Хазбулатова З.М.

Анализ динамики и структуры кредитного портфеля коммерческого банка

Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)

doi: 10.18411/lj-10-2019-196

idsp: ljournal-10-2019-196

Аннотация

В статье проведен анализ динамики и структуры кредитного портфеля коммерческого банка, дана оценка качеству кредитного портфеля банка. Выявлены факторы снижения качества кредитного портфеля банка и даны предложения по оптимизации его структуры.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный портфель, активы, ссудная задолженность, резервы

Abstract

The article analyzes the dynamics and structure of the loan portfolio of a commercial bank, gives an assessment of the quality of the loan portfolio of the bank. Factors of decrease in quality of a credit portfolio of bank are revealed and offers on optimization of its structure are given.

Keywords: commercial bank, loan portfolio, assets, loan indebtedness, reserves

Банки играют одну из важнейших ролей в экономике, обеспечивая ее необходимыми ресурсами и услугами. Кредитные операции являются одним из основных и наиболее важных видов деятельности коммерческих банков, так как они обеспечивают формирование банковской прибыли. В ходе предоставления кредитов банк формирует кредитный портфель. Дадим оценку качеству кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-банк».

Таблица 1.

Динамика активов и ссудной задолженности ПАО АКБ «Связь-банк», млн. руб.

Показатели на 1.01	2016 г.	2017 г.	Изменение (+,-)	Изменение, %
Активы	356197	276219	-79978	-22,5
Чистая ссудная задолженность, из них:	216584	188464	-28120	-13,0
кредиты, предоставленные юридическим лицам	137152	89012	-48140	-35,1
кредиты, предоставленные физическим лицам	79432	99452	20020	25,2

Как видно из данных таблицы 1, за анализируемый период объем активов ПАО АКБ «Связь-банк» сократился на 79978 млн. руб. или 22,5%. Ссудная задолженность банка также имела тенденцию снижения. Кредитные вложения банка в 2016 г. сократились на 28120 млн. руб. или на 13% по сравнению с 2015 г. Снижение совокупного кредитного портфеля банка было связано с уменьшением объемов кредитования корпоративного сектора. За анализируемый период портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам, уменьшился на 48140 млн. руб. или на 35,1%. Вместе с тем следует отметить положительную динамику роста в секторе потребительского кредитования. Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам в 2016 г. вырос на 20020 млн. руб. или на 25,2% по сравнению с 2015 г.

Структурный анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-банк» представлен в таблице 2.

Таблица 2.

Структура активов и ссудной задолженности ПАО АКБ «Связь-банк», млн. руб.

Показатели на 1.01	2016 г.		2017 г.	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %
Активы	356197	100,0	276219	100,0
Чистая ссудная задолженность, из них:	216584	60,8	188464	68,2
кредиты, предоставленные юридическим лицам	137152	38,5	89012	32,2
кредиты, предоставленные физическим лицам	79432	22,3	99452	36,0

Структурный анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-банк» показал, что, несмотря на существенное снижение объемов кредитных вложений, их удельный вес за анализируемый период вырос с 60,8% до 68,2% в совокупных активах кредитной организации. Увеличение кредитного портфеля банка в структуре активов было связано с абсолютным и относительным ростом объемов кредитования физических лиц. Так, кредиты, предоставленные населению, в структуре банковских активов увеличились на 13,7% с 22,3% до 36%.

О качестве кредитного портфеля, а также об уровне созданных резервов под обесценение кредитного портфеля и величине неработающих кредитов (кредиты, платеж по основной сумме долга и/или процентам которых просрочен более чем на 90 дней) можно судить на основе анализа данных, приведенных в таблице 3.

Таблица 3.

Качество ссудной задолженности юридических лиц, требования по получению процентных доходов по ссудам ПАО АКБ «Связь-банк», млн. руб.

п/п	Наименование показателя на 01.01.	2016 г.		2017 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	137152	5796	89012	5923
1.1	I категория качества	82575	2539	41351	1501
1.2	II категория качества	23335	359	13424	227
1.3	III категория качества	8183	740	15685	1048
1.4	IV категория качества	12799	1458	3523	360
1.5	V категория качества	10260	700	15029	2787
3	Объем просроченной задолженности	10340	709	14475	2622
4	Объем реструктурированной задолженности	73759	–	42483	–
5	Расчетный резерв на возможные потери	19989	–	20344	–
6	Расчетный резерв с учетом обеспечения	18314	–	18608	–
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	18314	1928	18608	3178
7.1	II категории качества	198	3	87	1
7.2	III категория качества	1211	147	2075	210
7.3	IV категория качества	7564	1081	1562	180
7.4	V категория качества	9341	697	14884	2787

Как видно из данных, приведенных в таблице 3, общий объем задолженности юридических лиц, включая требования по получению процентных доходов, в 2016 году

в ПАО АКБ «Связь-банк» составил 94935 млн. руб. (в 2015 г. – 142948 млн. руб.) и снизился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 48013 млн. руб. Основная доля ссуд в кредитном портфеле приходится на I и II категории качества. Их удельный вес составил в 2016 г. 61,5% и 77,2% в 2015 г. в общей сумме задолженности по корпоративному кредитному портфелю банка. По состоянию на 1 января 2017 г. объем проблемной задолженности (IV-V категории качества, в том числе сгруппированной в портфели однородных ссуд) составил 18522 млн. рублей (на 1 января 2016 г. – 23059 млн. рублей). Объем просроченной задолженности банка за 2015–2016 гг. вырос в абсолютном и в относительном выражении. Рост составил 4135 млн. руб. или 40%.

При формировании резервов проводится тщательный анализ заемщиков, их текущей ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения. Отношение созданных банком резервов к корпоративному кредитному портфелю на 1 января 2017 г. (коэффициент резервирования) составило 20,9% (на 1 января 2016 г. – 13,4%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 8,5% (на 1 января 2016 г. – 5,6%).

В таблице 3 также представлены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Реструктуризация предполагает внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктурированной задолженности на 1 января 2017 г. составил 42483 млн. рублей (на 1 января 2016 г. – 73759 млн. рублей). Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 1 января 2017 г. составила 47,7% (на 1 января 2016 г. – 53,8%).

Таким образом, на основании проведенного анализа динамики, структуры и качества кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-банк» можно сделать следующие выводы:

1. Совокупный кредитный портфель банка за 2015–2016 гг. сократился на 28120 млн. руб. или на 13%. Его снижение было связано с уменьшением объемов кредитования корпоративного сектора. За анализируемый период портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам, снизился на 48140 млн. руб. или на 35,1%.
2. В секторе потребительского кредитования, наоборот, была отмечена положительная динамика роста. Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам в 2016 г. вырос на 20020 млн. руб. или на 25,2% по сравнению с 2015 г.
3. Структурный анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-банк» показал, что, несмотря на существенное снижение объемов кредитных вложений, их удельный вес за анализируемый период вырос с 60,8% до 68,2% в совокупных активах банка. Это было связано с абсолютным и относительным ростом объемов кредитования физических лиц. За анализируемый период кредиты, предоставленные населению, в структуре банковских активов увеличились на 13,7%.
4. За анализируемый период произошло уменьшение доли ссуд I и II категории качества в корпоративном кредитном портфеле с 77,2% до 61,5%, что свидетельствует о снижении его качества. Об этой же тенденции можно судить по увеличению доли проблемной задолженности (IV-V категории качества) в структуре кредитного портфеля. Удельный вес проблемной задолженности вырос с 16,8% до 20,8%.
5. О снижении качества кредитного портфеля также говорит и рост просроченной задолженности банка на 4135 млн. руб. или на 40%.

6. Увеличение доли проблемных кредитов способствовало росту резервов под обесценение ссудной задолженности. Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам к корпоративному кредитному портфелю на 1 января 2017 г. составил 20,9% (на 1 января 2016 г. – 13,4%).

В целях повышения качества корпоративного кредитного портфеля и снижения уровня кредитного риска ПАО АКБ «Связь-банк» необходимо принятие следующих мер:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов банка.

1. Груздова М.А. Теоретические и практические аспекты формирования кредитного портфеля банками РФ // Будущее науки. 2017. Т.1. С. 108–113.
2. Дадыко С.И., Мандрон В.В. Современные методы управления кредитным портфелем банка // Молодой ученый. 2016. №9. С. 541–544.
3. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131–136.
4. Официальный сайт ПАО АКБ «Связь-банк». [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sviaz-bank.ru/> (дата обращения 10.10.2019).
5. Тимин А.Н., Молоканова Н.И. Основные проблемы, связанные с оценкой качества кредитного портфеля российских коммерческих банков // Электронный научный журнал «Вектор экономики». 2018. № 12. С. 27–31.

Челпанова М.М.

Ключевые проблемы налогового администрирования и противодействия теневой экономике

*Крымский филиал Краснодарского университета МВД России
(Россия, Симферополь)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-197

idsp: lj-10-2019-197

Аннотация

В статье рассматриваются ключевые проблемы улучшения налогового администрирования. На современном этапе экономического развития особо важным является осуществление эффективного, последовательного налогового администрирования, направленного на сокращение теневой экономики и повышение налоговой дисциплины.

Ключевые слова: налогообложение, администрирование налогов, теневая экономика, налоговая политика, экономическая деятельность, налоговая дисциплина.

Abstract

The article discusses the key problems of improving tax administration. At the present stage of economic development, it is particularly important to implement effective, consistent tax administration aimed at reducing the shadow economy and improving tax discipline.

Keywords: taxation, tax administration, shadow economy, tax policy, economic activity, tax discipline.