

СОКОЛИНСКАЯ Наталья Эвальдовна,
Кандидат экономических наук, профессор,
профессор Департамента Финансовых рынков и банков
ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»,
Москва (E-mail: profsokn@rambler.ru)

ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ ВНЕДРЕНИЯ ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫХ ЗАДАНИЙ ПРИ ПРЕПОДАВАНИИ СПЕЦИАЛЬНЫХ ДИСЦИПЛИН

Аннотация

Предмет/тема: В статье обсуждается проблема использования практико-ориентированных заданий и формирования предметных компетенций студентов при изучении курса: «Банковское дело».

Цель/задачи: Продемонстрировать опыт разработки, проведения и оценки практико-ориентированного задания по теме: «Анализ кредитного портфеля банка».

Методология: В качестве методологического инструментария использовались методы общенаучного познания, анализа, синтеза, сравнения, общеэкономические методы группировок, классификаций, методы системного анализа, в частности, сравнительный анализ, классификации, группировки, графический метод, методы финансового анализа, экономико-статистические методы обработки цифрового материала, математические формулы для расчета финансовых показателей качества кредитного портфеля банка, математические методы, используемые при оценке кредитных рисков при кредитовании, методы обработки данных средствами электронных таблиц Microsoft Excel 2013.

Вывод: Проведение практико-ориентированного задания создает условия для формирования у студентов компетентности, обеспечивающей успешность их будущей профессиональной деятельности, воспитывает в них навыки организации и осуществления аналитической и исследовательской работы, которая позволит им участвовать в студенческих научных мероприятиях, и в последствии может пригодиться в профессиональной деятельности, а также позволяет осуществлять контроль усвоения ими материала лекций и знание соответствующих инструкций Центрального Банка России.

Ключевые слова: *практико-ориентированные задания, предметные компетенции, анализ кредитного портфеля банка, оценивание компетенций*

JEL: A 220

Natalia E. Sokolinskaya, Candidate of economic Sciences, Professor,
Professor of Department of Financial markets and banks at Financial
University under the Government of Russian Federation, Moscow
(E-mail: profsokn@rambler.ru)

PROBLEMS AND SOLUTIONS IN IMPLEMENTATION OF PRACTICE-ORIENTED TASKS DURING THE STUDY OF SPECIAL SUBJECTS

Abstract

Subject / Topic The article discusses the problem of the use of practice-oriented tasks and forming of the subject competency of students within the course "Banking".

Goals / Objectives To demonstrate experience of the development, implementation and evaluation of practice-based assignment on the topic: "Analysis of loan portfolio".

Methodology As the methodological tools were used: General scientific methods of cognition, analysis, synthesis, comparison, economic methods of groups, classifications, methods of system analysis, in particular, comparative analysis, classification, grouping, graphical method, methods of financial analysis, economic and statistical methods of processing of digital data, mathematical formulas for calculation of financial indicators of loan portfolio quality, the mathematical methods, used in the assessment of credit risks at crediting, methods of data processing by means of electronic tables in Microsoft Excel 2013.

Conclusions and Relevance Implementation of practice-oriented tasks creates conditions for working out of students' competence, ensuring the success of their future professional activity, develops the skills of organization and implementation of analytical and research work, which will enable them to participate in student research activities, and consequently may be useful in professional activity. It also allows to monitor the comprehension of the course and the knowledge of the relevant regulations of the Central Bank of Russia.

Key words: *practice-oriented tasks, subject competence, analysis of the loan portfolio, evaluation of competence.*

Актуальность и необходимость проведения разработки и внедрения в практику преподавания практико-ориентированного задания на тему «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка» по дисциплине «Банковское дело» связаны с усилением кризисных явлений в банковском секторе и, особенно в сфере кредитования. Ухудшение кредитного качества совокупного кредитного портфеля у банков характеризуется ростом доли просроченной задолженности банковского сектора, по состоянию на 1 января 2016 года она составила при кредитовании юридических лиц -5,6%, физических лиц - 8,1% [1]. Одновременно увеличивается доля безнадежных ссуд. Это сопровождается ускоренным ростом отчислений в резервы на возможные потери по ссудам.

Все перечисленное говорит о том, что необходимо постоянное внимание работников кредитных организаций к вопросам анализа кредитного портфеля, следовательно, студенты должны владеть методами его анализа, современными тенденциями изменения качества кредитного портфеля, знать все новации в области определения группы риска отдельно рассмат-

риваемой ссуды банка, понимать реальные процессы, происходящие в банке и анализировать последнюю информацию по кредитным операциям банка и их особенностям.

Практико-ориентированное задание создает условия для формирования у студентов компетентности, обеспечивающей успешность их будущей профессиональной деятельности, воспитывает в них навыки организации и осуществления аналитической и исследовательской работы, которая позволит им участвовать в студенческих научных мероприятиях, и впоследствии может пригодиться в профессиональной деятельности, а также позволяет осуществлять контроль усвоения ими материала лекций и знание соответствующих инструкций Центрального Банка России.

На необходимость и *актуальность* выбора данной темы в немалой степени повлияло отсутствие методических указаний и методической литературы по разработке и проведению практико-ориентированных заданий по специальным дисциплинам. Выбор темы пал на практико-ориентированное задание в области анализа кредитного портфеля банка и управления резервами на возможные потери по ссудам, выполнение которой позволит студентам понять, как осуществлять управление кредитными портфелями с максимальной эффективностью и достигать запланированных целей по снижению кредитных рисков и просроченных, потерянных долгов банка и максимально приблизиться к реальной деятельности кредитной организации.

Практико-ориентированное задание «Анализ кредитного портфеля банка»: подготовка и проведение

При выборе методических подходов к созданию практико-ориентированного задания, важно исходить из *Компетенций*, которые формируются в процессе выполнения задания: «Анализ кредитного портфеля банка». К ним относятся такие компетенции как:

- Способность оценивать финансово-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов (ПКН-4), [2]
- Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их на российском и международном финансовых рынках (ПКП-1),
- Способность готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами (ПКП-3)

В соответствии с выбранными компетенциями формируется *цель практико-ориентированного задания*: овладеть комплексным анализом всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, уметь составить мотивированное заключение по состоянию кредитного портфеля банка в соответствии с действующими инструкциями и положениями Центрального Банка РФ. Из поставленной цели вытекают *Задачи практико-ориентированного зада-*

ния:

1. Составить необходимую отчетность по отдельным показателям кредитного портфеля банка
2. Выявить складывающиеся тенденции
3. Рассчитать показатели качества кредитного портфеля
4. Написать мотивированное заключение.

В качестве методологического инструментария в ходе построения содержания практико-ориентированного задания использовались методы общенаучного познания, анализа, синтеза, сравнения, общеэкономические методы группировок, классификаций, методы системного анализа, в частности, сравнительный анализ, классификации, группировки, графический метод, методы финансового анализа, расчеты финансовых коэффициентов, методы обработки данных средствами электронных таблиц Microsoft Excel 2013.

Можно выделить три этапа практико-ориентированного задания:

1. Подготовительный
2. Проведение практико-ориентированного задания
3. Подведение итогов и оценка

1. Подготовительный этап практико-ориентированного задания для студентов состоит из изучения вопросов:

- «Кредитный портфель банка: понятие, структура, роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации кредитного риска»,
- «Особенности расчетов нормативов, регулирующих кредитный риск»,
- «Особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам
- Изучения соответствующих инструктивных материалов ЦБ РФ

Эти вопросы освещаются при изучении темы 7 «Кредитоспособность заемщика» (лекции 6, семинарские занятия 8) Рабочей Программы бакалавриата «Банковское дело» профиль «Финансы и кредит» [3].

Рекомендуемые источники для подготовки студентов к выполнению практико-ориентированного задания (см. список литературы).

Для преподавателя подготовительный этап носит достаточно объемный характер и состоит из подготовки баланса и финансовой отчетности условного коммерческого банка, а также примеров отдельных ссуд, составляющих кредитный портфель банка, максимально приближенный к современному состоянию кредитных операций. Преподаватель должен также сделать свой анализ Кредитного портфеля банка для последующего оценивания результатов анализа.

2. На втором этапе «Проведение практико-ориентированного задания»

– для непосредственного решения задания игры устанавливается время его выполнения. Обычно выполнение заданий требует четырех часов.

Студенты разбиваются на группы в 4 человека и учатся работать в команде, каждый выполняет свою часть работы. Непосредственное выполне-

ние Практико-ориентированного задания может проводиться в компьютерном классе. Преподаватель раздает раздаточный материал: отчетность банка, набор ссуд, составляющих кредитный портфель банка, и практическое задание. Задание построено таким образом, чтобы охватить все направления анализа кредитного портфеля банка.

Задание:

1. Определите группу риска для каждой ссуды кредитного портфеля. Составьте отчетность по состоянию на 1.11. по просроченным ссудам и просроченным процентам. Определите группу риска по просроченным ссудам на отчетную и предыдущую дату. Объясните складывающуюся тенденцию в изменении объемов просроченной задолженности по ссудам. Проанализируйте влияние просроченной задолженности по ссудам и процентам на качество кредитного портфеля банка.

2. Охарактеризуйте: качество ссуд банка; распределение ссуд по группам риска; структуру потерь по группам риска; совокупный кредитный риск или размер прогнозируемых потерь по ссудам банка; степень совокупного риска по кредитному портфелю [4]. При этом распространите сделанную выборку по риску кредитного портфеля на весь кредитный портфель банка, т.е. сделайте экстраполяцию [5].

3. Охарактеризуйте качество кредитного портфеля банка в целом и размер прогнозируемых потерь. Определите достаточность резерва банка [6].

4. Определите размер кредитного портфеля и его доходность (баланс и отчет о прибылях и убытках). Рассчитайте сумму кредитов, не приносящих доход, и охарактеризуйте их влияние на качество кредитного портфеля банка.

5. Рассчитайте размер процентной маржи и покажите ее влияние на прибыльность кредитного портфеля банка.

6. Рассчитайте финансовые коэффициенты качества кредитного портфеля: агрегированные показатели совокупного кредитного риска; показатели достаточности резервов для покрытия убытков; показатели доходности и прибыльности кредитного портфеля; нормативы выдачи крупных кредитов, кредитов инсайдерам, кредитов акционерам банка и связанным с ними лиц [7], показатели диверсификации кредитного портфеля по отраслям экономики, показатели, характеризующие качество управления кредитным портфелем [8].

7. Результаты анализа оформите в таблицы и предложите мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля банка. Оформите мотивированное заключение по результатам анализа.

3. *Подведение итогов практико-ориентированного задания и его оценка*

После окончания выполнения письменной работы и написания мотивированного заключения о качестве кредитного портфеля банка студенты должны защитить свою работу. Из таблицы 1 видны разработанные требования к оценке результатов практико-ориентированного задания.

Таблица 1 - Требования к оценке результатов практико-ориентированного задания

Требования к результату выполнения работы	Оценка деловой игры		
Выполнены все пункты задания деловой игры	20		
Выполнены частично		10	
Не выполнены			0
Анализ выполнен полно и правильно	20		
Выполнен частично		10	
Не выполнен			0
Проанализированы положительные и отрицательные черты кредитного портфеля	10		
Выполнено частично		5	
Не выполнено			0
Разработаны рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля банка	10		
Выполнено частично		5	
Не выполнено			0
Работа оформлена в таблицы	10		
Выполнено частично		5	
Не выполнено			0
Аналитическая записка по анализу кредитного портфеля составлена полно и грамотно.	10		
Выполнено частично		5	
Не выполнено			0
Четко и грамотно составлена презентация	10		
Выполнено частично		5	
Не выполнено			0
Согласованная и активная работа всей команды	10		
Выполнено частично		5	
Не выполнено			0
Итого:	100	50	0

После подсчета баллов можно определить сформированность компетенций в области темы анализа кредитного портфеля банка.

Таблица 2 - Оценивание компетенций, сформированных в результате проведения игры

Уровень оценки компетенций	Оценка	Баллы
Высокий	Отлично	86-100 баллов
Продвинутый	Хорошо	70-85 баллов
Пороговый	Удовлетворительно	51-69 баллов
Не сформирован	Неудовлетворительно	50 баллов и ниже

Приведем краткий пример анализа кредитного портфеля банка и его оценки.

Студенты отмечают снижение качества кредитного портфеля. Из таблицы видно, что основная часть кредитного портфеля банка – это кредиты для юридических лиц (их доля в 2015 году выросла до 83,38%, в основном, за счет сокращения доли межбанковского кредита). Доля кредитов для физических лиц крайне мала (немного более 4%, хоть она и увеличивается к началу 2016 года до 4,63%).

Таблица 3 - Структура кредитного портфеля банка в динамике, по видам кредитов и резервы на возможные потери по ссудам

Показатель	Значение на дату, руб.				Темп прироста, %		
	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	2014 к 2013 г.	2015 к 2014 г.	2015 к 2013 г.
Кредиты для кредитных организаций	4 948,2	3 558,0	4 802,6	1 722,1	34,98	-64,14	-51,60
Кредиты для юридических лиц	13 837,8	18 064,3	16 127,8	11 980,4	-10,72	-25,72	-33,68
пополнение оборотных средств	4 023,0	8 797,2	6 842,6	4 903,5	-22,22	-28,34	-44,26
оплата по заключенным договорам	5 289,0	5 663,4	4 841,2	4 867,3	-14,52	0,54	-14,06
производственные нужды	1 635,7	2 270,9	1 280,5	251,3	-43,61	-80,37	-88,93
строительство	404,8	390,7	1 018,6	933,4	160,71	-8,36	138,90
на приобретение ценных бумаг	231,5	0,0	0,0	87,4	-	-	-
на обеспечение заявок на участие в открытом аукционе	241,3	486,6	759,2	18,2	56,02	-97,60	-96,26
иные ссуды	2 012,6	455,5	1 385,7	919,3	204,22	-33,66	101,82
Кредиты для физических лиц	646,5	986,4	909,7	665,1	-7,78	-26,89	-32,58
потребительские	209,6	574,8	461,9	306,8	-19,64	-33,58	-46,62
ипотечные	112,3	165,6	154,4	259,0	-6,76	67,73	56,39
на покупку недвижимости	318,2	241,5	287,2	95,4	18,92	-66,78	-60,50
автокредиты	1,0	0,4	1,5	0,9	275,00	-40,00	125,00
кредитные карты	5,4	4,1	3,1	1,3	-24,39	-58,06	-68,29
иные ссуды	0,0	0,0	1,6	1,7	-	6,25	-
Всего кредиты	19 432,5	22 608,7	21 840,1	14 367,6	-3,40	-34,21	-36,45
Резервы под обесценение	510,8	983,4	1 272,1	1 759,8	29,36	38,33	78,94
Кредитный портфель с учетом резервов	18 921,7	21 625,3	20 568,0	12 607,8	-4,89	-38,70	-41,70

Большая часть кредитов для юридических лиц – это кредиты на пополнение оборотных средств и кредиты для оплаты по заключенным договорам (как правило, овердрафт), имеющие краткосрочный характер. Притом, за период их доля только выросла, а доля кредитов на производственные нужды, например, сократилась. Большая часть кредитов для физических лиц – это потребительские, ипотечные кредиты, кредиты на покупку недвижимости (не являющиеся ипотечными). Надо отметить, что доля потребительских кредитов самая большая, хоть и снижается на начало 2016 года (а они из этой группы наиболее рискованные). Доля автокредитов, кредитов по кредитным картам очень низка. Анализ таблицы, предложенной по структуре кредитного портфеля по заемщикам показал, что доля кредитов III-V групп достаточно сильно выросла. Из

этого можно сделать выводы, что по юридическим лицам процент просроченных и безнадежных ссуд выше, что к началу 2015 года он резко увеличивается (притом, что по физическим лицам – даже снижается), и что, в целом, за счет роста проблемной и безнадежной задолженности по ссудам юридических лиц, растет доля такой задолженности в целом по кредитному портфелю банка, то есть, его качество ухудшается. Как видно из представленных данных, средние ставки по кредитам в банке возрастают и в 2014, и в 2015 году (кроме межбанковских кредитов), при этом, средние ставки по кредитам для физических лиц значительно выше средних ставок кредитов для юридических лиц (за счет большей трудоемкости и рисков). При сравнении со средней ставкой привлечения платных ресурсов видно, что, несмотря на ее снижение, ресурсы все равно размещаются в 2015 году дороже, чем в 2014 (то есть, банк пытается увеличить величину маржинального дохода по размещаемым ресурсам). Кроме того, наблюдается недостаточная обеспеченность предоставляемых банком ссуд. *Разработанными предложениями студентов по повышению качества кредитного портфеля банка были:* повысить долю обеспеченных ссуд, искать возможности для снижения процентной ставки, структурировать безнадежные ссуды.

В результате после просчета баллов согласно таблиц 1 и 2 можно сделать вывод, что работу можно оценить на 80 баллов и уровень сформированности компетенций у студента, выполнявшего работу, продвинутой.

Заключение

Проведение занятия по решению практико-ориентированного задания «Анализ кредитного портфеля банка» имеет большое практическое значение, т.к. кредитная деятельность является основной сферой работы банка. Изучение кредитных операций занимает существенное место в изучении курса. Проведение практико-ориентированного задания позволяет сформировать необходимые профессиональные компетенции.

Полученные результаты исследования соответствуют заявленным целям. Студенты овладевают соответствующими инструкциями ЦБ РФ, определяют факторы возникновения кредитного риска, получают опыт его оценки, охватывают необходимые аспекты, приемы и методы анализа кредитного портфеля банка, разрабатывают рекомендации по улучшению управления кредитным риском банка и его минимизации. Проведенная работа показала высокую эффективность использования практико-ориентированных заданий в учебном процессе при изучении специальных дисциплин.

Список источников:

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015г
2. Розина Н.М., Зуев В.М. Качество подготовки выпускников вузов: теоретико-методологические аспекты//Гуманитарные науки: Вестник Финансового университета, 2014, №6, с.5-24
3. Рабочая программа бакалавриата « Банковское дело» профиль «Фи-

нансы и кредит» курса Банковское дело, Финуниверситет, 2015г.

4. Банковское дело: Учебник для студ., обучающихся по программе «Экономика»/ Финуниверситет, под ред.О.И. Лаврушина М: Кнорус, 2015, с.300.

5. Центральный банк Российской Федерации 26 марта 2004 г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

6. Соколинская Н.Э. Актуальные вопросы преподавания специальных дисциплин. Международный научный журнал Экономика. Бизнес. Банки 2016.№3 с.127-135

7. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 29.06.2016)"Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104)

8. Указание Банка России от 30.04.2008 N 2005-У (ред. от 09.03.2016) "Об оценке экономического положения банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2008 N 11755)

References:

1. Report on the development of the banking sector and banking supervision in 2015 [Otchet o razvitií bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora v 2015g]

2. Rozina, Zuev (2014) – *Rosina N.M., Zuev V.M.* The quality of education of higher education graduates: theoretical and methodological aspects [Kachestvo podgotovki vyipusnikov vuzov: teoretiko-metodologicheskie aspekty] Humanitarian sciences. The Bulletin of the Financial University, [Gumanitarnye nauki: Vestnik Finansovogo universiteta]. 2014, N 6, pp. 5-24

3. Actual program of the course, subject “Banking” [Rabochaya programma bakalavriata «Bankovskoe delo»] Financial University [Finuniversitet], 2015g.

4. Banking: a Textbook for students, program "Economics" [Bankovskoe delo: Uchebnik dlya stud., obuchayushchihya po programme «Ekonomika»] Financial University [Finuniversitet], under the editorship of O.I. Lavrushin [pod red.O.I. Lavrushina] - M: KnoRus. [Knorus], 2015, s.300.

5. The Central Bank of the Russian Federation, March 26, 2004 N 254-P "Regulations on the procedure of formation of reserves for possible losses on loans, loan and similar debt by credit organizations ".

6. Sokolinskaya (2016) – *Sokolinskaya N. U.* Topical issues of special subjects teaching. [Aktualnyie voprosyi prepodavaniya spetsialnyih distsiplin. Mezhdunarodnyiy nauchnyiy zhurnal] Economy. Business. Banks. [Ekonomika. Biznes. Banki] 2016. N 3 p. 127-135

7. The instruction of Bank of Russia from 03.12.2012 N. 139-I (ed. by 29.06.2016)"On required normatives of banks"(Registered in Ministry of justice of Russia 13.12.2012 No. 26104) [Instruktsiya Banka Rossii] ot 03.12.2012 N 139-I (red. ot 29.06.2016)[“Ob obyazatelnyih normativah bankov”] (Zaregistrirvano v Minyuste Rossii 13.12.2012 N 26104)

8. The Regulation of the Bank of Russia dated 30.04.2008 N 2005-U (ed. by 09.03.2016) "On assessment of economic status of banks" (Registered in Ministry of justice of Russia 26.05.2008 N 11755) [Ukazanie Banka Rossii] ot 30.04.2008 N 2005-U (red. ot 09.03.2016) [“Ob otsenke ekonomicheskogo polozheniya bankov”] (Zaregistrirvano v Minyuste Rossii 26.05.2008 N 11755)