- Совершенствование адресной помощи при реализации региональных и федеральных программ социальной помощи;
- Снижение уровня бедности и разграничения населения по уровню доходов на бедных и богатых, посредством повышения МРОТ, заработной платы населения, среднего размера трудовой пенсии по старости.
- Расширение дополнительных мер по поддержанию семей с детьми и повышение эффективности социальной поддержки семьи с помощью развития системы предоставления пособий на детей;
- Увеличение реабилитационных услуг специализированных учреждений, которые предоставляются детям-инвалидам.

Помимо перечисленных способов государство также принимает меры по сокращению смертности и увеличению уровня рождаемости в стране. [6, с.14]

Обобщая вышеизложенное можно сделать вывод о том, что социальное обеспечение является основной задачей любого государства, так как ее суть заключается в поддержании определённого уровня жизни, создания новых возможностей для её улучшения и сглаживанию социального неравенства между слоями населения. В настоящее время в России встречается ряд проблем социального обеспечения, решение которых играет ключевую роль в дальнейшем развитии государства. Существующие на практике проблемы можно решить путем совершенствования законодательства и применением государством определенных мер в области социального обеспечения РФ.

***

1. Прогноз ученых об окончании карантина в мире от Boston Consulting Group. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://view.publitas.com/film-event-media/boston-consulting-group-epidemic-projections-summary-pdf/page/1> (дата обращения 05.04.2020)
2. Обзор влияния COVID-19 на объём покупок населения. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.gfk.com/ru/insaity/report/obzor-gfk-vlijanie-koronavirusa-na-globalnyi-i-rossiiskii-gupok-bytovoi-tekhniki-i-ehlektroniki/> (дата обращения 29.04.2020)
3. Исследование Romir о популярности доставок на дом из-за пандемии коронавируса. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://romir.ru/studies/romir-kak-rossiyane-polzuyutsya-dostavkoy-produktov-i-edu-na-dom-vo-vremya-pandemii> (дата обращения 29.04.2020)
4. Статья о смене привычек людей, сидящих на карантине. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://futuraerussia.gov.ru/nacionalnye-proekty/issledovanie-kak-koronavirus-menaet-privycki-ludej-i-ekonomiki-mira> (дата обращения 01.05.2020)
5. Российский книжный союз о ситуации на рынке документаоборота. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.bookunion.ru/news/o_situatsii_s_knigami_v_rossii/ (Дата обращения 24.05.2020)

Фарманова Г.А., Исаева П.Г.

Анализ влияния рисков на формирование кредитного портфеля коммерческого банка

*ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-06-2020-131

idsp: ljjournal-06-2020-131

Аннотация

В статье исследуется анализ влияния рисков на формирование кредитного портфеля коммерческого банка. Приводится и сравнивается процентное соотношение кредитов физическим и юридическим лицам, делаются выводы о преобладающих в банке клиентах. Банку необходимо формировать приоритет на наращивание средств клиентов, главным образом физических лиц. Приводится структура кредитного портфеля физических и юридических лиц Банк ВТБ (ПАО) в разрезе срочности.

Ключевые слова: кредитный портфель, качество кредитного портфеля, коммерческий банк, кредитный риск, юридические лица, физические лица.

Abstract

The article examines the analysis of the impact of risks on the formation of a commercial bank loan portfolio. The percentage ratio of loans to individuals and legal entities is given and compared, conclusions are drawn about the prevailing customers in the bank. The Bank needs to prioritize the buildup of funds of customers, mainly individuals. The structure of the loan portfolio of individuals and legal entities VTB Bank (PJSC) in terms of urgency.

Keywords: loan portfolio, loan portfolio quality, commercial bank, credit risk, legal entities, individuals.

Современные преобразования в экономике в направлении цифровизации большинства ключевых направлений ее развития, создают предпосылки для активного использования финансовых технологий и цифровых инноваций в банковском секторе. Цифровизация банковских операций наряду с удобством для клиентов, возможностями расширения функционала банковских операций, несет в себе повышенные риски деятельности, в том числе кредитной, коммерческих банков.

Одним из основных направлений функционирования банковского менеджмента являются организационно-методические основы кредитного процесса. Кредитные операции являются наиболее приоритетными для деятельности коммерческого банка, так как позволяют ему получить относительно высокий и стабильный уровень доходности по ним. В этой связи основной задачей банковского менеджмента является наращивание активности в области осуществления кредитных операций и увеличения размера кредитного портфеля [1, с 118].

Рост величины кредитного портфеля имеет два аспекта с позиции банковского менеджмента. С одной стороны, увеличение размера кредитного портфеля коммерческого банка является основой для роста прибыльности его функционирования и повышение устойчивости на банковском рынке. С другой стороны, при увеличении кредитного портфеля коммерческого банка всегда существует риск снижения его качества [4, с 31].

Современные условия цифровизации финансового сектора, с одной стороны, усугубляют проблему достижения качества кредитного портфеля коммерческих банков, а с другой стороны, предоставляют дополнительные возможности и методы по управлению кредитными рисками.

Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка имеет существенное значение для определения уровня его финансовой устойчивости. Наличие качественного кредитного портфеля является основой для роста уровня финансовой устойчивости коммерческого банка. При этом качество кредитного портфеля является основой для формирования доверительных отношений между коммерческим банком и заемщиком. Построение системы доверительных отношений между коммерческим банком и заемщиком является основой для роста эффективности и надежности кредитных операций коммерческого банка.

Методика оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя несколько основных элементов. Одним из основных элементов реализации методики оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка является методика коэффициентного анализа. В основе методики коэффициентного анализа оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка находится механизм расчета определенных коэффициентов. Среди широкого перечня коэффициентов оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка основными являются следующие:

- доля просроченной задолженности в общей величине ссудной задолженности;
- коэффициент качества ссудной задолженности;
- коэффициент опережения [1, с 66].

Целью является оценка уровня кредитного риска кредитного портфеля в Банк ВТБ (ПАО). Анализ уровня кредитного риска коммерческого банка включает организацию кредитного портфеля, оценку политики резервов на возможные потери с использованием различных инструментов [2, с 22].

Банк ВТБ (ПАО) – является универсальным коммерческим банком, входящим в группу ВТБ и являющимся ее головной структурой. Группа банка ВТБ состоит из российских и зарубежных коммерческих банков. Группа ВТБ характеризуется принципами стратегического холдинга, что предполагает наличие единой стратегии для всех компаний Группы, единого бренда, а также централизованной системы финансового менеджмента.

Для того, чтобы более подробно рассмотреть качество кредитной деятельности Банка ВТБ (ПАО) необходимо рассмотреть кредитного портфеля банка, это позволит понять эффективность осуществления кредитных операций банком. Данные по составу кредитного портфеля за 2017-2019 гг. в Банк ВТБ представлены в таблице 1.

Таблица 1

Состав кредитного портфеля Банк ВТБ за 2017-2019 гг., млн руб.

Показатели	2017	2018	2019
Кредиты юридическим лицам:			
- срочные кредиты	63455467645	5405505396	7012371403
- договоры обратного «репо»	369439585	299520279	359812592
- учтенные векселя	11614056	11614056	11614056
- прочие размещенные средства	24172456	25312453	118447538
Кредиты юридическим лицам, до вычета резерва	7121355675	5741952184	7502245589
Кредиты юридическим лицам, после вычета резерва	6674841256	5461163196	7134745823
Кредиты физическим лицам:			
- потребительские кредиты и прочее	955098349	245794280	1882114126

Источник: составлена автором на основе данных с официального сайта Банк ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 14.04.2020)

Основываясь на таблице 1, можно сказать, что к основным статьям кредитов, выданных юридическим лицам, можно отнести: срочные кредиты и договоры обратного «репо». Данные показатели в 2019 году равны 7012371403 руб. и 359812592 руб. соответственно. В 2018 году данные показатели равны 5405505396 руб. и 299520279 руб., что говорит о возрастании данных показателей.

Что касается кредитов, выданных физическим лицам, то к основным статьям данного раздела кредитного портфеля можно отнести: потребительские и ипотечные кредиты. Данные показатели в 2019 году были равны 1882114126 руб. и 628041448 руб., соответственно. В 2018 году данные показатели равны 245794280 руб. и 15925610 руб., что говорит о возрастании данных показателей.

В целом можно сказать, что банк осуществляет эффективную деятельность с низким уровнем риска в сфере кредитования, что свидетельствует об эффективной системе управления кредитным риском.

Показатель лидерства составляет 0,45. Это свидетельствует о том, что объем просроченной задолженности увеличивается из-за снижения финансового положения заемщиков, что вынуждает банк пополнять резервы, страхуя себя от возможных убытков, связанных с неплатежеспособностью клиентов.

Стандартный рейтинг – вероятность дефолта равна 0,6-7,7%. Стандартный рейтинг присваивается всем клиентам, которые не просрочены и не обесценены. Объем

кредитов, отнесенных к данному рейтингу, также уменьшился за рассматриваемый период (на 1 862 млн. рублей).

Ниже стандартного рейтинга – вероятность дефолта равна 7,9-35%. Контрагенты, активы которых находятся под наблюдением, имеют рейтинг ниже стандартного. Кредиты ниже стандартного рейтинга с 2016 года значительно снизились на 3 411 млн. рублей.

Низкий рейтинг – вероятность дефолта равна 33-100%. Данный рейтинг присваивается контрагентам, имеющим просроченные или индивидуально обесцененные активы.

Определив степень кредитного риска кредитного портфеля банка, можно сказать, что Банк ВТБ (ПАО) осуществляет эффективное управление кредитным риском, так как основные элементы анализа кредитного риска находятся в пределах пороговых значений основных показателей. Благодаря этому банк, несмотря на влияние внешних шоков, максимизирует доходность своих активов, что приводит к увеличению финансовых результатов [5].

Рисунок 1. Объем выданных кредитов за 2017-2019 годы, млн. рублей

Примечание: составлена автором на основе данных с официального сайта Банк ВТБ (ПАО)
[Электронный ресурс] URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 14.04.2020)

Источником риска в последнем случае следует считать кредитный портфель банка в целом, а не отдельные кредиты, которые в нем представлены.

Для анализа и оценки этих кредитных рисков, связанных с отдельными заемщиками, используются модели оценки. Они характеризуются высокой точностью результатов, но в то же время довольно сложны. Эти модели основаны на математической статистике, а также на субъективных экспертных оценках.

Качество осуществления кредитной политики влияет на всю кредитную деятельность банка и во многом зависит от качества кредитного портфеля. Имеет смысл провести количественный анализ кредитного портфеля банка Банк ВТБ (ПАО), который предполагает изучение состава и его структуры в динамике. Данные анализа представлены на рисунке 1.

Основываясь на данных рисунка 1, можно сделать вывод, что большая часть кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) включает в себя кредиты юридическим лицам, так в 2017 году количество данного показателя равно 95% всего кредитного портфеля, в 2018 году данный показатель равен 97%, в 2019 году 71%.

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет мониторинг кредитного риска с целью обеспечить раннее выявление возможных изменений кредитоспособности контрагентов и (или) качество и стоимость обеспечения.

Высокий рейтинг - вероятность дефолта равна 0-0,7%. Данный рейтинг присваивается контрагентам с международным рейтингом не ниже CCC+ (Саа1), активы которых не имеют просрочки и индивидуального обесценения. Основную долю структуры кредитного портфеля занимают кредиты сроком более 3 лет, их доля в 2017 году составила 59,72%, в 2018 году 56,27%, в 2019 году 63,66%. Кредиты сроком от 1 года до 3 лет в структуре кредитного портфеля занимают в 2017 году 16,23%, в 2018 году 21,97%, в 2019 году 17,98%. Кредиты сроком от 181 дня до 1 года в структуре кредитного портфеля занимают в 2017 году 13,72%, в 2018 году 15,50%, в 2019 году 6,86%. Кредиты сроком до 180 дней в структуре кредитного портфеля занимают в 2017 году 10,29%, в 2018 году 6,22%, в 2019 году 0,50% [5].

Одной из мер является диверсификация кредитного портфеля, которая осуществляется путем структурирования кредитов в соответствии с различными критериями. Диверсификация может позволить банку снизить свою зависимость от крупных заемщиков или групп заемщиков, а также снизить кредитный риск [2, с 25].

Таким образом, анализ уровня кредитного риска кредитного портфеля коммерческого банка осуществляется в целях повышения результативности кредитной деятельности. Кредитная политика Банк ВТБ (ПАО) положительно влияет на динамику и структуру кредитного портфеля, что позволяет банку реализовывать основные направления своей деятельности.

Стоит отметить, что в структуре кредитного портфеля, как физических лиц, так и юридических лиц преобладают кредиты сроком более 3 лет, данный аспект говорит о положительной тенденции развития кредитного портфеля и увеличении доверия со стороны как юридических лиц, так и физических лиц. Рост данного показателя говорит об увеличении качества кредитного портфеля, что в свою очередь влияет на эффективное выполнение банком своей основной деятельности.

***

1. Гринько Е.Л., Рожкова А.И., Сербенюк Д.А. Кредитная политика и организация управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях // В сборнике: Вызовы и возможности финансового обеспечения стабильного экономического роста. Материалы Всероссийской научно-практической конференции: Сборник научных трудов. 2019. С. 118-122.
2. Маякова Е.А., Немченкова М.О. Анализ структуры кредитного портфеля коммерческого банка и его динамики развития на примере ПАО «ВТБ» // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2020. № 1 (41). С. 22-26. <https://elibrary.ru/item.asp?id=42605904>
3. Попов М.И. Кредитный портфель коммерческого банка: сравнительный анализ подходов к определению категории // В сборнике: Современный менеджмент: теория и практика Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. Под общей редакцией Н.В. Кузнецовой. 2020. С. 121-125. <https://elibrary.ru/item.asp?id=42584220>
4. Пятибратова К.И. Проблемы в управлении кредитными портфелями российских коммерческих банков // Студенческий. 2019. № 31-3 (75). С. 30-31.
5. Официальный сайт Банк ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 14.04.2020)

Хамурадов М.А., Эрбулатова И.А.

Влияние инновации на экономическое развитие России

*ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»
(Россия, Грозный)*

doi: 10.18411/lj-06-2020-132

idsp: ljournal-06-2020-132

Аннотация

Научная статья посвящена исследованию особенностей влияния инноваций и цифровых технологий в современном этапе на стимулирование экономического развития Российской Федерации. Актуальность исследования связано со стремительным ростом отрасли цифровых и информационных технологий, которые