2. Кутин М. В. Сущность, цели и задачи определения уровня финансовой устойчивости предприятия / М. В. Кутин // Вестник современных исследований. — 2019. — № 1.10. — С. 189-192.
3. Сурков И. М., Лубков В.А., Литвинов Д. Н. Финансовый анализ в коммерческих организациях: учебное пособие / И. М. Сурков, В. А. Лубков, Д. Н. Литвинов — Воронеж: Научная книга, 2017 — 187 с.: ил. — Библиогр.: с. 185-186 — ISBN 978-5-4446-0917-0.
4. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ: учебное пособие / Л. М. Куприянова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 157 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-016300-0.
5. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа: учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. - Москва: РГУП, 2020. - 232 с.

Хамурадов М.А., Юсупов С.-М.М.

Снижение кредитного риска посредством совершенствования кредитного портфеля

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

doi: 10.18411/lj-11-2020-153

idsp: ljjournal-11-2020-153

Аннотация

Кредитный портфель — это совокупность всей оставшейся задолженности физических и юридических лиц перед Банком, то есть сумма остатка основного долга перед Банком в целом. Кредитный портфель состоит из кредитов физическим лицам и кредитов юридическим лицам. Для поддержания кредитного портфеля в хорошем или, как говорят в самих Банках, «чистом» состоянии должны соблюдаться многие условия, в том числе усердная работа сотрудников.

Ключевые слова: Кредитный риск, кредитный портфель, основной долг.

Abstract

The loan portfolio is the aggregate of all remaining debts of individuals and legal entities to the Bank, i.e. the amount of the remaining principal debt to the Bank as a whole. The loan portfolio consists of loans to individuals and loans to legal entities. To maintain the loan portfolio in a good or, as they say in the Banks themselves, "clean" condition, many conditions must be met, including the hard work of employees.

Keyword: Credit risk, loan portfolio, principal debt.

Банк объединяет кредиты со схожими характеристиками в один портфель, поэтому необходимо разобраться, в чем причина такого подхода со стороны кредитной организации и какие плюсы это в себе содержит.

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.

Для поддержания кредитного портфеля на хорошем уровне, для того чтобы кредитные средства Банка не превратились в невозвратные суммы, по которым юридическая служба Банка будет тратить много усилий для их возврата, превращения их в какие-либо возвратные средства, Банку нужно соблюдать несколько правил:

1. При выдаче кредита проверять не только финансовую составляющую клиента, его историю, но и возможность клиента погашать эти средства в будущем, если это юридические лица, то и их целевое использование;
2. Контроль и наблюдение за оборотами клиента и недопущение ситуации, когда клиент, не погашая кредита вашего Банка, свободно пользуется средствами на счетах в других банках, то есть привязка клиента к Банку путем предложения ему интересных долгосрочных продуктов, или же если это юридическое лицо подписание безакцептного соглашения на списания денежных средств с Банком клиента, с самим клиентом и вашим Банком;
3. Всяческий контакт с клиентом, оказание помощи со стороны банка в качестве пролонгаций или реструктуризации задолженности. Тут самое главное, чтобы задолженность не превратилась в безнадежную задолженность.

Данные правила помогут Банку не превратить весь кредитный портфель в сбор ненужных документов.

Существует много примеров, когда, пытаясь наладить (санировать) кредитный портфель Банк делал почти все наоборот. Путем продажи своих «безнадежных» задолженностей, не стараясь работать с клиентом, Банк наносит ущерб самому себе. Так как среди этих клиентов большая часть возвращает денежные средства. Будь то через суд, будь то самостоятельно или через посредников.

Проанализировав два аспекта кредитного портфеля, получаем, совокупность активов банка в виде краткосрочных, долгосрочных и просроченных ссуд, выданных межбанковских кредитов и размещенных в других банках депозитах, а также других активов кредитного характера, сгруппированных по критериям кредитного риска, доходности и ликвидности.

Кстати говоря, о размещенных в других Банках депозитах, чаще всего такие депозиты бывают долгосрочными. Во время кризиса 2007-2008, когда численность банков сокращалась с каждым днем, проведенный анализ показал, что часть закрывающихся Банков был подвержен такому риску как открытые в других Банках депозиты, которые в свою очередь пострадали от экономического кризиса и не смогли ответить по своим обязательствам. Получается своего рода домино. Так что открытие депозитов в других Банка, кроме Центрально Банка России, возможно, не только не принесет прибыль, а еще и принесет убыток.

Говоря о структуре кредитного портфеля, согласно положению «о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» 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 своем портфеле Банк может располагать огромную классификацию кредитов. Нет определенной численности их видов, которыми должен располагать каждый Банк. Но в качестве основных из них приведем следующие классификации банковского кредита:

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

Срочные ссуды подразделяются на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 3 лет (в современной банковской практике деление кредитов на год и два

расплывчато, и как вытекающее из этого кредиты до двух лет считаются краткосрочными – для юридических лиц)) и долгосрочные (чаще всего кредиты свыше трех лет бывают инвестиционными, то есть на покупку юридическим лицом различного дорогого оборудования в качестве основного средства).

Кредиты до востребования – это кредиты, погашаемые после поступления заемщику от кредитора уведомления об уплате задолженности в фиксированный срок. Данные кредиты не встречаются в современной Банковской практике между Банком и организацией, тем более с физическим лицом, только между Банком и Банком. 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. Такие кредиты предоставляются клиентам на оборотное финансирование или клиентам, которые имеют сильную подвязку к сезонности бизнеса. То есть, если вы занимаетесь сельским хозяйством, Банк предоставляет вам такие условия, чтоб вы платили по кредиту только в момент получения и реализации урожая. Чаще всего Банк придумывает свои собственные продукты для реализации таких кредитов, которые часто бывают льготными.

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:

- обеспеченные;
- под гарантии третьих лиц.

Таблица 1

*Структура сгруппированных в портфели однородных ссуд и требований, в %**

Дата	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам
01.01.2013	8,5	91,5
01.01.2014	8,1	91,9
01.01.2015	7,8	92,2
01.01.2016	6,9	93,1
01.01.2017	5,1	94,9
01.01.2018	4,4	95,6
01.01.2019	4,3	95,7

* Составлено по материалам официального сайта Банка России [1].

Значительная доля в задолженности принадлежит портфелю ссуд, предоставленных физическим лицам, и она стабильно растет, приближаясь к 100%. С 2013 года она увеличилась на 4,2% и на 1 января 2019 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 2013 году до 4,3% в 2019 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, целью которого является предотвращение кредитных рисков.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике по ряду экономических показателей, к которым относят объем и структуру кредитных вложений по видам, структуру кредитных вложений по группам заемщиков, сроки предоставления кредитов; своевременность погашения кредитов, отраслевую принадлежность кредитов; виды валют, уровень процентных ставок. Такой анализ позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития и возвратности кредитов и их доходности. Большое значение здесь имеет сопоставление фактических остатков задолженности с плановыми прогнозами.

В настоящее время на основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку соблюдения принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности любого банка. Оценка качества кредитного портфеля на основе постоянного анализа, сможет позволить менеджерам банков эффективно управлять их ссудными операциями.

В любом коммерческом банке состояние кредитного портфеля должно находиться под непрерывным наблюдением и постоянно улучшаться.

1. Центральный банк Российской Федерации: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации. – 2000-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>;
2. Сбербанк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Сбербанк России. – 1997-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>;
3. Информационный портал: TAdviser: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Информационный портал: TAdviser. – 2005-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/> (дата обращения: 23.05.2019);
4. Информационный портал: банки, вклады, кредиты: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Информационный портал: банки, вклады, кредиты. – 2005-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>

Шахбулатов М.Б.

Проблемы предприятий нефтегазового комплекса России: тенденции и пути их решения

(Россия, Грозный)

doi: 10.18411/lj-11-2020-154

idsp: ljjournal-11-2020-154

Аннотация

Статья посвящена анализу проблем предприятий нефтегазового комплекса, выявлению основных тенденции и путей решения. Выделяются четыре основные