



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Программа дисциплины «Управление проблемными активами банка»
для направления 080100.62 «Экономика» подготовки бакалавра по профилю «Банковское дело»

Правительство Российской Федерации

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики"

Банковский институт

УТВЕРЖДЕНА

Экспертно-методическим советом БИ
председатель:

Р.М. Энтов _____
(подпись)

«_____» _____ 2012г.

Программа дисциплины «Управление проблемными активами банка»

для направления 080100.62 "Экономика"
подготовки бакалавра профиль «Банковское дело»

Автор программы:
О.Ю. Егорова,
o.egorova@hotmail.com

ОДОБРЕНО:

Директор Банковского института

В.М. Солодков _____
(подпись)

«_____» _____ 2014г.

2014, Москва

Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами без разрешения кафедры-разработчика программы.



Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления подготовки 080100.62 "Экономика", по профилю "Банковское дело" изучающих дисциплину «Управление проблемными активами банка».

Программа разработана в соответствии с:

- образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению 080100.62 "Экономика" ;
- образовательной программой 080100.62 "Экономика" профиль "Банковское дело";
- Рабочим учебным планом университета по направлению подготовки/ специальности 080100.62 "Экономика", профиль "Банковское дело".

Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Управление проблемными активами банка» являются:

- формирование системы знаний о правовых, организационных и методологических подходах к организации процесса работы с проблемными активами в коммерческом банке;
- углубление и расширение знаний в области анализа финансово-хозяйственной деятельности компаний и его применения для целей мониторинга рисков ухудшения качества банковских активов;
- формирование у студентов системы теоретических знаний о принципах и методах работы с проблемными активами банков, возможностях использования ЗПИФ, типовых способах реализации проблемных залогов;
- получение навыков работы с отчетностью корпоративных заемщиков, поиска необходимой информации в открытых источниках, выделения проблемных зон и балансовых несоответствий;
- формирование экономического и аналитического мышления и умения делать обоснованные и аргументированные выводы, а также принимать решения по результатам анализа.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

- *Знать:*
 - нормативно-правовую базу в области оценки качества банковских активов, банкротства юридических и физических лиц, регулирования банковских рисков;
 - основные этапы процесса работы с проблемными активами и порядок взаимодействия между участниками процесса;
 - методы и организацию работы с проблемной задолженностью физических лиц;
 - юридические аспекты работы с проблемной задолженностью;
 - вопросы залогового обеспечения при работе с проблемными активами, принципы обеспечительного характера залога, методики и этапы процесса взыскания;
 - методы корпоративного коллекторства, возможности использования ЗПИФ при работе с проблемными долгами.
- *Уметь:*
 - применять полученные теоретические знания на практике, решать практические задачи формирования программы взыскания задолженности, оценки перспектив возврата задолженности, проведения ее реструктуризации;



- применять изученные методы и инструменты работы с проблемной задолженностью банка на внесудебном и судебном этапах работы, и этапе банкротства должника;
 - обосновывать выбор методов работы с проблемной задолженностью в зависимости от вида активов, оценке рисков невозврата и перспектив взыскания;
 - проводить на практике экспресс-диагностику финансового состояния организации, выявлять проблемные зоны и балансовые несоответствия;
 - делать аргументированные выводы и принимать обоснованные решения по результатам анализа.
- *Иметь навыки* (приобрести опыт):
 - работы с кредитной документацией, финансовой отчетностью заемщика;
 - практического применения современных методов и инструментов работы с проблемными активами банков;
 - выявления проблемной задолженности на основании перечня критериев;
 - работы с информационными ресурсами для оценки рисков невозврата задолженности;
 - самостоятельного формирования профессионального суждения по результатам анализа, подготовки программы взыскания задолженности, аналитической записки о перспективах взыскания;
 - работы в команде.

При формировании программы дисциплины для реализации последней были выделены следующие компетенции:

Системные (СК-Б):

- способность к самостоятельной работе и обучению;
- применение знаний на практике;
- умение работать с информацией и принимать решения;
- умение работать в команде.

Профессиональные, в т.ч.

- знание основных положений по оценке кредитных рисков: №254-П, №283-П, других нормативных актов (Письмо ЦБ РФ от 04.09.2009г. №106-Т);
- понимание специфики работы с проблемными кредитами, организации мониторинга рисков, его методологического обеспечения;
- умение работать с кредитной документацией и финансовой и бухгалтерской отчетностью заемщиков банка, выявлять проблемные несоответствия;
- знание этапов работы с проблемными активами, видов «плохих долгов», методов их выявления;
- умение проанализировать ситуацию с возникновением проблемной задолженности на балансе банка, оценить перспективы возврата, составить аналитическую записку о перспективах взыскания;
- умение выбрать наиболее предпочтительные в соответствии с ситуацией методы работы с проблемными активами банка и их залоговым обеспечением.

В результате изучения дисциплины студент осваивает следующие компетенции в соответствии с Образовательным стандартом НИУ ГУ-ВШЭ и Единым классификатором компетенций НИУ ВШЭ:



Код компетенции по ЕК	Формулировка компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
		Системные компетенции	
СК-Б1	Способен учиться, приобретать новые знания, в том числе в области, отличной от профессиональной	Приобретает знания в области управления проблемными активами банка, в результате чего должен знать: - нормативно-правовую базу в области оценки кредитных рисков, начисления резервов на возможные потери, регулирования сомнительных операций банков; - организацию процесса работы с проблемными активами банков, реализации и реструктуризации проблемных долгов и залогового обеспечения; - место работы с проблемными активами в системе управления деловыми и финансовыми рисками коммерческого банка; - возможные направления, методы и инструменты урегулирования ситуаций с проблемными активами банков.	1) Чтение лекций с использованием мультимедийного оборудования. 2) Обсуждение вопросов на семинарах. 3) Подготовка докладов. 4) Самостоятельная работа с источниками информации, изучение основной и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов.
СК-Б2	Способен применять профессиональные знания и умения на практике	- применяет полученные теоретические знания на практике, решает практические задачи урегулирования вопросов проблемных долгов, в том числе и в судебном порядке; - умеет использовать техники Soft-Collection и Hard Collection на практике; - моделирует различные сценарии реализации событий и умеет выбирать наиболее рациональный среди имеющихся вариантов; - определяет сферы практического применения результатов анализа причин возникновения плохих долгов.	1) Проведение практических занятий в аудитории. 2) Домашние задания. В ходе изучения предмета предполагается использовать: - Задание №1 из рабочей тетради с заданием на определение уровня риска по ссуде, и принятие решения о ее реструктуризации или отказе от нее. - Задание №2 из рабочей тетради о разработке программы взыскания задолженности. - Задание № 3 из рабочей тетради о составлении Аналитической записки о перспективах взыскания - Реальную отчетность предприятий для анализа финансового состояния.



Код компетенции по ЕК	Формулировка компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
СК-Б4	Способен решать проблемы в профессиональной деятельности на основе анализа и синтеза	- самостоятельно решает проблемы, возникающие в ходе анализа проблемных активов банка.	1) Решение заданий из рабочих тетрадей, обсуждение на семинаре.
СК-Б6	Способен работать с информацией: находить, оценивать и использовать информацию из различных источников, необходимую для решения научных и профессиональных задач (в том числе, на основе системного подхода)	- формирует необходимую информационную базу для оценки перспектив реструктуризации и взыскания проблемных долгов.	1) Практические занятия: решение задания на разработку программы взыскания задолженности, самостоятельная работа с рекомендованными источниками, в т. ч. с интернет - ресурсами.
СК-Б8	Способен работать в команде	- принимает активное участие в обсуждении проблемы, может влиять на принятие решения в коллективе; - учится у других; - инвестирует свое время в развитие других сотрудников; - показывает пример, устанавливает высокие личные стандарты; - способен на сотрудничество вне границ иерархии.	1) Обсуждение вопросов и результатов практических занятий на семинаре. 2) Формирование общего заключения и презентация результатов исследования.
Профессиональные компетенции, в т.ч.			
Социально-личностные компетенции (СКЛ)			
СКЛ-Б1	Способен придерживаться правовых и этических норм в профессиональной деятельности	- понимает значение морального риска в работе сотрудников банков; - знаком с основными правовыми актами, регулирующими банковскую деятельность, с этикой банковского служащего; - понимает важность сохранения банковской тайны и необходимость конфиденциальности при работе с документацией клиента и информацией о его деятельности.	1) Предоставление материала в ходе лекции, обсуждение на семинарах, самостоятельная работа с источниками.
СКЛ-Б3	Способен к осознанному целеполаганию, профессиональному и	- самостоятельно работает с литературой, определяет приоритеты, планирует свою деятельность;	1) Обсуждение вопросов на семинарах. 2) Подготовка докладов. 3) Самостоятельная



Код компетенции по ЕК	Формулировка компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
	личностному развитию.	- делает аргументированные выводы и принимает обоснованные решения по результатам анализа.	работа с источниками информации, изучение основной и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов.
СЛК-Б4	Способен к социальному взаимодействию, к сотрудничеству, разрешению конфликтов.	- умеет работать в коллективе, адекватно выражать свои мысли, слышать и учитывать мнение других; - понимает специфику работы с заемщиками банка, у которых возникают трудности с погашением долгов; - знаком с психологическими аспектами работы специалиста по проблемным активам.	1) Работа на семинаре, работа в группе при решении заданий.
СЛК-Б6	Способен понимать и анализировать мировоззренческие, социально и лично значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе.	- понимает глобальные процессы, происходящие в мире, формирует свое мнение по обще социальным, политическим, экономическим вопросам; - оценивает внешние факторы и тенденции, влияющие на деятельность банка и заемщиков; - понимает проблемы банковского сектора и основные тенденции в деятельности регулятора.	1) Чтение лекций. Обсуждение вопросов на семинарах. 2) Подготовка докладов. 3) Самостоятельная работа с источниками информации, изучение основной и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов
СЛК-Б7	Способен принимать решения в нестандартных ситуациях профессиональной деятельности	- обосновывает выбор методов анализа в зависимости от ряда факторов; - в ходе анализа выявляет проблемные зоны и бухгалтерские несоответствия в деятельности предприятия-заемщика; - самостоятельно решает проблемы, возникающие в ходе анализа; - понимает специфику работы с проблемными кредитами.	1) Обсуждение вопросов на семинаре. 2) Решение практических задач.
СЛК-Б8	Способен гибко адаптироваться к различным профессиональным ситуациям, проявлять творческий подход, инициативу и настойчивость в достижении целей	- творчески подходит к решению задач, рассматривает нестандартные варианты решений; - делает аргументированные выводы и принимает обоснованные решения по результатам анализа; - умеет отстаивать свои позиции в дискуссиях; - знает принципы системного	1) Обсуждение вопросов на семинарах. 2) Решение практических задач. 3) Самостоятельная работа, презентация результатов.



Код компетенции по ЕК	Формулировка компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
	профессиональной деятельности	подхода к решению задач; -представляет результаты работы в виде доклада, презентации и др.	
Инструментальные компетенции (ИК)			
ИК-Б 3.2	Использование методов, методик и приемов оформления результатов деятельности	- представляет результаты самостоятельной работы в виде презентаций в режиме PowerPoint, таблиц Excel.	1) Презентация результатов выполненных заданий. 2) Составление аналитической записки. 3) Доклад.
ИК-Б 5.4	Способность описывать проблемы и ситуации профессиональной деятельности, используя аппарат науки, для решения профессиональных задач	- самостоятельно формирует профессиональное суждение по результатам анализа, - готовит заключение о наиболее предпочтительном варианте работы с проблемным активом.	1) Решение практических задач, ситуаций из рабочей тетради, обсуждение результатов. 2) Выполнение самостоятельной работы по написанию аналитической записки о перспективах взыскания задолженности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к вариативной части профессионального цикла дисциплин, обеспечивающих подготовку бакалавров по направлению «Экономика».

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах: Организация кредитования в коммерческом банке, Банковский менеджмент, Управление рисками, Анализ финансового состояния клиентов банка, Корпоративные финансы, Правовое регулирование банковской деятельности, Управление розничным банковским бизнесом.

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- знать основы правового регулирования банковской деятельности;
- знать основы бухгалтерского учета и отчетность предприятий;
- иметь представление об анализе хозяйственной деятельности предприятия;
- владеть математическим аппаратом, основными методами математического анализа для решения экономических задач;
- уметь самостоятельно работать с информационными ресурсами;
- иметь способности к логическому мышлению, обобщению и анализу информации, аргументации своей позиции.



Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
1.	Тема 1. Проблема возникновения и основные методы управления проблемной задолженностью банков.	16	2	2		12
2.	Тема 2. Организация процесса работы с проблемными активами в банках.	44	2	2	4	36
3.	Тема 3. Методы и организация работы с проблемной и просроченной задолженностью физических лиц.	14		2		12
4.	Тема 4. Юридические аспекты работы с проблемной задолженностью	28	2		2	24
5.	Тема 5. Залоговое обеспечение при работе с проблемными активами	16	2		2	12
6.	Тема 6. Использование ЗПИФ в управлении и реструктуризации проблемной задолженности.	26		2		24
Итого		144	8	8	8	120

Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	3 год				Кафедра	Параметры
		1	2	3	4		
Текущий контроль	Домашнее задание			*			1) Решение Задания №1 из рабочей тетради. Определение уровня риска и принятие решения о реструктуризации ссуды. 2) Решение Задания №2 из рабочей тетради. Разработка программы взыскания задолженности (2-3 стр.). 3) Решение Задания № 3 из рабочей тетради. Составление Аналитической записки о перспективах взыскания (2-3 стр.)
Итоговый контроль	Зачет			*			Письменная работа и тест (80 мин.)



Критерии оценки знаний, навыков

При подготовке домашних заданий (текущий контроль) студент должен показать умение использовать полученные знания для определения уровня риска по ссуде и принятии решения о ее реструктуризации, разработке программы взыскания проблемной задолженности и составлении аналитической записки о перспективах взыскания.

При написании зачетной работы (итоговый контроль) студент должен продемонстрировать, насколько успешно им был усвоен пройденный материал, а также насколько он способен анализировать проблемы практической реализации методов и инструментов работы с проблемными активами банков и формулировать профессиональное суждение.

Оценки по всем формам контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

баллы	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
Оценка	5			4		3		2		

1) Критерии оценки контрольной работы (10 баллов)

Содержание заданий контрольной работы – задача (5 баллов), тесты (5 баллов – по 0,5 балла за тест).

Задание оценивается следующим образом:

- очевидна логика решения, ее соответствие изученным теоретическим основам, методам и инструментам анализа – 1 балл,
- правильно прописаны все этапы и использована соответствующая методология – 1 балл,
- продемонстрировано знание нормативной базы – 1 балл,
- правильно сделаны математические расчеты – 1 балл,
- выводы соответствуют полученным результатам, обоснованы и аргументированы – 1 балл.

2) Критерии оценки домашних заданий (10 баллов)

Задания оцениваются следующим образом:

- очевидна логика решения, ее соответствие изученным теоретическим основам, методам и инструментам анализа – 2 балла,
- правильно прописаны все этапы и использована соответствующая методология – 2 балла,
- продемонстрировано знание нормативной базы – 2 балла,
- правильно сделаны математические расчеты – 2 балла,
- выводы соответствуют полученным результатам, обоснованы и аргументированы – 2 балла.

Содержание дисциплины

Тематическое содержание лекций

Название раздела	Содержание раздела	Количество часов
Тема 1. Проблема возникновения и основные методы	Масштабы проблемы «плохих долгов» российского банковского сектора. Основные методы управления проблемной задолженностью банков (косвенные,	4

<p>управления проблемной задолженностью банков.</p>	<p>прямые, радикальные) и оценка их эффективности. Причины возникновения просроченных кредитов и непрофильных активов на балансах банков. Процесс мониторинга кредитного риска. Предупреждающие сигналы о снижении качества задолженности.</p>	
<p>Тема 2. Организация процесса работы с проблемными активами в банках.</p>	<p>Виды проблемных активов банков и критерии их отнесения к этой категории активов. Предварительный анализ активов и разработка концепции работы с ними. Оценка вероятности возврата (невозврата) кредитных средств. Порядок взаимодействия между участниками процесса. Этапы работы с проблемными активами (внесудебный, судебный и этап банкротства). Управленческие технологии по работе с конкретными видами проблемных активов. Типовые формы регламентирующих документов.</p>	<p>8</p>
<p>Тема 3. Методы и организация работы с проблемной и просроченной задолженностью физических лиц.</p>	<p>Общая характеристика подходов к работе с проблемной задолженностью физических лиц. Модели организации коллекторской деятельности. Регламент коллекторского подразделения банка. Дистанционное взаимодействие с должниками (Soft-Collection). Техники Soft-Collection. Стратегии возврата проблемной задолженности физических лиц, личное взаимодействие с должниками (Hard Collection). Психологические аспекты взыскания задолженности. Стандарты деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц. Схема реструктуризации и типовые формы внутренних документов банка.</p>	<p>2</p>
<p>Тема 4. Юридические аспекты работы с проблемной задолженностью</p>	<p>Правовая база. Подготовка судебного взыскания задолженности. Исковое производство. Альтернативные методы разрешения споров. Медиация при работе с проблемной задолженностью. Исполнительное производство. Способы воздействия на должника в рамках исполнительного производства. Уголовно-правовые аспекты взыскания долгов. Особенности квалификации по отдельным статьям УК РФ. Взаимодействие с правоохранительными органами. Взыскание пеней и штрафов. Судебная практика в части оспаривания кредитного договора, договора залога, банковской гарантии. Этап банкротства. Общие положения о банкротстве.</p>	<p>4</p>



	Признаки банкротства. Ответственность должника и иных лиц в деле о банкротстве. Процедуры банкротства.	
Тема 5. Залоговое обеспечение при работе с проблемными активами	Залоговая политика при работе с проблемной задолженностью. Принципы обеспечительного характера залога. Методика и этапы взыскания. Оценка текущей рыночной стоимости залога для торгов. Риски двойных залогов и фальсификация финансовой отчетности заемщиков. Варианты использования залогового имущества при работе с проблемной задолженностью.	4
Тема 6. Использование ЗПИФ в управлении и реструктуризации проблемной задолженности.	История ЗПИФ. Юридические аспекты и особенности кредитных ЗПИФ. Преимущества и возможности использования кредитных фондов при работе с проблемными долгами. Регулирование рисков и оценка активов, переданных в ЗПИФ: проблемы и решения. Письмо ЦБ РФ от 04.09.2009г. №106-Т «Об особенностях оценки рисков банков в отношении вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов».	2
Итого		24

Планы проведения семинарских и практических занятий, виды самостоятельной работы

Название раздела	Планы семинарских и практических занятий	Виды самостоятельной работы	Количество часов СМ
Тема 1. Проблема возникновения и основные методы управления проблемной задолженностью банков.	<i>Семинар – 2 часа.</i> 1. Масштабы проблемы «плохих долгов» российского банковского сектора. 2. Основные методы управления проблемной задолженностью банков и оценка их эффективности. 3. Процесс мониторинга кредитного риска.	1. Изучение данных из открытых печатных источников и сети Интернет. 2. Изучение главы 1 Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. Часть II. Проблемная задолженность.	12
Тема 2. Организация процесса работы с проблемными активами в банках.	<i>Семинар – 2 часа</i> 1. Виды проблемных активов банков и критерии их отнесения к этой категории активов. 2. Предварительный анализ	1. Изучение положений ЦБ РФ №254-П, № 283-П 2. Изучение Раздела 3 (главы 1-5) базового учебника.	36



	<p>активов и разработка концепции работы с ними. Оценка вероятности возврата (невозврата) кредитных средств.</p> <p>3. Порядок взаимодействия между участниками процесса.</p> <p>4. Этапы работы с проблемными активами</p> <p>5. Управленческие технологии по работе с конкретными видами проблемных активов.</p> <p><i>Практическое занятие – 4 часа</i></p> <p>Оценка платежеспособности заемщика. Выявление проблемных мест и балансовых несоответствий в бухгалтерской отчетности.</p>	<p>3. Решение Задания №1 из рабочей тетради. Определение уровня риска и принятие решения о реструктуризации ссуды.</p>	
<p>Тема 3. Методы и организация работы с проблемной и просроченной задолженностью физических лиц.</p>	<p><i>Семинар – 2 часа</i></p> <p>1. Техники Soft-Collection. 2. Личное взаимодействие с должниками (Hard Collection). 3. Психологические аспекты взыскания задолженности. 4. Стандарты деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц.</p>	<p>1. Изучение Стандартов деятельности банков при реструктуризации задолженности физических лиц (АРБ) 2. Изучение Раздела 1 базового учебника</p>	12
<p>Тема 4. Юридические методы взыскания задолженности</p>	<p><i>Практическое занятие – 2 часа</i></p> <p>Предварительная обработка информации по взысканию. Планирование и фиксация хода взыскания</p>	<p>1. Изучение Раздела 2 базового учебника 2. Решение Задания №2 из рабочей тетради. Разработка программы взыскания задолженности (2-3 стр.). 3. Решение Задания № 3 из рабочей тетради. Составление Аналитической записки о перспективах взыскания (2-3 стр.)</p>	24
<p>Тема 5. Залоговое обеспечение при работе с проблемными</p>	<p><i>Практическое занятие – 2 часа</i></p> <p>Оценка текущей рыночной стоимости залога для торгов</p>	<p>1. Изучение Раздела 3 (глава 6) базового учебника. 2. Изучение правовых и нормативных актов ГК РФ</p>	12



активами		(ст. 334-358), Законом РФ № 2872-1 «О залоге», ФЗ № 102-ФЗ «Об ипотеке», Закона № 306-ФЗ, Закона ФЗ 127 «О несостоятельности (банкротстве)», Закона 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».	
Тема 6. Использование ЗПИФ в управлении и реструктуризации проблемной задолженности.	<i>Семинар – 2 часа</i> 1. Преимущества и возможности использования кредитных фондов при работе с проблемными долгами. 2. Регулирование рисков и оценка активов, переданных в ЗПИФ: проблемы и решения.	1. Изучение Раздела 3 (глава 7) базового учебника. 2. Изучение нормативных актов (письмо ЦБ РФ от 04.09.2009г. №106-Т «Об особенностях оценки рисков банков в отношении вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов»).	24
ИТОГО			120

Образовательные технологии

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах (семинары в диалоговом режиме, дискуссии, деловая игра, обсуждение результатов практических занятий), в учебном процессе составляет примерно половину аудиторных занятий.

В ходе лекции демонстрируются слайды, рекомендуется литература для дополнительного изучения.

Закрепление знаний и развитие навыков производится с помощью решения и обсуждения результатов итогового задания и выполнения самостоятельной работы (заданий из Рабочей тетради).

Методические рекомендации преподавателю

Задачи обучения решаются следующими методами:

- ✓ по характеру познавательной деятельности:
 - объяснительно-наглядный (репродуктивный),
 - проблемное изложение,
 - частично-поисковый (эвристический),
 - исследовательский.
- ✓ по дидактической цели:
 - методы изучения новых знаний,
 - методы закрепления знаний,
 - методы контроля.

Контроль осуществляется в ходе решения заданий из рабочей тетради, итогового задания и тестов.



Успешное освоение данной учебной дисциплины подразумевает посещение лекций, активную работу на семинарских занятиях, выполнение домашних заданий, ознакомления с учебниками, основной и дополнительной литературой.

Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских и практических занятиях: оценивается активность при обсуждении проблемных вопросов, правильность решения задач, изучение основной и дополнительной литературы. Оценки за работу на семинарских и практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу определяется перед итоговым контролем – $O_{\text{текущий}}$.

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов (не вошедшую в формы текущего контроля, предусмотренные РУП) также по 10-балльной шкале, при этом оценивается правильность решения заданий из рабочей тетради, подготовка докладов. Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед итоговым контролем – $O_{\text{сам. работа}}$

Накопленная оценка за текущий контроль учитывает результаты студента по текущему контролю следующим образом:

$$O_{\text{накопленная}} = 0,4 * O_{\text{текущий}} + 0,6 * O_{\text{сам. работа}}$$

Оценки итогового контроля выставляются по 10-ти балльной шкале и рассчитываются по следующей формуле:

$$O_{\text{результатирующая}} = 0,4 * O_{\text{накопленная}} + 0,6 * O_{\text{итоговая}}$$

Для зачета оценка конвертируется по пятибалльной шкале:

5-балльная шкала	10-балльная шкала
неудовлетворительно	1
	2
	3
удовлетворительно	4
	5
хорошо	6
	7
отлично	8
	9
	10



Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1. Базовый учебник

1. Жданухин Д.Ю., Иванов Н.С., Новиков Е.А., Рослов В.Ю. Проблемная задолженность в коммерческом банке: Профилактика возникновения и эффективные методы взыскания. Методическое пособие. М.: Издательский дом «Регламент Медиа», 2009. 192 с.

2. Основная литература

1. Бочарова И.В., Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика, — М.: Кнорус, 2008.
2. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. Часть II. Проблемная задолженность / Н.С. Костюченко. – СПб.: ИТД «Скифия», 2012. – 368 с.
3. Артюх Е.Н., Бушманов А.А., Жданухин Д.Ю., Кандырин О.А., Минимулин Д.В., Ройко Г.А., Шарон А.А. Управление проблемными активами в банке: специфика работы на различных этапах и использование вспомогательных механизмов. Практическое пособие. М.: Издательский дом «Регламент Медиа», 2012. 220 с.

3. Дополнительная литература

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина,— М.: Кнорус, 2011.
2. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений, — М.: Омега-Л, 2010.
3. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования, — М.: Кнорус, 2009.
4. Журналы «Деньги и кредит», «Экономический журнал ГУ-ВШЭ», «Банковское дело».
5. Интернет-ресурсы:
 - 1) сайт ПСС КонсультантПлюс www.edu.consultant.ru
 - 2) официальный сайт Банка России www.cbr.ru
 - 3) сайт Росстата www.gks.ru
 - 4) сайт Базельского комитета по банковскому надзору www.bis.org
 - 5) www.banki.ru
 - 6) www.bankir.ru

4. Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 27.06.2002г. №86-ФЗ.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990г. №395-1.
4. Федеральный закон «О кредитных историях» от 22.12.2004г. №218-ФЗ.
5. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
6. Федеральный закон от 25.02.1999 г. N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
7. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003г. №367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».
8. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
9. Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
10. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков».
11. Письмо ЦБ РФ от 04.09.2009г. №106-Т «Об особенностях оценки рисков банков в отношении вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов».



Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для лекций и семинарских занятий необходимы мультимедийный проектор и компьютер. Раздаточные материалы для практических занятий предоставляются в электронной и бумажной формах, инструктивные материалы пересылаются слушателям в электронной форме. Для проведения лекций и семинарских занятий используется компьютерные презентации в формате Microsoft Office PowerPoint.

При самостоятельной работе слушателей возможно обращение к электронной библиотеке НИУ ВШЭ (www.hse.ru, раздел «Библиотека», «Электронные ресурсы»).