Самостоятельная работа обучающихся	ТКУ / балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра			Из них в форме практической подготовки
Очная форма											
Тема 1. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью	3	2	2							6	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач /15
Тема 2. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке. Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке	4	2	2							7	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 3. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам	4	1	2							7	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 4. Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов	4	2	2							7	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/ 15
Тема 5. Способы компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов	4	2	2							7	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/ 15
Всего:	19	9	10							34	100
Контроль, час										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)	72										

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью

Понятие проблемных кредитов. Банковское кредитование как сфера возникновения проблемных ссуд. Факторы, способствующие возникновению проблемной ссудной задолженности у банка.

Подходы к определению категории проблемных кредитов: международная и российская практика. Классификация проблемных кредитов с позиции регулирования. Идентификация проблемных кредитов. Финансовые и нефинансовые признаки проблемности кредита. Расчет показателя долговой нагрузки.

Технология работы с проблемной задолженностью. Принципы организации и порядок работы с проблемными кредитами. Индикаторы ухудшения финансового состояния клиента-заемщика и усиления степени вероятности невозврата кредитного долга. Взаимодействие кредитного инспектора, юридической службы и службы экономической безопасности при возникновении угрозы невозврата средств кредита.

Юридические методы взыскания задолженности: общие особенности. Приказное производство. Исковое производство. Исполнительное производство. Условия эффективной работы по исполнению судебных решений. Способы воздействия на должника в рамках исполнительного производства. Альтернативные методы разрешения споров. Институт третейского разбирательства. Медиация при работе с проблемной задолженностью.

Общая характеристика коллекторского подхода к взысканию задолженности. Сбор информации о должнике. Сыскное обеспечение коллекторской деятельности.

Тема 2. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке. Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке

Правовые основы кредитования. Защита прав кредитора на законодательном уровне.

Особенности использования правовых норм в работе с проблемной задолженностью. Нормативно-правовая база для подготовки судебного взыскания задолженности. Упрощенный порядок судопроизводства, вынесение судебных приказов: особенности и практика. Условия, необходимые для вынесения судебного приказа.

Правовая база для работы коллекторского агентства.

Общие правила и подходы к реализации проблемных залогов. Типовые способы реализации проблемных залогов. Сохранение залогового имущества. Предпродажная подготовка залогового имущества. Документарный анализ. Оценка эффективности мероприятий. Продажа имущества

Документальное оформление работы с проблемными залогами. Особенности реализации проблемных залогов. Формы оплаты имущества и услуг по его реализации.

Тема 3. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам

Формирование целевого резерва под ожидаемые потери по ссудам как способ сокращения негативного влияния кредитных потерь на деятельность банка.

Методика Банка России по формированию кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам. Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд. Классификация ссуд по категориям качества. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения.

Тема 4. Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов

Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность. Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика.

Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями. Инициация процедур реструктуризации задолженности. Оптимизация портфеля долгов.

Работа с проблемной задолженностью юридических лиц: основные черты и возможности развития. Особенности работы банка по взысканию корпоративной задолженности.

Особенности работы банка с проблемной задолженностью физических лиц. Дистанционное взаимодействие с должниками (softcollection). Личное взаимодействие с должниками (hard-collection). Психологические аспекты взыскания задолженности. Типология должников. Методики выявления лжи. Навыки изменения представления о долге (рефрейминг).

Методика дистанционной оценки рисков кредитования банков контрагентов.

Тема 5. Способы компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов

Содержание понятия «кредитные потери» и подходы к его определению в международной и российской практике. Определение уровня ожидаемых кредитных потерь банка. Способы сокращения негативного влияния ожидаемых потерь на деятельность банка: увеличения процентной ставки по предоставляемому займу и формирование резерва под ожидаемые кредитные потери.

Анализ и оценка величины наступивших кредитных потерь на основе собственных оценок банка и по методике Банка России.

Покрытие кредитных потерь банка за счет формируемых кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам.

Технология отнесения кредитных потерь на убытки банка. Способы избегания двойного страхования одного и того же кредитного риска.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения данной дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекция, семинары, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся для участия в семинаре в диалоговом режиме

Семинарское занятие в диалоговом режиме структурировано следующим образом:

Выступление студента должно содержать:

- название, сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой он должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Дискуссия — это целенаправленное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся, обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача дискуссии - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Дискуссии могут быть свободными и управляемыми.

К технике управляемой дискуссии относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Групповая дискуссия. Для проведения такой дискуссии все обучающиеся, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на небольшие подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия.

Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания.

Для проведения дискуссии необходимо:

1. Выбрать тему дискуссии, ее может предложить, как преподаватель, так и студенты.
2. Выделить проблематику. Обозначить основные спорные вопросы.
3. Рассмотреть, исторические и современные подходы по выбранной теме.
4. Подобрать литературу.
5. Выписать тезисы.
6. Проанализировать материал и определить свою точку зрения поданной проблематике.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикума по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступать к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;

- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Результатам выполнения Практикума по решению задач является Отчет о его выполнении, который сдается преподавателю в письменной форме в установленный преподавателем срок.

Методические указания для обучающихся по выполнению контрольной работы

В соответствие с учебным планом каждый студент должен выполнить контрольные работы по дисциплине. Задачи контрольной работы выдаются преподавателем индивидуально по вариантам.

Правила:

- работа должна быть сдана за 10 дней до мероприятий промежуточной аттестации;

- студент обязан выполнять контрольные работы только своего варианта.

Контрольные работы следует выполнять в отдельной для каждой работы ученической тетради, оставляя поля для замечаний преподавателя. Рекомендуется оставлять в конце тетради несколько чистых страниц для исправлений и дополнений в соответствии с указаниями преподавателя.

На обложке тетради студент должен указать форму обучения, направление, профиль, курс, номер группы, свою фамилию, имя, отчество, номер работы, номер зачетной книжки, номер варианта; ученую степень (звание) фамилию, имя, отчество преподавателя.

В конце работы необходимо привести список.

Перед решением задачи каждого задания нужно полностью выписать ее условие. Если несколько задач имеют общую формулировку, переписывать

следует только условие задачи нужного варианта. Решение каждой задачи студент должен сопровождать подробными объяснениями и ссылками на соответствующие формулы, теоремы и правила. Вычисления должны быть доведены до конечного числового результата. Ответы и выводы, полученные при решении задач, следует подчеркнуть.

В случае возвращения работы на доработку, следует переделать те задачи, на которые указывает преподаватель, а при отсутствии такого указания вся контрольная работа должна быть выполнена заново. Переделанная работа сдается на повторную проверку обязательно с не зачтенной ранее работой.

В случае возникновения затруднений студент может обратиться к преподавателю или на кафедру.

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<p><i>Тема 1. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью</i></p>	<p>Изучите подходы к определению проблемной задолженности в российской и международной практике. Выясните как трактуют понятие проблемных кредитов Международный Валютный Фонд, Базельский комитетом по банковскому надзору, Банк России? Изучите подходы к классификации проблемных кредитов. Изучите подходы к определению ухудшения финансового состояния клиента-заемщика и к определению степени вероятности невозврата кредитного долга. Что в банковской практике принимается в качестве индикаторов возникновения проблемной задолженности?</p>	<p>Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.</p>	<p>Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач.</p>

<p><i>Тема 2. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке</i></p>	<p>Изучите нормативные документы Банка России, которые непосредственно регулируют кредитную деятельность банков особое внимание уделите правовым аспектам регулирования работы банков с проблемной задолженностью. Изучите Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П, выясните в каком размере кредитные организации обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам на основе оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.</p>	<p>Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к выполнению контрольной работы.</p>	<p>Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач.</p>
<p><i>Тема 3. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам</i></p>	<p>Изучите Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590П. Выясните, как производится оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд по методике</p>	<p>Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет»</p>	<p>Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач.</p>
	<p>Банка России? Каков порядок определения размера расчетного резерва и размера резерва?</p>	<p>Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к выполнению контрольной работы.</p>	

<p><i>Тема 4.</i> <i>Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов</i></p>	<p>Изучите существующие подходы к определению «кредитные потери банка». Найдите определение Базельского комитета ожидаемых потерь банка. Какие способы сокращения негативного влияния кредитных потерь на деятельность банка Вы можете назвать?</p>	<p>Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.</p>	<p>Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач.</p>
<p><i>Тема 5.</i> <i>Способы компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов</i></p>	<p>На основе материалов периодической печати изучите особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов. Как Вы думаете, в чем причина просроченной задолженности малого бизнеса на современном этапе? Как Вы думаете, в чем причина просроченной задолженности физических лиц на современном этапе? Какие сложности возникают у банков в работе с проблемной задолженностью корпоративных клиентов?</p>	<p>Работа с литературой, включая ЭБС, Ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет» Подготовка к семинару в диалоговом режиме Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета по практикуму.</p>	<p>Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчёт по практикуму по решению задач.</p>

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-076547. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402>

2. Алексеева Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт,

2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>

3. Помазанов М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/471030>

Дополнительная литература:

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/476015>

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — URL : <https://urait.ru/bcode/470945>

3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/470946>

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/470335>

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
1	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
2	Университетская библиотека ONLINE	http://biblioclub.ru/
3	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	http://www.cbr.ru
4	Информационный портал Банкир.Ру	http://www.bankir.ru/
5	Информационный портал Банки.Ру	http://www.banki.ru/

6	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=MoneyAndCredit
7	Журнал «Банковское дело»	http://www.bankdelo.ru
8	Научная электронная библиотека	https://cyberleninka.ru
9	Карминский А.М., Хон О.Д. Достаточность залогового обеспечения как адаптируемый финансовый ковенант в банковском кредитовании // Финансы и кредит. — 2018. — Т. 24, № 6. — С. 1449 — 1468.	https://cyberleninka.ru/article/n/dostatochnost-zalogovogoobespecheniya-kak-adaptiruemyy-finansovyy-kovenant-v-bankovskomkreditovanii
10	Крымова И.А., Чистякова М.К. Совершенствования управления кредитованием юридических лиц в коммерческих банках//Вестник сельского развития и социальной политики, 2019, №3(23), с.25-29.	https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovaniya-upravleniyakreditovaniem-yuridicheskikh-lits-v-kommercheskikh-bankah
11	Леонидов А.В., Нечитайло В.А., Серебрянникова Е.Е. Топология сети межбанковского кредитования в агентной модели банковской системы//Экономический журнал ВШЭ. 2018. Т. 22. № 3. С. 387–417.	https://cyberleninka.ru/article/n/topologiya-seti-mezhbankovskogokreditovaniya-v-agentnoy-modelibankovskoy-sistemy
№ п/п	Наименование ресурса	Ссылка
12	Мешкова Е.И. Контрциклическая модель формирования резервов на возможные потери по требованиям кредитного характера — необходимое условие устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит. — 2018. — Т. 24, № 2. — С. 414 — 429.	https://cyberleninka.ru/article/n/kontrtsiklicheskaya-modelformirovaniya-rezervov-navozmozhnye-poteri-po-trebovaniyam-kreditnogo-haraktera---neobhodimoe-uslovie
13	Усова Н.В., Логинов М.П., Стрельников Е.В. Успешность банковских услуг на рынке ипотечного кредитования // Финансы и кредит. — 2018. — Т. 24, № 11. — С. 2599 — 2613.	https://cyberleninka.ru/article/n/uspeshnost-bankovskih-uslug-narynke-ipotechnogo-kreditovaniya
14	Языков А.Д., Цыганов А.А. Существенные факторы риска при выдаче ипотечного кредита// Деньги и кредит, - 2017 - №8.с.40-44.	https://elibrary.ru/download/elibrary_29842913_91489388.pdf
15	Никифоров В.Д., Коваленко А.В., Никифоров А.А.Теоретические и практические аспекты работы коммерческих банков с проблемными кредитами // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент» - 2019 - №3. – С.93-100.	https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-i-prakticheskie-aspekty-raboty-kommercheskikhbankov-s-problemnymi-kreditami/viewer

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации Основное

оборудование:

мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения:

персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

лицензионное программное обеспечение:

- Microsoft Windows 7 pro;
- Операционная система Microsoft Windows 10 pro;
- Операционная система Microsoft Windows Server 2012 R2;
- Программное обеспечение Microsoft Office Professional 13;
- Программное обеспечение Microsoft Office Professional;
- Комплексная Система Антивирусной Защиты Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition

лицензионное программное обеспечение отечественного производства:

- Антивирусная программа Dr.Web; *свободно-распространяемое программное обеспечение:*

- 7-ZIP – архиватор <https://7-zip.org/ua/ru/>
- Inkscape – векторный графический редактор

<https://inkscape.org/ru/o-programme/>

- Gimp – растровый графический редактор <http://www.progimp.ru/> *электронно-библиотечная система:*

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.
- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов.

Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/>

современные профессиональные баз данных:

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации

<http://pravo.gov.ru>

• Портал Единое окно доступа к образовательным ресурсам
<http://window.edu.ru/> *информационные*

справочные системы:

• Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования [http://fgosvo.ru.](http://fgosvo.ru/)

• Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»
(<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Форма учебного занятия, по которому проводится ТКУ	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Семинар в диалоговом режиме (дискуссия)	«5» - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; «4-3» - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; «2-0» - одно выступление (реплика), слабая аргументация.
2.	Практикум по решению задач и отчет	Отчет по практикуму «15-12» – работа и защита отчета выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы «11-8» – работа и защита отчета выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы; «7-4» - работа и защита отчета выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы, имеются ошибки в расчетах; выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы; «3-0» - обучающийся подготовил работу и отчет несамостоятельно или не завершил в срок, описание содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют при защите отчета отсутствуют.

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

Тема 1. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью

1. В общем виде, под проблемными кредитами понимают кредиты, по которым заемщиком вовремя не осуществлен платеж или по которым существует вероятность подобного неплатежа. При этом в профессиональной среде наряду с понятием проблемного кредита в качестве синонимов его часто используются и другие понятия. Перечислите известные Вам синонимы понятия «Проблемные кредиты».

2. При всем многообразии терминов, характеризующих проблемные кредиты, в банковской практике и банковской научной литературе, нет четкого и устоявшегося определения. Как трактуют понятие проблемных кредитов Международный Валютный Фонд, Базельский комитетом по банковскому надзору, Банк России?

3. Для успешного управления своей деятельностью банки должны понимать, к какому виду принадлежит проблемный кредит. В общей массе проблемных кредитов можно рассмотреть характеристики, позволяющие их сгруппировать с позиции возможного регулирования следующим образом: стандартные, усиленного контроля и обновленные. Раскройте каждый из видов проблемных кредитов в данной классификации.

4. Во многих российских банках не налажена система работы с проблемными кредитами, особенно это касается банков, не относящихся к категории системно значимых. Оптимизация данных процессов в банковской системе является залогом прибыльности и финансовой устойчивости банков, поэтому выявление проблемных кредитов и работу с ними следует проводить банку на всех этапах кредитования. Опишите, как банк должен работать с проблемными кредитами на каждом этапе кредитования.

5. Проблемные кредиты в большинстве случаев не возникают внезапно, и существуют так называемые сигналы, которые предупреждают об ухудшении финансового состояния клиента-заемщика и об усилении степени вероятности невозврата кредитного долга. Какие индикаторы возникновения проблемной задолженности Вы можете назвать?

6. Технологии работы с проблемной задолженностью должны выстраиваться с учетом соблюдения следующих структурированным по трем уровням принципов: - целесообразности принятия решения и документирования; - легитимности и учета; - стимулирования, «чуткой жестокости», системной активности. Раскройте суть этих принципов.

Тема 2. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке. Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке

1. Отличительной особенностью законодательства кредитования в нашей стране, является отсутствие конкретного закона о кредите, как во многих странах Европы и других развитых стран. Кредитную систему регулирует центральный банк на основе нормативно-правовых актов. Непосредственно кредитная деятельность банков регулируется нормативными документами Банка России. Раскройте правовые аспекты регулирования работы банков с проблемной задолженностью.

2. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» № 353ФЗ от 21 декабря 2013 года предоставляет право кредитору осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. Нормы Закона о потребительском кредите также способствуют ограничению желания физического лица брать кредиты и нести ответственность за принятые им решения. При этом данный закон возлагает обязанность на банки разъяснить заемщику ряд моментов о правах и обязанностях заемщика. О чем обязан банк сообщить заемщику на момент подписания договора?

3. В деятельности банков существует практика рефинансирования кредита (повторное финансирование), которое связано с предоставлением нового кредита на погашение одного или нескольких ранее выданных кредитных обязательств, в результате чего просроченная задолженность переклассифицируется в статус текущей. К какой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» должны быть отнесены кредиты, которые были выданы банком для погашения предыдущей проблемной задолженности?

4. Согласно Положению Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в зависимости от финансового положения должника и качества обслуживания долга кредитные организации обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 0–100 % от остатка долга. Объясните, почему созданный резерв учитывается в качестве отрицательного фактора при определении финансового результата коммерческого банка.

5. Своевременное выявление финансовых затруднений у заемщика в обслуживании долга и градации задолженности требует изучения и систематизации факторов возникновения проблемных кредитов. В американских банках действует целая система, помогающая выявить причины возникновения проблемных кредитов, а также спрогнозировать само их появление. Согласно этой системе, к возникновению сомнительных кредитов приводят факторы, зависящие и не зависящие от банка. Какие факторы Вы можете назвать в соответствии с данным подходом?

6. Управление проблемными кредитами становится одним из ключевых аспектов деятельности коммерческого банка. Основными задачами, стоящими перед системой управления проблемными активами банка, являются: идентификация возможных источников возникновения проблемной задолженности в рамках действующих обязательств; выявление и регулирование отраслевой концентрации вероятности возникновения дефолта корпоративных заемщиков; оценка влияния портфеля проблемных кредитов на финансовый результат Банка в отчетном периоде. Какие еще задачи системы управления проблемными активами банка Вы можете назвать?

Тема 3. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам

1. Раскройте методику определения категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга на основе Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

2. Как производится оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд по методике банка России?

3. В чем видит особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам регулятор?

4. Каков порядок определения размера расчетного резерва и размера резерва в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»?

Тема 4. Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов

1. С начала 2017 года Минсельхоз запустил программу льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса по ставке не более 5% годовых. Данная программа реализуется в банках,

как Вы думаете, в чем плюсы участия в программе для банков? Каковы параметры кредитования, критерии конкурсного отбора кредитных организаций, механизм выдачи кредитного продукта? В чем специфика учета и сопровождения сделки?

2. Причина просроченной задолженности малого бизнеса, если отбросить макроэкономические факторы, большей частью кроется в неправильной оценке кредитного риска. Существует три подхода к оценке кредитоспособности малых предприятий, и все они в большей или меньшей степени сопряжены с вероятностью неверного суждения об уровне платежеспособности. В чем проблемы каждого из подходов? Какой из них целесообразнее применять? Какие возможности предоставляет кредитная онлайн-платформа по работе с проектами МСП?

3. Многие банки, особенно имеющие развитую филиальную сеть, сталкиваются с проблемой недостаточной информированности о том, что происходит в отделениях при работе с корпоративными клиентами. Как понять, насколько эффективно отделения работают с корпоративными клиентами, будут ли выполнены плановые показатели по продажам? Каким отделениям или сотрудникам нужна методологическая или иная помощь ответственных сотрудников центрального офиса? Как сотрудники центрального офиса могут влиять на увеличение продаж?

Тема 5. Способы компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов

1. Рассматривая содержание понятия «кредитные потери», можно отметить, что в современной теории существует множество подходов к его определению. Базельский комитет внедрил определение ожидаемых потерь банка, ставшее классическим. Как в соответствии с его трактовкой определяются потери банка по выданным ссудам? какие определения понятия «кредитные потери» Вы можете привести?

2. На практике при кредитовании различных категорий заемщиков, банк приобретает альтернативу выбора наиболее приемлемого для него способа сокращения негативного влияния кредитных потерь на свою деятельность:

- Включение ожидаемых кредитных потерь в стоимость того или иного инструмента, в основном посредством увеличения процентной ставки по предоставляемому займу.

- Формирование резерва под ожидаемые кредитные потери.

- Что вы можете сказать о каждом из указанных способов?

3. На практике в банковской деятельности кредитные риск-менеджеры ориентируются на предположение, согласно которому

предстоящие потери по своей величине с большей долей вероятности будут приближены к ожидаемым потерям, вследствие чего ожидаемые потери заранее можно отнести на убытки банка. В этом случае суммы отчислений в резерв включаются в расходы банка в течение настоящего периода времени и отражаются на балансе как внереализационные расходы. Что происходит в дальнейшем, по истечении данного периода?

Примерные задания к практикуму по решению задач

Тема 1. Экономическая природа проблемных кредитов, их классификация и признаки. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью **Задача 1.**

Заемщик уже погашает один займ, оплачивая каждый месяц по 10000 рублей. Он обратился в банк за новым кредитом с ежемесячным платежом 6000 рублей. Определите показатель долговой нагрузки и примите решение о возможности выдачи кредита.

Задача 2.

Компания А, имея текущий долг в размере 1200000, обращается в банк за получением кредита. Чистый доход предприятия (ЕБИТДА) составил 800000. Определите коэффициент долговой нагрузки и примите решение о возможности выдачи кредита.

Задача 3.

Компания Б обращается в банк за получением кредита. На текущий момент компания обладает задолженностью в размере 3 млн.руб., при этом доход компании составил 500000. Определите коэффициент долговой нагрузки и примите решение о возможности выдачи кредита.

Задача 4.

Компания В обращается в банк за получением кредита. В целях определения долговой нагрузки компании рассчитайте коэффициент левереджа, если активы компании В составляют 217581 тыс.руб., долгосрочные обязательства 106976 тыс.руб, краткосрочные обязательства 45649 тыс.руб. активы. Поясните полученное значение норматива.

Задача 5.

Рассчитайте чистый долг компании В если активы компании составляют 217581 тыс.руб, долгосрочные кредиты и займы компании составляют 96 879 тыс.руб., прочие долгосрочные обязательства 1 117 тыс.руб, краткосрочные кредиты и займы 18212 тыс.руб., прочие краткосрочные обязательства 24152 тыс.руб. Поясните полученное значение показателя и сделайте вывод о возможности выдачи кредита.

Тема 2. Основные методы управления проблемной задолженностью в банке. Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке

Задача 1.

Приведены следующие данные

Показатели	Сумма на 01 января, тыс.руб.
1.Ссудная задолженность, в том числе	
1.1.Кредиты	71360
1.2.МБК	34899
1.3.Учтённые векселя	66863
2.Просроченная задолженность, в том числе:	
2.1.Кредиты просроченные	1753
2.2.Векселя просроченные	1000

Требуется:

1. Определить сумму ссудной и просроченной задолженности
2. Рассчитать коэффициент качества ссуды

Задача 2.

Приведены следующие данные:

	Сумма на 01.01.202 0 года, тыс.руб.	Сумма на 01.01.202 1 года, тыс.руб.	Удельный вес 01.01.2020	Удельный вес 01.01.2021	Отклонение от предыдущего периода
1.Ссудная зadolженность, в том числе:					
1.1.Кредиты	71360	71360	71360	71360	
1.2.МБК	34899	34899	34899	34899	
1.3.учтенные векселя	66863	33823	66352	59778	
2.просроченная зadolженность, в том числе:					
2.1. кредиты просроченные	1753	548	547	0	

2.2.векселя просроченные	1000	1000	1000	0	
-----------------------------	------	------	------	---	--

Требуется:

1. Определить сумму просроченной задолженности и отклонения за соответствующие периоды.
2. Рассчитать коэффициент качества ссуд за соответствующие периоды и сделать выводы.

Задача 3.

Известны следующие данные о деятельности банка (млн.руб):

Пкапитал – 15;

Пкредит предприятию №1 – 5;

Пкредит предприятию №2 – 2,5;

Пкредит предприятию №3 – 0,5;

Пкредит банку №1 – 1,2;

Пкредит банку №2 – 3,3;

Пприобретенный банком вексель предприятия №2 – 0,3;

Пгарантия банка, выданная банку №2 - 0,5;

Ппросроченная задолженность банку предприятия №1 – 0,7.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н7 (максимально допустимый размер крупных кредитных рисков).

Тема 3. Внутреннее резервирование на возможные потери по ссудам

Задача 1.

Банк выдает кредит в размере 200 тыс.руб. Заемщик – агрофирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту – залог земельного участка с рыночной стоимостью, а 200 тыс.руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более, чем на 30 дней.

Задача 2.

Банк выдает кредит в размере 300 тыс.руб. Заемщик – фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту – залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью а 200 тыс.руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной на 10 дней.

Задача 3.

Банк выдает кредит в размере 500 тыс.руб. Заемщик – фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту – залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс.руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более, чем на 30 дней.

Задача 4.

Сумма выданного банком кредита – 500 тыс.руб., обеспечение по нему – векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом 700 тыс.руб. Просрочка платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением условий.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

***Тема 5. Способы компенсации потерь банка от невозврата основного долга по ссуде и неуплаты процентов* Задача 1.**

Ожидаемые потери по кредиту определены специалистами банка в размере 13,5 %. Какой ожидается невозврат займа при предполагаемой многократной выдаче займа кредитополучателям, имеющим схожие характеристики кредитоспособности, в аналогичных условиях деятельности банка и кредитополучателей?

Задача 2.

Риск-менеджерами банка определено, что в большинстве случаев из кредитов, предоставляемых сроком на один год заемщикам-физическим лицам со схожими характеристиками кредитоспособности, происходит невозврат 16% из них. В каком размере следует увеличить ставку по кредитам данной категории заемщиков?

Задача 3.

Риск-менеджерами банка определено, что в большинстве случаев из кредитов, предоставляемых сроком на полгода заемщикам-физическим лицам со схожими характеристиками кредитоспособности, происходит невозврат 11% из них. В каком размере следует увеличить ставку по кредитам данной категории заемщиков?

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Ситуационный практикум

Тема 6. Особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов

Информационная подготовка:

На примере (по выбору обучающегося):

- «ПАО ХК Металлоинвест» (www.metalloinvest.com/)
- ПАО «Аэрофлот» (<http://ir.aeroflot.ru/ru/akcioneram-i-investoram/>)
- ПАО «РЖД» (<http://www.rzd.ru/>) выполните следующие задания:

1. Подготовьте документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении корпоративного кредита и других видов краткосрочных кредитов, а также гарантий:

а) Заявление на предоставление кредита или гарантии (составляется на фирменном бланке Заемщика в произвольной форме с указанием суммы, цели кредита (гарантии), срока кредитования, обеспечения и источников погашения кредита);

б) Анкета Заемщика;

в) Правоустанавливающие документы;

г) Бухгалтерская отчетность за 5 последних отчетных дат, расшифровки к ней;

д) Бизнес-план на период кредитования (прогноз движения денежных средств и план доходов и расходов) (не предоставляется при овердрафтном кредитовании, кредитовании операторов торговых сетей);

е) Документы по кредитуемой сделке (контракты и т.п.);

ж) Документы по обеспечению (не является обязательным при овердрафтном кредитовании, кредитовании операторов торговых сетей).

2. Опишите и проведите собеседование с клиентом на предварительном этапе выдачи кредита, выбранному предприятию совместно с преподавателем.

3. Опишите процесс предоставления информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам выбора кредитной программы.

Практическое задание:

На основании данных выбранных в этапе «Информационная подготовка» заполните следующие таблицы:

Таблица 1

<i>На начало года</i>				
Наименование	Значение	Соотношение	Значение	Наименование
A1				П1
A2				П2
A3				П3
A4				П4
<i>На конец года</i>				
Наименование	Значение	Соотношение	Значение	Наименование
A1				П1
A2				П2
A3				П3
A4				П4

Таблица 2

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек (+), недостаток (-)	
						На начало года	На конец года
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				
БАЛАНС			БАЛАНС			x	x

Таблица 3

Показатели	На начало года	На конец года	Рекомендуемые значения	Абсолютное отклонение
Коэффициент покрытия			≥ 2	
Промежуточный коэффициент покрытия			0,8...1,0	
Абсолютный коэффициент покрытия			$\geq 0,2$	
Коэффициент автономии			Не менее 0,5	

Таблица 4

Коэффициенты	Доля, %	На начало года	На конец года	Абсолютное отклонение
Коэффициент покрытия	30			
Промежуточный коэффициент покрытия	20			
Абсолютный коэффициент покрытия	30			
Коэффициент автономии	20			
Итого	100			
Вывод по классу	x			

Обобщите полученные результаты анализа и обоснуйте выводы относительного финансового состояния потенциального заемщика и представьте их в форме устного доклада с презентацией, а также примите управленческое решение о выдаче кредита выбранному предприятию.

Оформите выдачу и опишите процесс сопровождения рекомендованного кредита по анализируемому предприятию.

Примерные задания к выполнению контрольной работы

Контрольная работа №1

Тема 1. Организация работы коммерческого банка с проблемной задолженностью

Задание 1

В течение какого времени группы активов предприятия по степени ликвидности могут быть обращены в денежную форму и использоваться на погашение возникшей задолженности?

Задание 2.

Назовите пороговое значение изменения удельного веса какого-либо из разделов баланса или группы статей выявленное ходе оценки динамики изменения активов и пассивов компании-заемщика.

При наличии таких изменений надо выяснить, чем это вызвано. Назовите, на что стоит обратить особое внимание кредитному инспектору

Задание 3

Какие формы отчетности используются для анализа денежных потоков предприятия-заемщика?

Задание 4

Как рассчитывается «Коэффициент текущей ликвидности» и что характеризует данный показатель?

Задание 5

Что характеризует коэффициент автономии и как он рассчитывается?

Задание 6.

Раскройте методику определения группы риска кредитного продукта (классности заемщика).

Контрольная работа №2

Тема 2. Правовые основы управления проблемной задолженностью в коммерческом банке **Задача 1.**

Одним из возможных способов снижения кредитного риска – создание резервов на возможные потери по выданным кредитам. Каковы требования Банка России по оценке рисков выданных кредитов? Какой в этом плане накоплен международный опыт? Какие требования содержатся в международных стандартах Базельского комитета?

Задача 2.

Функционирование бюро кредитных историй призвано снизить риски кредитования для банков. О каких рисках идет речь? С 1 марта 2006 г все российские банки обязаны передавать информацию о заемщиках в кредитные бюро. Как действует система кредитных бюро в нашей стране? Какая информация о заемщиках накапливается в базах данных? С какими бюро предпочитают работать российские банки? Почему эксперты полагают, что «кредитные бюро начали плохо»? какие недостатки системы бюро кредитных историй отмечают банки и эксперты. Как организованы бюро кредитных историй в других странах?

Задача 3.

Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают по секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называемых ABS – «обеспеченных активами ценных бумаг» - в нашей стране? Каков объем рынка российских ABS?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
<p>Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя.</p> <p>Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними;</p> <p>Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности;</p> <p>Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины –</p>	<p>Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале:</p> <p>Задание 1: 0-30 баллов</p> <p>Задание 2: 0-30 баллов</p> <p>Задание 3: 0-40 баллов</p> <p>«Зачтено»</p> <p>– 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат.</p> <p>– 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат.</p> <p>– 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично.</p> <p>«Не зачтено» менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.</p>

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Нормативно-правовое регулирование банковского кредитования
2. Особенности использования правовых норм в работе с проблемной задолженностью.
3. Банковское кредитование как сфера возникновения проблемных ссуд.
4. Факторы, способствующие возникновению проблемной ссудной задолженности у банка.
5. Понятие и классификация проблемных кредитов с позиции регулирования
6. Идентификация проблемных кредитов. Финансовые и нефинансовые признаки проблемности кредита.
7. Принципы организации и порядок работы с проблемными кредитами.
8. Индикаторы ухудшения финансового состояния клиента-заемщика и усиления степени вероятности невозврата кредитного долга.
9. Взаимодействие структурных подразделений банка при возникновении угрозы невозврата средств кредита.
10. Методы взыскания задолженности.
11. Общая характеристика коллекторского подхода к взысканию задолженности.
12. Общие правила и способы реализации проблемных залогов.
13. Формирование целевого резерва под ожидаемые потери по ссудам.
14. Методика Банка России по формированию кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам.
15. Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд.
16. Классификация ссуд по категориям качества.
17. Формирование резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения.
18. Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность.
19. Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика.
20. Работа с проблемной задолженностью юридических лиц: основные черты и возможности развития.
21. Особенности работы банка с проблемной задолженностью физических лиц.
22. Методика дистанционной оценки рисков кредитования банков контрагентов.
23. Содержание понятия «кредитные потери» и подходы к его определению в международной и российской практике.
24. Анализ и оценка величины наступивших кредитных потерь на основе собственных оценок банка и по методике Банка России.

25. Способы покрытия кредитных потерь банка за счет формируемых кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам.

Задания 2-го типа

1. Как трактуют понятие проблемных кредитов Международный Валютный Фонд, Базельский комитетом по банковскому надзору, Банк России?

2. Объясните назначение Бюро кредитных историй. Может ли банк осуществлять кредитование заемщиков без участия Бюро кредитных историй?

3. Какие формы обеспечения банковских кредитов преимущественно используются российскими банками? Перечислите положительные и отрицательные факторы основных форм обеспечения кредитов.

4. Перечислите основные методы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица, укажите их преимущества и недостатки.

5. Перечислите основные методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, укажите их преимущества и недостатки.

6. Скоринговая оценка заемщика: сущность, преимущества и недостатки.

7. Опишите порядок проведения собеседования с клиентом на предварительном этапе выдачи кредита и при возникновении просроченной задолженности.

8. Перечислите и обоснуйте основные методы снижения кредитного риска, используемые в российских банках.

9. Опишите процесс обеспечения контроля за выполнением резервных требований Банка России в области кредитных операций.

10. Как правила формирования и регулирования целевых резервов банка помогают банку снизить кредитные риски?

11. Как на основании нормативных документов определяет качество ссуды?

12. Как можно определить ухудшение финансового состояния клиента-заемщика?

13. Какими способами можно определить степень вероятности невозврата кредитного долга?

14. Что в банковской практике принимается в качестве индикаторов возникновения проблемной задолженности?

15. В каком размере кредитные организации обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам на основе оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга?

16. Какие в российской и зарубежной практике существуют способы систематизации факторов возникновения проблемных кредитов?

17. Как производится оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд по методике Банка России?

18. Каков порядок определения размера расчетного резерва и размера резерва на возможные потери по ссудам?

19. Каковы особенности работы банка с проблемной задолженностью по категориям клиентов?

20. Как Вы думаете, в чем причина просроченной задолженности малого бизнеса на современном этапе?

21. Как Вы думаете, в чем причина просроченной задолженности физических лиц на современном этапе?

22. Какие сложности возникают у банков в работе с проблемной задолженностью корпоративных клиентов?

23. Дайте определение Базельского комитета понятия «ожидаемые потери банка» и объясните, почему оно считается классическим.

24. . Какие способы сокращения негативного влияния кредитных потерь на деятельность банка Вы можете назвать?

25. Объясните, почему ожидаемые потери заранее можно отнести на убытки банка.

Задания 3-го типа

Задание № 1. Предприятие обратилось в банк с заявкой на кредит в сумме 60 млн. руб. с получением его на кредитную карту. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты не должны превышать 350% собственного капитала предприятия. На дату подачи заявки кредиты предприятию составили 450 500 тыс. руб., а его собственный капитал - 162 400 тыс. рублей. Определить, сможет ли банк принять заявку в указанном объеме в соответствии с принятой кредитной политикой. Проконсультируйте клиента по обслуживанию кредитной карты, предложите другие варианты кредитования.

Задание № 2. Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней. Проконсультируйте заемщика.

Задача 3. Выполняет ли банк норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо, если совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу 55 млн. руб., собственные средства банка 505 млн. руб., а резервы, сформированные под требования банка, составили 25 млн. руб.

Задание № 3. Определите платежеспособность заемщика и сделайте вывод, предоставит ли на таких условиях банк кредит, если известно:

- заработная плата в месяц составляет – 50 тысяч рублей;

- арендные платежи за квартиру в месяц составляют – 15 тысяч рублей
- ежемесячный платеж по ипотеке составляет – 10 тысяч рублей. при коэффициенте платежеспособности:
 - от 10-25% - кредит будет выдан на первоначальных условиях;
 - от 25 до 50% - кредит будет выдан с дополнительным обеспечением;
 - от 55% до 100% - кредит выдан не будет.

Задание № 4. Подготовьте заключение по результатам анализа финансовой и бухгалтерской отчетности предприятия о кредитоспособности заемщика методом анализа денежного потока (прямой метод), на основании следующих данных:

Показатель	1 –й период	2-й период	3-й период
Выручка от реализации	500 тыс. руб.	520 тыс. руб.	550 тыс. руб.
Платежи поставщикам	250 тыс. руб.	260 тыс. руб.	275 тыс. руб.
Проценты полученные	45 тыс. руб.	30 тыс. руб.	35 тыс. руб.
Проценты уплаченные	25 тыс. руб.	25 тыс. руб.	25 тыс. руб.
Налоги	115 тыс. руб.	118 тыс. руб.	120 тыс. руб.
Поступления от продажи основных активов	15 тыс. руб.	-	21 тыс. руб.
Капвложения	7 тыс. руб.	5 тыс. руб.	5 тыс. руб.
Кредиты полученные	85 тыс. руб.	60 тыс. руб.	100 тыс. руб.
Погашение долговых обязательств	30 тыс. руб.	25 тыс. руб.	20 тыс. руб.
Эмиссия акций/облигаций	Не производилась	-	-
Выплата дивидендов	-	100 тыс. руб.	50 тыс. руб.

Задание № 5.

Сумма выданного банком кредита – 5 млн.руб., обеспечение по нему – векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом 7 млн.руб. Просрочка платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением условий.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.