реформирование системы высшего образования и наблюдаемые изменения в сфере науки неразрывно связаны друг с другом.

1. Постановление Правительства РФ от 15 июня 2018 г. № 682 «Об утверждении Положения о Министерстве науки и высшего образования РФ и признании утратившим силу некоторых актов Правительства РФ»
2. Указ президента РФ от 1 декабря 2016 г. №642 «О стратегии научно-технологического развития РФ»
3. Вузовская наука: пути повышения эффективности//Информационно-аналитический журнал Университетская книга// [Электронный ресурс]: URL:<http://www.unkniga.ru/vishec/8184-vuzovskaya-nauka-puti-povysheniya-effektivnosti.html> (дата обращения: 28.10.2019);
4. Завалько Н.А. Интеграционные процессы в цепочке «Наука, высшее профессиональное образование, производство» как основа формирования эффективного механизма подготовки конкурентоспособности специалиста [Электронный ресурс]: URL: <http://sun.tsu.ru/mminfo/000063105/345/image/345-149.pdf> (дата обращения: 28.10.2019);
5. Смольянова Е.Л., Кузнецов А.В., Серебрякова Н.А. Развитие механизмов интеграции вузовской науки в национальную инновационную систему [Электронный ресурс]: URL: <http://www.ecsocman.edu.ru/text/33722398/?eng=0> (дата обращения: 28.10.2019);

Газанова А.И.

Анализ кредитования корпоративных клиентов в коммерческом банке

*Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-167

idsp: ljjournal-10-2019-167

Аннотация

В статье проведен структурный анализ корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка, выявлены основные тенденции в кредитовании предприятий реального сектора экономики и даны предложения по дальнейшему совершенствованию кредитных взаимоотношений банка с корпоративными клиентами.

Ключевые слова: коммерческий банк, корпоративные клиенты, кредитный портфель, активы

Abstract

The article analyzes the structural analysis of the corporate loan portfolio of a commercial bank, identifies the main trends in lending to enterprises in the real sector of the economy and gives suggestions for further improvement of the bank's credit relations with corporate clients.

Keywords: commercial bank, corporate clients, loan portfolio, assets

В условиях рыночной экономики нельзя недооценивать роль банковского кредита в качестве источника финансирования предпринимательства. Он способствует переливу средств из финансовой сферы в сферу хозяйствующих субъектов промышленности, торговли, сельского хозяйства, наукоемких отраслей. Современная экономическая ситуация в России обусловила формирование определенных тенденций на рынке корпоративного кредитования.

Каждая кредитная организация заинтересована в эффективной работе с корпоративными клиентами. В современных условиях корпоративный кредитный портфель является основой для российских банков. Кредиты компаниям нефинансового сектора на 1.01.2018 г. составили 30 193 млрд. руб., что соответствует 65,6% от размещенных средств российских банков или 40% от совокупных банковских активов. Оптимальное соотношение статей активов, в частности кредитования,

поможет усилить роль банковской деятельности в обеспечении устойчивости и стабильности развития национальной экономики.

Ключевыми направлениями деятельности ПАО АКБ «Связь-Банк» в современных условиях являются кредитование и банковское обслуживание юридических и физических лиц, инвестиционный бизнес, а также международные валютно-финансовые операции. Миссией Банка является удовлетворение потребностей клиентов: крупных корпораций, предприятий малого и среднего бизнеса, населения, и оказание высококачественных банковских услуг. Таким образом, в настоящее время ПАО АКБ «Связь-Банк» – это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2017–2018 гг.

Таблица 1.
Структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-банк» по категориям заемщиков,
млн руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.
Совокупный кредитный портфель банка, в том числе:	180575	201406
кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	92446	108302
Уд. вес, в кредитном портфеле банка, %	51,2	53,8
кредиты, предоставленные физическим лицам	88129	93104
Уд. вес, в кредитном портфеле банка, %	48,8	46,2

Как видно из данных таблицы 1, за последние два года отмечена тенденция увеличения совокупного кредитного портфеля банка, за 2018 г. он возрос на 11,5% по сравнению с 2017 г. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка имеют кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Данной категории заемщиков в 2018 г. выдано кредитов на сумму 208302 млн. руб., что в процентном отношении на 01.01.2019 г. составило 53,8% от общего объема кредитного портфеля. В динамике удельный вес кредитов, представленных корпоративным клиентам, изменился незначительно. В динамике прирост составил 17,2%, а в структуре кредитного портфеля – 2,6%.

Удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, составил 46,2%, за 2018 г. наблюдается суммарное увеличение на 4975 млн руб. (на 5,6%), по сравнению с 2017 г. Однако в структуре доля кредитов, предоставленных физическим лицам снизилась на 2,6%.

Таким образом, ПАО АКБ «Связь-банк» на рынке банковских услуг предоставляет достаточно большой объем продуктов кредитования. Основная доля кредитов выдается предприятиям крупного или среднего бизнеса, работающим в различных сферах экономической деятельности.

Далее рассмотрим диверсификацию кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-банк» по отраслям экономики. Грамотная диверсификация кредитных вложений важна для каждого банка, так как она непосредственно влияет на финансовую устойчивость кредитной организации.

Таблица 2.
Структура кредитного портфеля по отраслям экономики, %

№ п/п	Наименование показателя	2017 г.	2018 г.
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	100,00%	100,00%
1.1	Обрабатывающие производства	39,99%	40,06%

1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14,17%	11,92%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,99%	4,49%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6,64%	4,34%
1.5	Транспорт и связь	6,33%	7,43%
1.6	Прочие виды деятельности	14,52%	10,03%
1.7	Строительство	5,49%	6,07%
1.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6,69%	6,14%
1.9	Добыча полезных ископаемых	4,18%	9,52%
2	Из общей величины кредитов, представленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (включая овердрафты), из них	6,89%	7,48%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0,49%	0,43%

Как видно из таблицы 2, ПАО АКБ «Связь-банк» оказывает кредитную поддержку таким сферам экономической деятельности как: обрабатывающие производства – 40%, оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 12%, добывающая промышленность – 9,5%, транспорт и связь – 7,5%, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, а также строительство – 6%.

Как видно из произведенных расчетов удельный вес кредитов, предоставленных предприятиям обрабатывающей промышленности составляют 40% всего кредитного портфеля банка сгруппированного по отраслям экономики. За анализируемый период существенно выросли вложения банка в предприятия добывающей промышленности с 4,2% до 9,5%.

Из общей величины кредитов, представленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составляют 7,5% кредитного портфеля банка. На долю кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, приходится менее 1%.

Таким образом, по результатам проведенного анализа практики кредитования корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Связь-банк» можно сделать следующие выводы.

1. Совокупный кредитный портфель банка вырос за период 2017–2018 гг. на 11,5%. При этом кредитный портфель корпоративных клиентов за анализируемый период вырос на 17,2%. Следовательно, темпы роста корпоративного кредитного портфеля опережают темпы роста совокупного кредитного портфеля банка. Данная тенденция рассматривается как положительная, поскольку рост кредитования хозяйствующих субъектов со стороны ПАО АКБ «Связь-банк» свидетельствует о повышении кредитной активности и потенциальному росту доходов банка.

2. Структурный анализ кредитного портфеля банка показал увеличение доли кредитования корпоративных клиентов на 2,6%, что свидетельствует о смещении кредитной активности банка в сторону кредитования предприятий реального сектора экономики.

3. Кредитный портфель ПАО АКБ «Связь-банк» достаточно диверсифицирован, о чем свидетельствует структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности. Данная тенденция носит положительный характер, поскольку позволяет минимизировать кредитные риски банка.

Учитывая все вышеизложенное можно утверждать, что ПАО АКБ «Связь-банк» проводит эффективную кредитную политику, расширяя практику кредитования

корпоративных клиентов и диверсифицируя свой кредитный портфель по разным направлениям экономической деятельности. Такая кредитная политика направлена на рост банковских доходов и минимизацию кредитных рисков банка.

В целях дальнейшего развития кредитных взаимоотношений банка с предприятиями реального сектора экономики необходимо:

1. Совершенствование системы риск-менеджмента в коммерческих банках. При формировании эффективной системы риск-менеджмента в коммерческих банках необходимо уделять особое внимание целевой ориентированности при кредитовании предприятий реального сектора экономики.
2. Разработка и внедрение качественного механизма стоимостной залоговой деятельности в процессе кредитования коммерческих банков.
3. Использование инструментов софинансирования коммерческих банков совместно с органами государственной власти и бизнесом инновационных проектов как на федеральном, так и на региональном уровнях.
4. Разработка новых кредитных продуктов для предприятий, учитывающие их индивидуальные потребности. Им следует уходить от выполнения роли продавцов услуг и становиться консультантами для своих клиентов по различным вопросам, например, таким как структурирование бизнеса, проектов, подбор партнеров, организация финансирования, и т. д.

Таким образом, перечисленные рекомендации, на наш взгляд, будут способствовать развитию и расширению кредитных взаимоотношений, банков и корпоративных клиентов.

1. Дмитриев Н.В. Анализ тенденций кредитования корпоративных клиентов // Устойчивое развитие науки и образования. 2017. № 10. С. 96–100.
2. Минюк А.А. Кредитование юридических лиц в современных условиях // Международный научный журнал «Инновационная наука». 2017. № 11. С. 73–76.
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. (дата обращения 14.10.2019).
4. Официальный сайт ПАО АКБ «Связь-банк». [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sviaz-bank.ru/> (дата обращения 14.10.2019).

Галстян. В.В.

Природа возникновения и сущность развития финансовой глобализации

*ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»
(Россия, Москва)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-168

idsp: ljjournal-10-2019-168

Аннотация

Актуальность исследуемой проблемы, ее недостаточная разработанность в теории и практике экономики послужили основанием для определения темы статьи. Цель исследования - изучение природы возникновения и представление сущности развития финансовой глобализации. Новизна исследования состоит в том, что его результаты позволяют уточнить научные представления об основных этапах развития мирового хозяйства, в процессе которого возникло такое понятие, как «финансовая глобализация». Конечные результаты дают возможность на теоретической основе обозначить основные черты финансовой глобализации, экономические теории,