1. Если проект достаточно большой и громоздкий, то необходимо разбить его на ряд самостоятельных локальных проектов, имеющих отдельную стоимость, логическую завершенность и длительность.
2. Разработка локального проекта, содержащего настройки, стандартный набор данных для выполнения основных операций бизнес-процессов каждого модуля этапа, перечень стандартных отчетов каждого модуля.
3. Последовательность и сроки реализации локальных проектов определяются ограничениями последовательности реализации проектов. В первую очередь реализуются проекты, направленные на решение наиболее острых проблем.

Таким образом, использование облачных технологий в управлении проектами позволяет организациям сократить сроки реализации проектов, при этом снижая общие затраты. Использование информационных технологий для управления проектами является одним из актуальных направлений автоматизации бизнес-процессов. Появление облачных технологий сделало использование дорогостоящего программного обеспечения для управления проектами доступным для малого и среднего бизнеса. Облачные сервисы предоставляют возможность доступа к программному обеспечению из любой точки мира и с любого мобильного устройства, поддерживающего подключение к интернету. Таким образом, процесс принятия управленческих решений ускоряется с нескольких дней до нескольких часов, руководители получают оперативную возможность контролировать загруженность сотрудников и более эффективно распределять задачи между ними.

1. Алексахин А.Н., Рудакова О.В. Информационные системы в экономике //Вестник ОрелГИЭТ. 2013. № 2 (24). С. 115-120.
2. Кулькова В.Ю. Корпоративная социальная ответственность предпринимательских структур как форма кооперации стейкхолдеров и бизнеса //Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2019. № 4. С. 55-65.
3. Михайлина А.В. Система менеджмента качества услуг в социально-культурной сфере //Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 2. № 10. С. 79-83.
4. Петрище В.И. Интеграционное взаимодействие региональных систем в условиях глобализации //Вестник ОрелГИЭТ. 2011. № 2 (16). С. 79-82.
5. Петрище В.И. Формирование национальной инновационной системы в условиях развивающейся экономики России //Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 21. С. 27-34.
6. Соловьева И.А. Социальные инновации как необходимое условие повышения качества жизни населения //Качество в производственных и социально-экономических системах сборник научных трудов 7-й Международной научно-технической конференции. 2019. С. 85-89.
7. Трансформация социально-культурной сферы в современных условиях: экономико-управленческие аспекты: Монография / Петрище В.И., Соловьева И.А., Стеблецова Н.Н., Амеличкин А.В., Калянов А.В., Митин Д.В., Михайлина А.В., Артюхова В.Р., Колосов А.И., Колосова Т.В., Моисеева Е.Ю., - Том 1, Курск: Изд-во ЗАО «Университетская книга», 2017. – 189 с.

Хамурадов М.А., Юсупов С.-М.М.

Кредитный портфель и его роль в предотвращении кредитного риска

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

doi: 10.18411/lj-03-2020-41

idsp: ljjournal-03-2020-41

Аннотация

Статья посвящена изучению кредитных рисков в банковской системе страны. Раскрыта сущность кредитного риска и роли кредитного портфеля в регулировании кредитных рисков. Проведен краткий анализ кредитных рисков и формирования

кредитного портфеля в банковской системе. В заключении сделаны выводы и предложения по оптимизации кредитного портфеля как инструмента регулирования кредитных рисков.

Ключевые слова: кредитный риск, кредитный портфель, банковская система экономика

Abstract

The article is devoted to the study of credit risks in the country's banking system. The essence of credit risk and the role of the credit portfolio in the regulation of credit risks is revealed. A brief analysis of credit risks and the formation of a credit portfolio in the banking system is carried out. In conclusion, conclusions and suggestions for optimizing the loan portfolio as a tool for regulating credit risks are made.

Keywords: credit risk, credit portfolio, banking system economy

В экономической науке определение сущности кредитного портфеля всегда оставалось достаточно спорным. Можно рассматривать понятие «кредитный портфель» в узком и широком смыслах, что позволит в полной мере изучить сущность рассматриваемого термина. В широком смысле, кредитный портфель – совокупность инструментов реализации кредитной политики банка по управлению кредитным риском и обеспечению конкурентных преимуществ на рынке банковского кредитования. В узком смысле, это совокупность остатков задолженностей по кредитным продуктам коммерческого банка, структурированную с учетом степени риска, уровня доходности и ликвидности в целях обеспечения реализации стратегии и тактики кредитной политики [1].

Говоря о структуре кредитного портфеля, согласно положению «о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) в портфель включается не только задолженность клиентов по кредитам, но и различные требования банка кредитного характера: размещенные депозиты, межбанковские кредиты, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, учтенные векселя, факторинг, требования по приобретенным по сделкам правам, гарантиям, по оплаченным аккредитивам, по операциям финансовой аренды, по реализованным активам с отсрочкой платежа, по операциям с обратной продажей ценных бумаг.

В портфель банка могут входить различные виды банковского кредита, поэтому для анализа кредитного портфеля банка необходимо иметь представление о данных его элементах. Единой классификации банковского кредита нет. Их существуют различное множество, но в каждой есть общие элементы и схожие черты. Рассмотрев несколько различных классификаций, можно выделить наиболее встречаемую и часто используемую классификацию банковского кредита [2].

Критерии классификации банковского кредита:

- 1) по срокам погашения:
 - срочные;
 - до востребования.

Срочные ссуды подразделяются на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет).

Кредиты до востребования – это кредиты, погашаемые после поступления заемщику от кредитора уведомления об уплате задолженности в фиксированный срок. Их также еще называют онкольными кредитами. Такие кредиты предоставляются преимущественно проверенным заемщикам для минимизации рисков.

- 2) По способу погашения:
 - единовременные;
 - в рассрочку.

Кредиты, погашаемые единовременно, чаще всего являются краткосрочными.

Кредиты, погашаемые в рассрочку, относятся к среднесрочным или долгосрочным кредитам. Вносы производятся несколько раз в течение срока, установленного кредитным договором.

3) По способу взимания ссудного процента:

- выплачиваемые в момент погашения кредита;
- выплачиваемые равномерными взносами;
- удерживаемые в момент выдачи кредита.

В первом случае ссудный процент выплачивается в срок окончания кредитной сделки. Во втором случае выплата ссудного процента распределена на весь кредитный период и выплачивается равномерно. В третьем случае процент сразу взимается в момент заключения кредитной сделки.

4) По обеспечению:

- доверительные;
- обеспеченные;
- под гарантии третьих лиц.

Доверительные ссуды, можем заметить по названию, основаны на доверии. Такие кредиты предоставляются проверенным или платежеспособным заемщикам.

Обеспеченные кредиты в зависимости от вида кредита подразделяют на залоговые, гарантированные и застрахованные.

Кредит под гарантии третьих лиц означает, что третье лицо гарантирует возврат ссуженной стоимости и процентов кредитору. Третьим лицом могут выступать как физические, так и юридические лица.

5) По назначению:

- Общего назначения
- Целевого назначения

Ссуды общего назначения выдаются для удовлетворения общих потребностей, возникших у заемщика, а ссуды целевого назначения служат для реализации какой-то определенной цели.

6) По категориям заемщиков:

- коммерческие;
- ипотечные;
- аграрные;
- межбанковские.

Коммерческим кредитом является ссуда денежной или товарной формы, которая предоставляется кредитором заемщику. Коммерческий кредит — одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного денежного оборота.

Анализируя качество кредитного портфеля, осуществляют ранжирование кредитов, в соответствии с характеристиками качества и риска.

Важнейшими факторами в данном процессе, является состояние отчетности, информация о состоянии дел и счетов клиента, отношения с клиентами, наличие обеспечения.

Для определения концентрации кредитных операций в каком-либо сегменте, проведем структурный анализ, который покажет нам степень кредитного риска. Однако чрезмерная диверсификация кредитного портфеля создает определенные трудности в управлении заемными операциями и может стать причиной банкротства банка.

Проанализируем задолженность по портфелям однородных ссуд юридических и физических лиц.

Наблюдается тенденция к изменению структуры просроченной задолженности по портфелям однородных ссуд.

Таблица 1.

Структура сгруппированных в портфели однородных ссуд и требований, в %

Дата	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам
01.01.2012	8,5	91,5
01.01.2013	8,1	91,9
01.01.2014	7,8	92,2
01.01.2015	6,9	93,1
01.01.2016	5,1	94,9
01.01.2017	4,4	95,6
01.01.2018	4,3	95,7

* Составлено по материалам официального сайта Банка России [3]

Значительная доля в задолженности принадлежит портфелю ссуд, предоставленных физическим лицам, и она стабильно растет, приближаясь к 100%. С 2012 года она увеличилась на 4,2% и на 1 января 2018 года составила 95,7%. Это связано, прежде всего, со снижением доходов населения, потерей работы, экономической обстановкой в стране и др.

Улучшения наблюдаются в задолженности по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам. Наблюдается сокращение данного показателя от 8,5% в 2012 году до 4,3% в 2018 году. Такой исход может быть результатом различия темпов увеличения просроченной задолженности между физическими и юридическими лицами.

Для того чтобы избежать негативных последствий от таких колебаний банки должны эффективно управлять своим кредитным портфелем и ориентироваться на проблемные области.

Для этого необходим анализ по различным количественным и качественным характеристикам портфеля, что облегчает выявление нерисковых сфер кредитных вложений. Важную роль здесь играет сравнение фактических остатков задолженности с плановыми прогнозами.

В целом, исходя из проведенного исследования, можно сделать следующие выводы:

Все структурные единицы банка при управлении кредитным риском реализуют в совокупности следующие последовательные этапы:

- первый – идентификация кредитного риска;
 - второй – оценка кредитного риска;
 - третий – выбор и реализация стратегии по управлению и снижению кредитного риска;
 - четвертый – мониторинг рискованных ситуаций в кредитном сегменте.
1. Ответственным за принятие, контроль и управление кредитными рисками, установление способов его минимизации в банке является кредитный комитет. Управление банковских рисков осуществляет координацию и централизацию управления кредитным риском, анализирует его во взаимосвязи с другими рисками банковской деятельности. Контроль за эффективностью управления кредитными рисками проводит служба внутреннего контроля. Оценку в индивидуальном плане осуществляют руководители структурных подразделений, осуществляющих банковские операции, подверженные кредитному риску.
 2. Основные методы управления кредитными рисками в банке: оценка кредитоспособности, использование различных форм обеспечения, хеджирование, резервирование и т.д.

Важнейшим из методов является оценка кредитоспособности заемщика. В зависимости от его типа выделяют оценку кредитоспособности физического и юридического лица. Оценка кредитоспособности физических лиц проводится с использованием следующих способов: скоринг, оценка платежеспособности, оценка по кредитной истории и т.д.

3. Так как все ссуды со схожими характеристиками объединяются в портфели и 2/3 доходов получают именно от этой статьи, необходим анализ кредитного портфеля банка и контроль за его состоянием.

В целях предотвращения роста объема просроченной задолженности и снижения уровня кредитного риска банками должен проводиться анализ по количественным и качественным характеристикам кредитного портфеля.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике по ряду экономических показателей и позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития и возвратности кредитов и их доходности.

На основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку соблюдения принципов кредитования и степени риска кредитных операций. Она дает оценку степени риска в банке и позволяет менеджерам эффективно управлять ссудными операциями.

1. Банковское дело: учебник / Авт. кол.: О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, Г.Г.Фетисов [и др.]; Под ред. О.И. Лаврушина; Фин. ун-т при Правительстве РФ. 10-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2013. - 800 с. (ЭБС) Режим доступа: <http://www.book.ru> (дата обращения - 23.03.2018).
2. Банковское дело: учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2012. - 590 с. (ЭБС) Режим доступа: <http://www.book.ru> (дата обращения - 10.04.2018).
3. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru>.