

Образование

УДК:336.7

СОКОЛИНСКАЯ Наталия Эвальдовна, кандидат экономических наук, профессор, профессор кафедры «Банки и банковский менеджмент» ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: profsokn@rambler.ru)

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРЕПОДАВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ДИСЦИПЛИН

Аннотация

Предмет/Тема: *Статья посвящена особенностям преподавания специальных дисциплин бакалаврам в условиях неопределенности и кризисных явлений в экономике РФ и мировой экономике на примере курса «Банковское дело».*

Цель/задачи: *показать разнообразие формирующихся тенденций в экономике и решение задач по ее развитию и преодолению негативных явлений с помощью отдельных программ кредитных организаций и новых банковских продуктов.*

Методология: *использованы методы анализа и синтеза, индукция и дедукция, метод сравнения, системный анализ, выборочное наблюдение, данные статистики.*

Вывод: *сосредоточение внимания студентов на отрицательных фактах работы банков и показателях экономики может формировать негативное восприятие действительности формирующимися молодыми людьми, что не способствует формированию патриотизма, порождает апатию и уныние, чувство безнадежности. Поэтому чрезвычайно важно находить и сосредотачиваться на положительных примерах передовой банковской практике, подробно объясняя ее преимущество и воздействие на экономику.*

Ключевые слова: *ВВП, просроченная задолженность, банковские продукты, инвестиции, риски, финансово кредитных рычаги.*

JEL CLASSIFICATION: *G21*

Education

Natalia E. Sokolinskaya, PhD in Economics, Professor, Department of Banking and Bank Management, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: profsokn@rambler.ru)

PRESSING QUESTIONS OF TEACHING OF THE SPECIAL DISCIPLINES

Abstract.

Rationale The article deals with the features of the special disciplines teaching for the undergraduate students in the conditions of vagueness and crisis phenomena in both the national economy of Russian Federation and world economy on the example of "Banking" course.

Objective The main goal of the conducted research was to show the variety of the formed economic trends and decision of tasks on its development and overcoming of the negative phenomena by means of the particular programs of

credit organizations and new banking products. The objectives attained during the current research include study of the role and features of banks joint activities with other organizations, definition of positive and negative aspects of such the activities of regional authorities and bank associations.

Methodology The methods of analysis and synthesis, induction and deduction, method of comparison, systemic analysis, sampling observation and the statistics usage have been employed within the conducted research.

Conclusion and Relevance The concentration of students' attention on the negative aspects of banking activities and economic indexes can form the negative perception of reality among the young people which can not conduce the patriotic education and cause apathy and despondency as well as sense of frustration. Thus it is very important to find and concentrate on the positive aspects of the modern banking practices explaining in details their advantages and influence on the national economy.

Keywords: GDP, arrears, banking products, investments, risk, financial and credit levers

В условиях продолжающегося кризиса в мировой экономической системе и в банковской системе приходится обращать внимание студентов на негативные экономические процессы. Например, на то, что по данным Росстата: сокращение ВВП в 2015 г в России составило 3,7%; падение частного потребления произошло на 10,1%; госпотребление сократилось на 1,8%; уменьшение инвестиций составило 7,6%; максимальный спад объемов произошел в отраслях: производства транспортных средств и оборудования (-13,7%), производства машин и оборудования (-12,3%), текстильном и швейном производстве (-12,8%), производстве кожи и обуви (-12,9%), производстве электрооборудования (-8,6%) , металлургии (-5,8%) и т.д.

По-прежнему углубляются критические различия в уровне развития регионов и кредитных организаций:

только 13 регионов из 83 являются самодостаточными с точки зрения формирования бюджета, остальные – дотационными;

бюджеты муниципалитетов самофинансируются на 3-10% (в унитарных государствах Европы – минимум на 40%), а регионов в среднем на 40%;

разрыв между наиболее и наименее богатыми регионами достигает 390 раз, на душу населения – 89 раз;

сохраняется высокая степень рассогласованности действий федеральных, региональных и местных органов власти, естественных монополистов, предприятий и организаций;

почти 80% денежных средств сосредоточено в Московском регионе и Санкт-Петербурге: доля банковских кредитов в пассивах МСП, в инвестициях в ОФ, в покупке жилья недостаточно высока;

55% территориальных и 85% консолидированных активов банковской системы России сосредоточено в Москве;

на все регионы за исключением Москвы приходится только 18% совокупного корпоративного и 20% розничного кредитного портфеля.

Наблюдается резкое сокращение количества банков, растет уровень

долговой нагрузки в реальном секторе экономики; сохраняется непрозрачный финансовый механизм реализации инвестиционных проектов;

наблюдается дефицит среднесрочных и долгосрочных ресурсов у кредитных организаций.

По данным Центрального Банка России на 1 марта 2016 года наблюдалась высокая доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей в рублях и инвалюте (таб. 1)

Таблица 1

Структура просроченной задолженности по кредитам юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей по видам деятельности (%)

Вид деятельности	Удельный вес просроченной задолженности	
	в рублях	валюте
Оптовая и розничная торговля	24,48	11,22
Строительство	22,34	4,88
Обрабатывающие производства	15,79	16,00
Прочие виды деятельности	12,41	10,66
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8,28	7,11
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8,26	22,25
Транспорт и связь	5,45	5,48
Добыча полезных ископаемых, производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,13	22,39
На завершение расчетов	0,85	10,66

Источник: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/BBs1603r.pdf>

В этих условиях возрастают риски активов банковского сектора в абсолютном значении, и ухудшается их распределение по группам риска (таб. 2).

Таблица 2

Динамика активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска (млрд. руб.)

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска	1.01.14	1.01.15	1.01.16	1.02.16	1.03.16
1 группа активов	7 855,7	1 479,3	8 920,2	8 846,5	8 621,1
2 группа активов	986,9	1365,7	1550,7	1583,0	1544,4
3 группа активов	326,5	404,2	702,0	103,8	146,9
4 группа активов	28182,0	33446,0	37817,6	39294,3	39153,8
5 группа активов	6,9	9,2	10,9	429,6	459,3
Сумма активов кредитных организаций,	29502,1	35225,2	40081,2	41410,6	41304,4

взвешенных по уровню кредитного риска					
---------------------------------------	--	--	--	--	--

Источник: http://arb.ru/upload/iblock/3ed/obs_1604.pdf

При этом возрастает доля кредитного риска в активах банка, доля проблемных и безнадежных ссуд в банковских портфелях, что требует повышения расходов кредитных организаций, за счет увеличения доли создаваемых резервов под возможные потери по ссудам (таб. 3).

Таблица 3

Динамика кредитного риска в банковском секторе

Показатели/даты	1.01.14	1.01.15	1.01.16	1.02.16	1.03.16
Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам	51,4	45,4	48,3	49,5	49,6
Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	6,0	6,7	8,3	8,6	8,8
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, в % от общего объема выданных ссуд	5,9	6,5	7,8	8,0	8,1
Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу (Н7)	204,3	245,5	254,4	264,0	260,9

Источник: http://arb.ru/upload/iblock/3ed/obs_1604.pdf

В этих условиях при преподавании курса «Банковское дело» в темах «Организация кредитования банками юридических и физических лиц», «Кредитный риск, его оценка и регулирование» для смягчения воздействия отрицательных экономических факторов на молодую психику студентов необходимо делать существенные акценты на положительные аспекты участия банковского сектора РФ в реализации программ социально-экономического развития регионов. Следует отметить, что несмотря на падение основных экономических индикаторов региональные и отраслевые банки сохраняют хороший потенциал кредитования отдельных отраслей (таблица 4).

Таблица 4

Потенциал кредитования отдельных отраслей

<i>Отрасль</i>	<i>Потенциал кредитования</i>
Электроэнергетика	Высокий
Транспорт	Высокий
Нефть и газ	Средний/Высокий
Химическая	Средний/Высокий
Черная металлургия	Средний
Машиностроение	Средний
Строительство	Средний

Оптовая торговля	Средний
Телекоммуникации	Средний/Низкий
Пищевая промышленность	Средний/Низкий
Розничная торговля	Низкий

Источник: составлено автором по данным сайта ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/publ/BBS/BBs1603r.pdf>

Также следует отметить наметившиеся положительные факторы влияния банков на экономику, например, кредитование восстановления энергетики в Крыму и транспортной промышленности, вложения на строительство моста на Крымский полуостров, вложения на переселение беженцев с Украины.

Например, Сбербанком разработано несколько новых продуктов для переезда беженцев или молодых специалистов на работу в отделенные регионы страны. Следует ознакомить студентов с условиями и особенностями применения и схемами действия этих продуктов.

Особенное внимание следует обратить на мероприятия Сбербанка по улучшению жилищных условий граждан, проживающих в сельской местности, для закрепления молодежи и переселенцев для работы в сельском хозяйстве. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15.07.2013 № 598 «Устойчивое развитие сельских территорий на 2014-2017 годы и на период до 2020 года» и на основании соглашений, заключенных на уровне территориальных банков, ПАО Сбербанк оказывает услуги по обслуживанию свидетельств в рамках реализации вышеуказанных мероприятий. При этом право граждан на получение социальной выплаты удостоверяется свидетельством. Срок действия свидетельства составляет 1 год с даты выдачи, указанной в свидетельстве.

Получатель социальной выплаты в срок, установленный нормативным правовым актом субъекта Российской Федерации, представляет свидетельство в банк для заключения договора банковского счета и открытия банковского счета, предназначенного для зачисления социальной выплаты.

Свидетельство о праве на получение социальной выплаты, представленное в банк, после заключения договора банковского счета владельцу не возвращается.

Орган исполнительной власти обязан уведомить получателей социальных выплат о поступлении денежных средств на их банковские счета. Перечисление социальных выплат с банковских счетов получателей социальных выплат производится банком:

а) продавцу, указанному в договоре купли-продажи, на основании которого осуществлена государственная регистрация права собственности на приобретаемое жилое(ые) помещение(я) (если предусмотрено мероприятиями программы);

б) исполнителю (подрядчику), указанному в договоре подряда на строительство жилого дома для получателя социальной выплаты;

в) застройщику, указанному в договоре участия в долевом строительстве жилых домов (квартир), в котором получатель социальной выплаты является участником долевого строительства, оформленном в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

г) продавцу, указанному в договоре купли-продажи материалов и оборудования для строительства жилого дома собственными силами получателя социальной выплаты;

д) кредитной организации или юридическому лицу, указанным в кредитном договоре (договоре займа) о предоставлении гражданину кредита (займа) на строительство (приобретение) жилья, в том числе ипотечного.

Указанные договоры до представления их в банк проходят проверку в органе исполнительной власти на предмет соответствия сведений, указанных в них, сведениям, содержащимся в свидетельствах.

В случае непредставления владельцем счета документов на оплату свидетельства и не поступления в банк разрешения органа исполнительной власти/органа местного самоуправления, предоставившего социальную выплату, банковский счет по истечении срока действия свидетельства закрывается, и бюджетные средства возвращаются в бюджет.

Положительным примером сотрудничества банков с местными властями и влияния на экономику являются банки Москвы. Основными направлениями сотрудничества являются:

1. Финансовое обеспечение исполнения госконтракта.
2. Размещение временно свободных средств.
3. Создание системы накоплений и механизмов кредитования собственников многоквартирных домов на цели капитального ремонта.
4. Формирование единого транспортного приложения.
5. Развитие инфраструктуры приема универсальных электронных карт.
6. Развитие банковской инфраструктуры на вновь присоединенных территориях города Москвы.
7. Создание экспертного совета по ГЧП и запуск пилотного проекта ГЧП.

Доля активов банков партнеров Правительства Москвы в банковской системе Московского региона достигает 60%.

Особое место занимают вопросы и противоречия кредитования МСП в условиях экономической турбулентности. Поэтому при освещении вопросов кредитования МСП в курсе «Банковское дело» следует рассмотреть юридические аспекты, особенности момента, тенденции развития МСБ и их изменения, виды кредитов, условия, статистику, а также обязательно положительные и отрицательные моменты сложившейся системы кредитования МСП и ее эффективность, не обходя при этом такие важные вопросы как традиционные источники финансирования МСБ

(долгосрочное финансирование – акции, облигации, займы, бюджет, кредиты, субсидии, субвенции, проектное и инвестиционное финансирование) и нетрадиционные источники финансирования МСБ (лизинг, ипотека промышленного предприятия, концессионное соглашение, соглашение о разделе продукции, государственно-частное партнерство, перформанс-контрактинг, венчурное финансирование, форфейтинг, международное финансирование инновационных – космических МБ).

Необходимо осветить для студентов, изучающих курс «Банковское дело» положительный опыт кредитования МСБ и появления в этой сферы новых продуктов, хотя бы на примере одного банка, например положительный эффект от предоставления Сбербанком кредитов « Экспресс под залог», «Доверие», «Бизнес-доверие», «Бизнес-оборот», «Бизнес-овердрафт», «Экспресс-ипотека», «Бизнес-актив», «Бизнес-инвест», «Бизнес-недвижимость». Также Сбербанк выбран Акционерным обществом "Небанковская депозитно-кредитная организация "Агентство кредитных гарантий" в качестве одного из уполномоченных банков для участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Целью данной Программы является предложение механизма поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления им кредитных средств на специальных условиях для приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуска новых проектов, а также для пополнения оборотного капитала.

Важное значение имеют риски МСБ и анализ различных моделей развития управления рисками при кредитовании и финансировании МСБ (**конкурентные** (возникающие вследствие конкурентной борьбы между производителями и поставщиками аналогичных продуктов и услуг); **этико-поведенческие** (связанные с особенностями экономического поведения человека); **корпоративные** (являющиеся следствием несовершенства корпоративного управления); **институциональные** (возникающие в результате деятельности регулирующих органов или несовершенства правовых норм); **информационные** (связанные с негативной информацией о кредитной организации в средствах массовой информации); **риски**, вызванные противоправными посягательствами или действиями, кредитные, процентные и т.д. их много).

Особое внимание следует уделять переходу регионов к формированию моделей комплексного взаимодействия банковского и реального сектора в рамках проектного подхода в направлении: обеспечения выбора участниками целей деятельности, не противоречащих конечной цели; что снижает риски совместной деятельности; выработке и закреплению требований к деятельности участников с учетом необходимости достижения согласованных целей; определению цели (на примере инвестиционной деятельности установленной Указом Президента России); выработке мероприятий, направленных на достижение цели с учетом требований к участникам. Соблюдение этих требований и их согласование

между банковским, реальным сектором и государством позволит снизить кредитные и инвестиционные риски и добиться повышения темпов роста производства отдельных отраслей в регионах.

Следует подробно раскрыть процессы разработки, структурирования и обобщения специальных требований к участникам инвестиционных региональных проектов (по инициативе ассоциации Уральских банков), особенно при изучении темы «Инвестиционная деятельность банков» в рамках курса «Банковское дело». При этом необходимо подробно остановиться на требованиях к банкам, которые состоят в выработке новых специальных инвестиционных продуктов с четко заданными характеристиками (сроки, тарифы, обеспечение), на требованиях к государству – в реализации инструментов государственной поддержки и стимулирования путем предоставления государственных гарантий, субсидий и льгот, а также на требованиях к исполнителям инвестиционных проектов, которые заключаются в обеспечении устойчивого финансового положения, позволяющего обеспечить возврат кредита.

Следует обратить внимание на разработку, развитие и усиление роли стандартов использования финансово кредитных рычагов и институтов поддержки инвестиционной активности предприятий регионов, подготовленные АРБ:

- малого и среднего предпринимательства;
- инновационных видов бизнеса;
- жилищно-коммунального хозяйства;
- агропромышленного комплекса;
- ипотечных программ;
- инфраструктурного строительства;
- привлечения средств населения для целей жилищного строительства
- определения и участия финансовой системы регионов в реализации социально-значимых проектов (ЖКХ, малоэтажное строительство, сельское хозяйство, благоустройство территорий);
- информационно-просветительской работы с гражданами и предприятиями о направлениях поддержки предпринимательства и социальных инициатив;
- отдельных инструментов и механизмов финансовой системы регионов:

Закончить изучение вопроса, связанного с участием банковского сектора Российской Федерации в реализации программ социально-экономического развития регионов в рамках изучения курса «Банковское дело» следует обзором развития специальных институтов поддержки инвестиционной активности предприятий регионов (т.к. правительство включило в число показателей оценки деятельности регионов объёмы инвестиций) путем формирования региональных инвестиционных фондов; института инвестиционных уполномоченных при представителях президента в федеральных округах; региональных фондов капитализации

малых и средних банков; фонда прямых инвестиций за счёт средств федерального бюджета (ИТ-технологии, космос, фармацевтика); региональных гарантийных фондов; венчурных фондов; выпуска инфраструктурных облигаций субъектов Российской Федерации и других.

Все перечисленное будет способствовать формированию у студентов, изучающих курс «Банковское дело» правильное представление о существующем положении в банковской системе Российской Федерации и ее положительном участии в реализации программ социально-экономического развития регионов.

Список источников:

1. Соколинская Н.Э.2015 – Соколинская Н.Э Стандарт оценки эффективности системы управления валютными рисками в кредитной организации. Изд. Аудиторские ведомости. 2015. № 2. с. 17-31.

2. Соколинская Н.Э.2015 – Соколинская Н.Э Взаимодействие госбанков с предприятиями МСБ: как повысить эффективность //Банковское дело. 2015. № 10. с. 20-24.

3. Соколинская Н.Э Проектное финансирование: современные черты, проблемы и их решение // Экономика. Бизнес. Банки. 2015. № 4(13), с. 85-96.

4. Sokolinskaya, Kupriyanova (2015) – Sokolinskaya N.E., Kupriyanova L.M. Evaluation of small business supports effectiveness // Asian social science. 2015. т. 11. N 7. с. 98-110.

5. Sokolinskaya (2015) – Sokolinskaya N.E. Evaluation of currency risk control system effectiveness // Review of European studies. 2015. Vol. 7. N 10. pp. 68-84.

References:

Sokolinskaya (2015) - Sokolinskaya N.E. Evaluation standard the effectiveness of foreign exchange risk management system credit institution // Audit statements [Evaluation standard the effectiveness of foreign exchange risk management system credit institution // Audit statements] Number 2. 2015. p. 17-31 [in Russian]

Sokolinskaya N.E.2015 - Sokolinskaya NE state banks Interaction with SMEs: how to improve // Banking a business [state banks Interaction with SMEs: how to improve // Banking a business.] 2015, N10. p. 20-24 [in Russian]

Sokolinskaya N.E.2015 - Sokolinskaya NE Project Funding: modern features, problems and solutions // Economy. business. banks. [Project Funding: modern features, problems and solutions // Economy. business. banks.] Number 2015, N 4 (13), pp. 85-96 [in Russian]

Sokolinskaya N.E., Kupriyanova I.M. - Sokolinskaya N.E., Kupriyanova L.M Evaluation of small business supports effectiveness // Asian social science. 2015. Vol.11. N 7, pp. 98-110.

Sokolinskaya N.E. - Sokolinskaya N.E. Evaluation of currency risk control system effectiveness // Review of European studies. 2015. Vol.7. N 10, pp. 68-84.