$$Y(\text{ВРП}) = 170179,7 + 0,7195 * X$$

Предложенная модель позволяет оптимизировать процесс управления финансовым потенциалом региона, прогнозировать величину ВРП и построить финансовую составляющую экономического развития региона.

1. Решение Народных депутатов Сурхандарьинского областного кенгаша республики Узбекистан «Об утверждении местного бюджета Сурхандарьинской области на 2020 год» от 16.12.2019 года
2. Степанцова В.В., Суханова Г.Г. Финансы и финансовый потенциал Архангельской области. Монография. Архангельск 2013г
3. Зулунова Ф.А. Корхоналарнинг молиявий салоҳияти таҳлилини такомиллаштириш. Самарқанд иқтисодий ва сервис институти. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун езилган диссертация 2007й
4. Дариуш Войчик, Стефанос Иоанну. COVID-19 и финансы: развитие рынка на данный момент и потенциальное влияние на финансовый сектор и центры 12 июня 2020 г. <https://doi.org/10.1111/tesg.12434>
5. Пардаева М.К., Абдукаримова И.Т., Исроилова Б.И. как читать и анализировать финансовую отчетность Т.: «Мир экономики и право» 1998г 96стр.
6. Конярова Э.К. Управление воспроизводством финансового потенциала региона. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ижевск 2005г.
7. Буранова Л.В. Финансовый потенциал как ключевой индикатор оценки финансовых возможностей развития региона. Материалы республиканской 19-междисциплинарной дистанционной онлайн конференции на тему «Научно-практические исследования в Узбекистане» часть-9 2020г
8. Buranova Lola Investment potential of Surkhandarya area – an element of financial potential/ International journal of advanced research (IJAR) 8(07) 1262-1267 ISSN: 2320-5407 2020y
9. Никулина Е.В., Лыщикова Ю.В., Орлова А.В. Оценка и прогнозирование финансового потенциала региона как основы его социально-экономического развития вестник 2015г
10. Статистический сборник комитета статистики Сурхандарьинской области. 30.01.2020г
11. www.mf.uz
12. www.stat.uz

Визинский Р.А.

Анализ качества кредитного портфеля российских банков в период пандемии коронавирусной инфекции

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(Россия, Москва)*

doi: 10.18411/lj-10-2020-96

idsp: lj-10-2020-96

*Научный руководитель
Морозко Н.И.*

Аннотация

В статье проанализирована динамика ключевых показателей качества кредитного портфеля российских банков в период действия ограничений из-за пандемии коронавирусной инфекции. В целях проведения анализа были рассчитаны коэффициент просроченных платежей и коэффициент резервирования на основе ежемесячных отчетных форм ЦБ. В работе представлены результаты анализа, а также выводы о влиянии пандемии на кредитный портфель российских банков.

Ключевые слова: качество кредитного портфеля, резервы банка, проблемная задолженность, просроченная задолженность, банковская система.

Abstract

The article analyzes the dynamics of key indicators of the quality of the loan portfolio of Russian banks during the period of restrictions due to the coronavirus pandemic. For the purpose of the analysis, the overdue payments ratio and the reserve ratio were calculated based on the monthly reporting forms of the Central Bank. The paper presents the results of

the analysis, as well as conclusions about the impact of the pandemic on the loan portfolio of Russian banks.

Keywords: credit portfolio quality, bank reserves, problem debt, overdue debt, banking system.

В современных экономических условиях, банковская система испытывает острые проблемы в сфере кредитования. Среди основных проблем в России в разгар пандемии наблюдались: остановка деятельности большинства компаний, вызванная ограничительными мерами по предупреждению распространения коронавирусной инфекции, снижение нефтяных котировок, ослабление национальной валюты, а также продолжающееся снижение реальных доходов населения на фоне экономического спада.

И все же главной угрозой банковского сектора остается пандемия коронавируса, которая может привести к повторению кредитных шоков 2008 и 2014 годов. Банки формируют значительные резервы, вызванные ожиданиями дефолтов пострадавшими от пандемии физическими и юридическими лицами.

Основной задачей коммерческих банков на данном этапе является непрерывный мониторинг и контроль за качеством кредитного портфеля, а также своевременное реагирование на возникающие просрочки по платежам.

Качество кредитного портфеля – это такое соотношение, при котором обеспечивается максимальный уровень доходности при заданном уровне кредитного риска.

Так почему важно контролировать качество кредитного портфеля:

1. От качества кредитного портфеля в значительной степени зависят финансовые результаты банка.
2. Качество кредитного портфеля – главный фактор финансовой устойчивости банка в периоды нестабильности экономики.

В данной работе я проанализировал, как изменяется качество кредитного портфеля банковской системы в период пандемии.

Для анализа качества кредитного портфеля я обратился к статистике ЦБ «Отчет банковского сектора Российской Федерации» на отчетную дату 23 апреля 2020 года, которая формируется на основе предоставленных банками данных по формам ЦБ. В данном отчете приведены ключевые показатели по банковскому сектору в целом. Для более детального анализа произведена сортировка на 2 группы: 30 крупнейших кредитных организаций (рис. 1) и все действующие кредитные организации РФ (рис. 2).

Показатель	На 01.04.2020	На 01.04.2019	На 01.04.2018	На 01.01.2020	На 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредиты, предоставленные - всего, млрд. руб.	72 466,2	65 102,8	56 257,0	68 138,0	65 123,9	58 122,3	55 622,0	57 511,4	52 122,3
Резервы на возможные потери, млрд. руб.	8 760,3	7 927,6	7 057,1	8 139,6	7 538,8	6 916,5	5 594,0	5 406,4	4 054,9
Коэффициент резервирования	12,09%	12,18%	12,54%	11,95%	11,58%	11,90%	10,06%	9,40%	7,78%
Из них: просроченная задолженность	3 808,3	3 663,8	3 151,1	3 655,0	3 050,5	2 993,5	2 891,5	3 046,6	1 978,3
Коэффициент просроченных платежей	5,26%	5,63%	5,60%	5,36%	4,68%	5,15%	5,20%	5,30%	3,80%

Рисунок 2. Анализ показателей качества кредитного портфеля по всем действующим кредитным организациям

В качестве критерия качества кредитного портфеля мною рассчитан коэффициент просроченных платежей. Данный критерий показывает, какая доля просроченных платежей по основному долгу приходится на один рубль кредитного портфеля.

Далее рассчитан еще один показатель оценки кредитного портфеля банковского сектора – коэффициент резервирования (по 590-П). Показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля коммерческого банка.

Выводы по анализу:

Стоит обратить внимание, что кредитный портфель по 30 крупнейшим кредитным организациям более качественный, чем в целом по финансовому сектору. Так на 01.04.20 коэффициент резервирования ниже на 2%, коэффициент просроченных платежей на чуть меньше, чем 2%.

При этом показатели сравнивались, как на сопоставимые даты, так и на конец года за прошедшие 6 лет. Анализ по всем трем группам показал, что показатели качества кредитного портфеля не только не ухудшились, но и показали незначительную положительную динамику. Так коэффициент резервирования, снизился на 0,1%, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (далее-АППГ), а коэффициент просроченных платежей снизился на 0,3% по сравнению с АППГ.

Анализ данных на дату предшествующую кризисному периоду и на дату действия ограничительных мер не показал мгновенного ухудшения кредитного портфеля банковского сектора.

Однако, данный факт имеет объективное объяснение. Текущая ситуация в экономике имеет отложенный характер последствий. До 1 октября 2020 года действуют значительные послабления для банков в плане отражения просроченной задолженности и резервов. соответственно, отложенный эффект ухудшения кредитного портфеля можно будет увидеть к концу года.

Банки смогут не ухудшать финансовое положение заемщика и не формировать дополнительные резервы, если до начала ограничений из-за коронавируса у заемщика было высокое кредитное качество. Банки могут не ухудшать финансовое положение заемщика и не формировать резервы для реструктурированных кредитов по компаниям 16 отраслей, которые ЦБ признал пострадавшими.

Данный факт подтверждает гипотезу о том, что эффект от пандемии будет отложенным и избежать ухудшения качества кредитного портфеля банковским

организациям будет непросто. Скорее всего, банки будут растягивать во времени признание потерь по кредитному риску (т. е. часть их признают только в 2021 г.), что позволит им выйти на сравнительно небольшой положительный финансовый результат в этом году за счет комиссионных доходов, которые пострадают не так сильно, как процентные после корректировки на потери по кредитному риску (созданные резервы).

Анализ показал, что моментального ухудшения качества кредитного портфеля российских банков не произошло. Этому есть объяснения: послабления со стороны ЦБ.

Однако, резервы под возможные потери по МСФО возросли в несколько раз по российским банкам в 1 квартале, что говорит об ожидании менеджмента ухудшения качества кредитного портфеля в ближайшие 12 месяцев. Ключевые рейтинговые агентства также заявили о росте доли проблемных активов, по оценкам до 20%, при текущем показателе 10-12%. Сохраняется важность непрерывного контроля и мониторинга качества кредитного портфеля банков для сохранения их устойчивости и прибыльности.

1. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/> (дата обращения: 24.09.2020)
2. Отчетность кредитных организаций. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/ (дата обращения: 24.09.2020)
3. Материалы аналитического издания «FRANK RG». [Электронный ресурс]. URL: https://frankrg.com/16303?tg_rhash=6a8952d5a5fbb2 (дата обращения: 24.09.2020)
4. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2018.

Гагиева Л.Р.

Экономика и менеджмент: основные понятия и их взаимосвязь

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

doi: 10.18411/lj-10-2020-97

idsp: ljjournal-10-2020-97

Аннотация

В статье дается характеристика понятий «экономика» и «менеджмент». Анализируется взаимосвязь данных направлений. Экономика характеризуется и как наука, и как система. Менеджмент рассматривается как управление в условиях рыночной экономики.

Ключевые слова: менеджмент, экономика, государство, экономические методы, управление.

Abstract

The article describes the concepts of "economics" and "management". The relationship of these directions is analyzed. Economics is characterized both as a science and as a system. Management is viewed as management in a market economy.

Key words: management, economics, state, economic methods, management.

Сам термин экономики имеет корни из самой Древней Греции, буквально означая экономические правила, то есть в то время этот термин означал «искусство или закон ведения домашнего хозяйства». Две тысячи лет спустя это понятие приобрело более широкий смысл.

Итак, можно рассматривать экономику в двух ролях: экономика как наука и экономика как система хозяйствования.