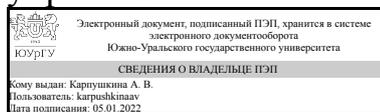


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института
Высшая школа экономики и
управления



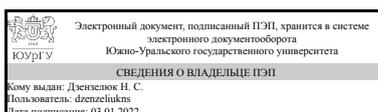
А. В. Карпушкина

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины 1.Ф.П2.04 Управление кредитными рисками
для направления 38.03.02 Менеджмент
уровень Бакалавриат
профиль подготовки Управление рисками
форма обучения очная
кафедра-разработчик Экономика промышленности и управление проектами

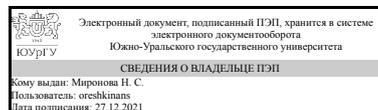
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 970

Зав.кафедрой разработчика,
к.экон.н., доц.



Н. С. Дзензелюк

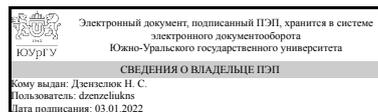
Разработчик программы,
старший преподаватель



Н. С. Миронова

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной
программы
к.экон.н., доц.



Н. С. Дзензелюк

1. Цели и задачи дисциплины

Цель: оказание методической помощи студентам в освоении теоретических знаний и практических навыков при осуществлении ими профессиональной деятельности в области: управления кредитными рисками; управления кредитным портфелем коммерческого банка, разработки кредитной политики коммерческих банков, банковского и страхового дела на мировом финансовом рынке. Задачи дисциплины: - освоить инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков, в том числе кредитных; методы, техники, технологии управления различными видами риска, в том числе кредитными. - научиться осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики, в том числе кредитные риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом результативности и экономической эффективности - научиться разрабатывать мероприятия по управлению кредитными рисками, мониторинга рисков и мероприятия по воздействию на риски.

Краткое содержание дисциплины

Дисциплина «Управление кредитными рисками» содержит следующие ключевые разделы: управление кредитными рисками; об основных терминах и понятиях кредитного менеджмента, кредитной политике отечественных банков, стратегию и тактику ведения кредитного дела в коммерческих банках, особенности формирования и методы управления кредитным портфелем банка, причины кредитных рисков и способы их минимизации, методы оценки кредитоспособности заемщиков.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-7 Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и давать их экономическую оценку, вести документирование процесса управления рисками и осуществлять корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений.	Знает: инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков, в том числе кредитных; методы, техники, технологии управления различными видами риска, в том числе кредитными Умеет: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики, в том числе кредитные риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом результативности и экономической эффективности Имеет практический опыт: разработке мероприятий по управлению кредитными рисками; мониторинге рисков и мероприятий по воздействию на риски

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Организация бизнеса	Процессы и регламенты корпоративных рисков

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Организация бизнеса	<p>Знает: методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов; критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов, связанных с организацией бизнеса, особенности организационно-управленческой работы с малыми коллективами в сфере бизнеса, перспективные направления развития бизнеса с целью выбора приоритетных проектов профессиональной деятельности; методы, технологию и этапы анализа бизнес-процессов; подходы к анализу и выявлению новых рыночных возможностей; Умеет: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики, в том числе рисков, связанных с организацией бизнеса, выбирать, оценивать и разрабатывать стратегические направления развития бизнеса; оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности; анализировать и выявлять новых рыночные возможности; проводить аналитические изыскания, разработку, планирование и оценку эффективности проектов профессиональной деятельности; Имеет практический опыт: разработке мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации – владельцами риска, формирования новых бизнес-моделей на основе анализа бизнес-процессов, разработки и оценки эффективности проектов профессиональной деятельности;</p>

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 54,25 ч. контактной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
--------------------	-------------	------------------------------------

		Номер семестра
		6
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	48	48
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	32	32
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	53,75	53,75
с применением дистанционных образовательных технологий	0	
Подготовка к практическим занятиям	16	16
подготовка к дифференцированному зачету	21,75	21.75
подготовка реферата	16	16
Консультации и промежуточная аттестация	6,25	6,25
Вид контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	диф.зачет

5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Сущность и функции кредитной политики. Понятие кредитной политики, цели, задачи, факторы, влияющие на кредитную политику банка	6	2	4	0
2	Меморандум о кредитной политике. Кредитная политика банка России	6	2	4	0
3	Кредитный портфель банка. Структура кредитного портфеля банка	6	2	4	0
4	Регламент предоставления денежных средств клиентам	6	2	4	0
5	Отдельные положения: о порядке оценки финансового состояния заемщиков	6	2	4	0
6	Отдельные положения: о порядке формирования и использования резервов под кредитный риск	6	2	4	0
7	Кредитные риски. Сущность кредитного риска. Причины возникновения. Место кредитных рисков в системе банковских рисков	6	2	4	0
8	Текущий риск ссуды. Основные факторы, определяющие величину текущего кредитного риска	6	2	4	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Сущность и функции кредитной политики. Понятие кредитной политики, цели, задачи, факторы, влияющие на кредитную политику банка	2
2	2	Меморандум о кредитной политике. Кредитная политика банка России	2
3	3	Кредитный портфель банка. Структура кредитного портфеля банка	2
4	4	Регламент предоставления денежных средств клиентам	2
5	5	Отдельные положения: о порядке оценки финансового состояния заемщиков	2

6	6	Отдельные положения: о порядке формирования и использования резервов под кредитный риск	2
7	7	Кредитные риски. Сущность кредитного риска. Причины возникновения. Место кредитных рисков в системе банковских рисков	2
8	8	Текущий риск ссуды. Основные факторы, определяющие величину текущего кредитного риска	2

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1,2	1	Сущность и функции кредитной политики. Понятие кредитной политики, цели, задачи, факторы, влияющие на кредитную политику банка	4
3,4	2	Меморандум о кредитной политике. Кредитная политика банка России	4
5,6	3	Кредитный портфель банка. Структура кредитного портфеля банка	4
7,8	4	Регламент предоставления денежных средств клиентам	4
9,10	5	Отдельные положения: о порядке оценки финансового состояния заемщиков	4
11,12	6	Отдельные положения: о порядке формирования и использования резервов под кредитный риск	4
13,14	7	Кредитные риски. Сущность кредитного риска. Причины возникновения. Место кредитных рисков в системе банковских рисков	4
15,16	8	Текущий риск ссуды. Основные факторы, определяющие величину текущего кредитного риска	4

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС			
Подвид СРС	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц) / ссылка на ресурс	Семестр	Кол-во часов
Подготовка к практическим занятиям	1. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — Москва : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. - к устным опросам - стр. 6-81, 7-13, 29-44, 48-102; к контрольной работе - стр. 115-129 2. Финансы, денежное обращение, кредит : учебник / С. С. Артемьева, О. А. Барашков, С. Г. Бусалова [и др.]. — 4-е изд. — Москва : Академический Проект, 2020. — 469 с. — ISBN 978-5-8291-2901-9. - к разделу 1 - стр. 353-362, 370-375; к разделу 2 - стр. 362-370, 375-380. 3. СПС Гарант - к разделу 4,5,6	6	16
подготовка к дифференцированному зачету	1. Финансы, денежное обращение, кредит : учебник / С. С. Артемьева, О. А. Барашков, С. Г. Бусалова [и др.]. — 4-е	6	21,75

	<p>изд. — Москва : Академический Проект, 2020. — 469 с. — ISBN 978-5-8291-2901-9. - к разделу 1 - стр. 353-362, 370-375; к разделу 2 - стр. 362-370, 375-380. 2. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — Москва : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. - к разделу 7 - стр. 7-13, 29-44; к разделу 8 - стр. 48-102 3. Дубова, С. Е. Кредитный портфель коммерческого банка : учебное пособие / С. Е. Дубова, Е. А. Бибикина. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. — 128 с. — ISBN 978-5-9765-1327-3. - к разделу 3 - стр. 6-81 4. СПС Гарант - к разделу 4,5,6 5. Турбанов, А. Банковское дело: Операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник. — Москва : Альпина Паблишер, 2016. — 682 с. — ISBN 978-5-9614-1082-2. - к разделу 2 - стр.343</p>		
подготовка реферата	<p>1. Финансы, денежное обращение, кредит : учебник / С. С. Артемьева, О. А. Барашков, С. Г. Бусалова [и др.]. — 4-е изд. — Москва : Академический Проект, 2020. — 469 с. — ISBN 978-5-8291-2901-9. - к разделу 1 - стр. 353-362, 370-375; к разделу 2 - стр. 362-370, 375-380. 2. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — Москва : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. - к разделу 7 - стр. 7-13, 29-44; к разделу 8 - стр. 48-102 3. Дубова, С. Е. Кредитный портфель коммерческого банка : учебное пособие / С. Е. Дубова, Е. А. Бибикина. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. — 128 с. — ISBN 978-5-9765-1327-3. - к разделу 3 - стр. 6-81 4. СПС Гарант - к разделу 4,5,6 5. Турбанов, А. Банковское дело: Операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник. — Москва : Альпина Паблишер, 2016. — 682 с. — ISBN 978-5-9614-1082-2. - к разделу 2 - стр.343</p>	6	16

6. Текущий контроль успеваемости, промежуточная аттестация

Контроль качества освоения образовательной программы осуществляется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценивания результатов учебной деятельности обучающихся.

6.1. Контрольные мероприятия (КМ)

№ КМ	Се-местр	Вид контроля	Название контрольного мероприятия	Вес	Макс. балл	Порядок начисления баллов	Учитывается в ПА
1	6	Текущий контроль	Устный опрос 1	1	3	Проводится на практическом занятии 8. В начале проведения опроса студенты делятся на подгруппы (5 человек). Каждой подгруппе выдается тема для обсуждения. Время на подготовку ответа 5 минут. Далее подгруппы выступают по обозначенной теме. Каждому участнику подгруппы задается один вопрос по теме. Критерии оценивания: Верный и полный ответ на тему - 2 балла каждому участнику подгруппы. Частично верный ответ на тему - 1 балл каждому участнику подгруппы. Неправильный ответ на тему - 0 баллов. Верный ответ на индивидуальный вопрос по теме - 1 балл. Неверный ответ на индивидуальный вопрос по теме - 0 баллов.	дифференцированный зачет
2	6	Текущий контроль	Устный опрос 2	1	3	Проводится на практическом занятии 14. В начале проведения опроса студенты делятся на подгруппы (5 человек). Каждой подгруппе выдается тема для обсуждения. Время на подготовку ответа 5 минут. Далее подгруппы выступают по обозначенной теме. Каждому участнику подгруппы задается один вопрос по теме. Критерии оценивания: Верный и полный ответ на тему - 2 балла каждому участнику подгруппы. Частично верный ответ на тему - 1 балл каждому участнику подгруппы. Неправильный ответ на тему - 0 баллов. Верный ответ на индивидуальный вопрос по теме - 1 балл. Неверный ответ на индивидуальный вопрос по теме - 0 баллов.	дифференцированный зачет
3	6	Текущий	Реферат	1	8	Каждый обучающийся	дифференцированный

		контроль				<p>выбирает тему из предложенного списка. Темы выдаются на первом лекционном занятии. Реферат выполняется, сдается преподавателю и прикрепляется в курсе дисциплины в системе Электронный ЮУрГУ. Критерии начисления баллов:</p> <p>Содержание соответствует теме реферата - 2 балла; Содержание частично соответствует теме реферата - 1 балл; Содержание не соответствует теме реферата - 0 баллов;</p> <p>Тема раскрыта полностью - 2 балла; Тема частично раскрыта - 1 балл; Тема не раскрыта - 0 баллов;</p> <p>Работа оформлена в соответствии с ГОСТом - 2 балла; Работа оформлена не по ГОСТу - 0 баллов;</p> <p>Реферат сдан в установленные сроки - 2 балла; Реферат сдан позже срока - 1 балл; Реферат не сдан - 0 баллов.</p>	зачет
4	6	Текущий контроль	Письменная контрольная работа	1	16	<p>Письменная контрольная работа выполняется каждым студентом самостоятельно дома, сдается преподавателю и прикрепляется в курсе дисциплины в системе Электронный ЮУрГУ. Письменная контрольная работа содержит 4 задачи и 4 кейса. Критерии начисления баллов: задача решена верно - 2 балла, задача решена частично верно - 1 балл, задача не решена, решена неверно - 0 баллов; кейс решен верно - 2 балла, кейс решен частично верно - 1 балл, кейс не решен, решен неверно - 0 баллов.</p>	дифференцированный зачет
5	6	Промежуточная аттестация	Мероприятие промежуточной аттестации	-	6	Мероприятие промежуточной аттестации проходит в виде устного ответа по билетам.	дифференцированный зачет

					<p>Мероприятие промежуточной аттестации проводится во время дифференцированного зачета. Каждый билет содержит 1 вопрос, 1-у задачу и 1 кейс. Время на подготовку 30 минут.</p> <p>Критерии оценивания: 2 балла - верный ответ на вопрос; 1 балл - частично верный ответ на вопрос; 0 баллов - неверный ответ на вопрос; 2 балла - задача решена верно; 1 балл - задача решена частично верно; 0 баллов - задача не решена; 2 балла - кейс решен верно; 1 балл - кейс решен частично верно; 0 баллов - кейс не решен.</p>	
--	--	--	--	--	--	--

6.2. Процедура проведения, критерии оценивания

Вид промежуточной аттестации	Процедура проведения	Критерии оценивания
дифференцированный зачет	Во время дифференцированного зачета происходит оценивание учебной деятельности обучающихся по дисциплине на основании полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля и промежуточной аттестации. Во время дифференцированного зачета студент может оставить оценку, сформированную на основании баллов или повысить свой результат.	В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения

6.3. Оценочные материалы

Компетенции	Результаты обучения	№ КМ				
		1	2	3	4	5
ПК-7	Знает: инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности, инструменты анализа последствий рисков, в том числе кредитных; методы, техники, технологии управления различными видами риска, в том числе кредитными	+	+	+	+	+
ПК-7	Умеет: осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики, в том числе кредитные риски; отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом результативности и экономической эффективности			+	+	+
ПК-7	Имеет практический опыт: разработке мероприятий по управлению кредитными рисками; мониторинге рисков и мероприятий по воздействию на риски				+	+

Фонды оценочных средств по каждому контрольному мероприятию находятся в приложениях.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

1. Деньги, кредит, банки [Текст] учеб. для вузов по экон. специальностям О. И. Лаврушин, М. М. Ямпольский, Ю. П. Савинский и др.; Под ред. О. И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 459, [1] с. ил.

б) дополнительная литература:

1. Денежное обращение и банки Учеб. пособие по специальностям: "Финансы и кредит", "Бухгалт. учет и аудит", "Мировая экономика" Г. И. Белоглазова, Г. В. Толоконцева, Л. П. Кроливецкая и др.; Под ред.: Г. Н. Белоглазовой, Г. В. Толоконцевой. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 270, [1] с.

2. Деньги. Кредит. Банки [Текст] учеб. для вузов по экон. специальностям Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, А. В. Печникова и др.; Под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2001. - 623 с.

в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

1. Финансы и кредит. Выпускается с 1995 года. Включен в перечень ВАК. Журнал реферируется ВИНТИ РАН. Формат А4, объем 60-68 с. Периодичность - 4 раза в месяц. ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зелёный проспект, д. 8, кв. 1

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Циплакова, Е. М. Управление кредитным учреждением: учеб. пособие по направлению 080100 "Экономика" / Е. М. Циплакова ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика и упр. проектами ; ЮУрГУ , Челябинск : Издательский Центр ЮУрГУ , 2014

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Циплакова, Е. М. Управление кредитным учреждением: учеб. пособие по направлению 080100 "Экономика" / Е. М. Циплакова ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика и упр. проектами ; ЮУрГУ , Челябинск : Издательский Центр ЮУрГУ , 2014

Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — Москва : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. https://e.lanbook.com/book/173935
2	Основная литература	Электронно-библиотечная	Финансы, денежное обращение, кредит : учебник / С. С. Артемьева, О. А. Барашков, С. Г. Бусалова [и др.]. — 4-е

		система издательства Лань	изд. — Москва : Академический Проект, 2020. — 469 с. — ISBN 978-5-8291-2901-9. пользователей. https://e.lanbook.com/book/132169
3	Основная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Дубова, С. Е. Кредитный портфель коммерческого банка : учебное пособие / С. Е. Дубова, Е. А. Бибилова. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. — 128 с. — ISBN 978-5-9765-1327-3. https://e.lanbook.com/book/115849
4	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Турбанов, А. Банковское дело: Операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник. — Москва : Альпина Паблишер, 2016. — 682 с. — ISBN 978-5-9614-1082-2. https://e.lanbook.com/book/88354

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Windows(бессрочно)
2. Microsoft-Office(бессрочно)

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. ООО "ГарантУралСервис"-Гарант(бессрочно)

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Лекции	265 (3)	ПК, интерактивная доска, проектор
Пересдача	264 (2)	ПК, проектор, интерактивная доска
Зачет, диф. зачет	264 (2)	ПК, проектор, интерактивная доска
Практические занятия и семинары	264 (2)	ПК, проектор, интерактивная доска
Самостоятельная работа студента	256 (2)	Проектор, интерактивная доска, ПК, подключенные к сети Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета
Контроль самостоятельной работы	256 (2)	Проектор, интерактивная доска, ПК, подключенные к сети Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета