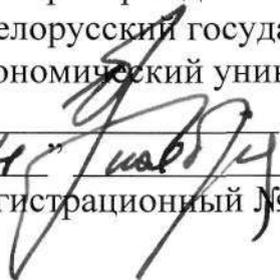


Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”


В.Н.Шимов
“ 4 ” _____ 2008 г.

Регистрационный № УД 47-08 /баз.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Учебная программа для специальности
1-25 01 04 “Финансы и кредит”

2008

СОСТАВИТЕЛИ *Татур И.И.*, доцент кафедры финансов и банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», к.э.н., доцент; *Симченко Э.Е.*, доцент кафедры финансов и банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», к.э.н.

РЕЦЕНЗЕНТЫ: Михайлова И.А., заведующий кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», к.э.н., доцент; Тинников С.Ю., зам.председателя правления ОАО «Белорусская валютная фондовая биржа»

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой финансов и банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 15 от 18.06.2008)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 1 от 29.11.2008)

Ответственный за выпуск:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данный курс предполагает изучение студентами принципов и методов управления кредитным риском в странах с переходной экономикой.

Основная цель курса - получение теоретических знаний и приобретение практических навыков в области управления кредитным риском.

Главные задачи курса:

- изучить сущность кредитного риска, его виды и факторы, определяющие возникновение риска;
- понимание стратегии, системы и методов управления риском;
- получение практических навыков оценки, предупреждения и минимизации кредитного риска.

Предметом курса являются основы управления кредитным риском в условиях переходной экономики как в условиях устойчивого функционирования, так и периоды нестабильности.

Кредитный риск рассматривается как объект управления. Раскрыты типология кредитного риска и воздействующие на него факторы. Центральное место курса занимают система и структура управления банковским кредитным риском, а также его анализ, оценка, измерение и минимизация. Рассмотрены проблемы предупреждения и страхования банковского кредитного риска на основе использования современных финансовых инструментов срочного рынка.

В программе рассматриваются проблемы и изменения, произошедшие в экономике, а соответственно в финансово-банковской сфере в последние годы.

Содержание и структура курса тесно увязаны с экономической теорией, специальными дисциплинами («Организация деятельности центрального банка», «Организация деятельности коммерческих банков», «Анализ деятельности банков» и др.) Методы изучения курса предполагают детальное ознакомление с банковским законодательством, нормативной документацией, с отечественной и иностранной литературой. Особое внимание уделяется изучению нормативных документов Национального банка РБ и Базельского комитета по надзору за кредитными организациями, что гарантирует более полное усвоение материала и прививает навыки самостоятельной работы с деловой банковской документацией

Всего часов по дисциплине - 52 часа, из них аудиторных - 34 часа, в том числе лекций - 24 часов, практических – 10 часов. Изучение курса завершается сдачей зачёта.

Тематический план

Название темы	Содержание темы	Лекции	Практ. занятия
1	2	3	4
1. Кредитный риск в системе банковских рисков	1.1. Сущность и факторы кредитного риска 1.2. Виды кредитного риска 1.3. Подходы Базельского комитета к кредитным рискам	2	
2. Анализ и прогнозирование кредитного риска в банке	2.1 Анализ кредитоспособности клиентов 2.2. Прогнозирование кредитного риска коммерческого банка 2.3 Экономико-математические методы анализа и прогнозирования кредитного риска. Методология.	6	2
3. Системы рейтинговой оценки кредитных рисков	3.1. Рейтинговые оценки рисков кредитования клиентов 3.2. Национальные системы рейтинговой оценки рисков 3.3. Международные кредитные рейтинги	4	2
4. Методы предупреждения кредитного риска	4.1. Совершенствование системы управления предупреждения кредитного риска. 4.2. Оптимизация организации кредитного процесса 4.3. Нормативное регулирование кредитного процесса 4.4. Создание кредитных бюро	4	2
5. Методы минимизации кредитного риска	5.1. Структурирование кредитов 5.2. Рационализация и диверсификация кредитного портфеля банка 5.3. Страхование и хеджирование кредитного риска	4	2
6. Система и организация управления кредитным риском в коммерческом банке	6.1. Принципы управления кредитным риском. 6.2. Стратегии управления кредитным риском 6.3. Организация управления кредитным риском в банке 6.4. Создание специальных резервов на покрытие кредитных рисков	4	2
ВСЕГО: 34 часов		24	10

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Кредитный риск в системе банковских рисков

Понятие «риск» в банковском деле. Границы распространения банковских рисков. Виды банковских рисков. Характеристика взаимосвязи кредитного и других видов банковских рисков. Подходы к кредитному риску Базельского комитета по банковскому надзору. Факторы банковского кредитного риска. Типичные источники основных проблем с кредитами.

Тема 2. Анализ и прогнозирование кредитного риска в банке

Кредитоспособность заёмщика и её оценка. Качественная и количественная, текущая и прогнозная оценка кредитоспособности. Финансовые коэффициенты. Комплексная оценка кредитоспособности предприятия. Наиболее распространённые системы оценки кредитоспособности клиента банка (правило пяти «си», CAMPARI, COPF, CAMEL, PARSER и др.). Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка. Алгоритм расчёта показателей качества кредитного портфеля, их экономический смысл и оптимальные значения. Интегрированные показатели совокупного кредитного риска банка. Прогнозирование совокупного кредитного риска коммерческого банка. Экономико-математические методы измерения и прогнозирования кредитного риска. Технология проведения экспертной оценки кредитных рисков. Характеристика моделей методологии VaR и их использование для измерения банковского кредитного риска

Тема 3. Системы рейтинговой оценки кредитных рисков

Методы определения кредитного рейтинга. Финансовые показатели деятельности банков как информационная основа для составления кредитных рейтингов. Рейтинговые оценки кредитоспособности предприятий. Скоринговый метод оценки кредитоспособности частных лиц. Виды международных кредитных рейтингов. Ведущие рейтинговые агентства. Международные кредитные рейтинги агентств: Moody's Investors Service; Fitch; Standard & Poor's. Рейтинг-лист 20-ти крупнейших банков мира по размеру собственного капитала и активов

Тема 4. Методы предупреждения кредитного риска

Методы оптимизации бизнес-процессов в коммерческом банке. Кредитный процесс и его этапы. Схемы обслуживания клиентов в банке. Особенности организации кредитного процесса при долгосрочном кредитовании. Регламент работы по предоставлению кредитов и контроль за их погашением. Экономические нормативы кредитного риска. Совокупный кредитный лимит. Создание кредитных бюро и принципы их деятельности. Способы предоставления информации. Актуальные проблемы создания и функционирования кредитных бюро.

Тема 5. Методы минимизации кредитного риска

Структурирование кредита. Рационализация и диверсификация кредитных вложений. Ценообразование на кредиты. Определение оптимальных сроков кредитования. Практика создания резервов на покрытие банковских рисков. Классификация видов страхования. Характеристика рынка кредитных деривативов. Основные понятия и виды кредитных деривативов. Способы хеджирования кредитного риска. Секьюритизация активов.

Тема 6. Система и организация управления кредитным риском в коммерческом банке

Сущность и структура управления банковским кредитным риском. Объект и субъект управления в рисковом кредитном менеджменте. Принципы управления кредитным риском в банках. Стратегии управления кредитным риском. Кредитная политика и её виды. Методы управления банковским кредитным риском, их содержание, направленность и организационная форма. Требования, предъявляемые к системе управления банковским кредитным риском: целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, единообразие, оперативность, надёжность, оптимальность, экономичность. Создание специальных резервов на покрытие кредитных рисков. Элементы системы управления банковским кредитным риском. информационная подсистема, подсистема анализа и оценки индивидуальных кредитных рисков, подсистема анализа и оценки совокупного кредитного риска, подсистема санкционирования кредитов, подсистема сопровождения кредитов и управленческого контроля; подсистема управления проблемными кредитами.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Банковские риски: учебное пособие/кол.автор.; под ред. О.И. Лаврушина, Валенцевой -М.: КНОРУС, 2007г.
2. Боровкова Викт.А. Мупашова С.В., Мокин В.Н., Боровкова Вал.А. Финансы и кредит: Учебник. - СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2006г.
3. Деньги кредит, банки /Под редакцией Г.П. Белоглазовой: Учебник.- М.: Юрайт-Издат.,2007г.
4. Деньги, кредит, банки: Учебник / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, О.И. Румянцева и др.; Под. ред. Проф.Г.И. Кравцовой. 2-е из., пераб. и доп.- Минск: БГЭУ, 2007.
5. Кредитный процесс. Риски банковской деятельности: измерение, прогнозирование, управление и минимизация: монография /Раковец,- Минск,: Изд, центр БГУ,2007г

Дополнительная:

6. Буянов В.П., Кирсанов К.А., Михайлов Л.А. Рискология. Управление рисками. М.: Из-во «Экзамен», 2002.
7. Вerezубова Т. Организация страхования финансово-кредитных рисков в РБ // Белорусский банковский бюллетень. - 2000. - № 46.
8. Волошин И.В. Рейтинг банков развивающихся рынков // Бизнес и банки. -2001.-№29-30.
9. Готовчиков И.Ф. Управление бизнес-структурами в условиях неопределённости // Бизнес и банки. -2001. - № 47.
10. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском - М.: Из-во «Новое знание», 2004.
11. Копейкин А.Б., Пастухова Н.С., Рогожина Н.Н. Опыт создания кредитных бюро в Польше - некоторые рекомендации для России // Деньги и кредит. - 2002. - № 4.
12. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. М.: Финансы и статистика, 2000. 26. Ларичев В.Д. Преступления, совершаемые в сфере банковского кредитования // Деньги и кредит. - 1998. - № 4.
13. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка. - М.: «Дека», 1998.
14. Нельзя обнулить кредитную историю // Белорусский банковский бюллетень. -2000.- №33.
15. Никола Э. Управление банковскими рисками партнёрства // Финансовый бизнес.- 1999.-№ 11.
16. Обзор нового Базельского соглашения о капитале // Бизнес и банки. - 2001. - № 16-19.
17. Принципы управления кредитным риском //Банковский вестник, №30,2007
18. Проскурин А.М. Скоринговый метод оценки кредитоспособности частных лиц // Бизнес и банки. - 2002. - № 30.
19. Проскурин А.М. Управление риском потери банковской ликвидности // Бизнес и банки. -2001.-№9.
20. Севрук В.Т. Риски финансового сектора Российской Федерации. Практ. пособие. М.: ЗАО «Финстатинформ», 2001.

Законодательные и нормативные акты.

21. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7.12.1998г. № 218-З/Ведомости Национального Собрания Республики Беларусь», 1999 № 7-9 с дальнейшими изменениями и дополнениями.
22. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 №4441-3 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 31.10.2000.№106, 2/219 в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2006 № 145-3
23. Указ Президента Республики Беларусь от 12 июня 2006 г. № 384 Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2015 годы (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 92, 1/7667)
24. Указ Президента Республики Беларусь от 15 января 2007 г. № 27 Программа развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010 годы

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>