

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Роль кредита в современной экономике значительна, особенно это касается его самой распространенной формы - банковский кредита. Банковское кредитование является необходимым атрибутом любой экономики, будь то плановая или рыночная. В любом случае, банковская система является кровеносной системой народного хозяйства.

Банковское кредитование регулируется соответствующими нормативными актами. Коммерческие банки предоставляют кредит в денежной форме с взиманием процентов. Кредитные операции являются самой доходной статьей банковского бизнеса. Именно кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков.

Вопросы повышения устойчивости и эффективности функционирования российской банковской системы всегда находились и находятся в центре общественного внимания. От динамики ее развития и политики государства в отношении кредитных организаций во многом зависит состояние экономики России, ее стабильность и поступательный характер развития.

В условиях жесткой конкуренции современный коммерческий банк вынужден постоянно бороться за своих клиентов и их ресурсы, предлагать новые банковские продукты и услуги, обеспечивающие ему и его клиентам необходимую прибыль, демонстрировать свою надежность, стабильность и способность быстро реагировать на изменения рыночной конъюнктуры.

Соответственно внедрение прогрессивных банковских технологий, будет способствовать развитию банковского бизнеса и повышению качества обслуживания субъектов экономики.

Учитывая, что настоящий момент характеризуется поиском путей реформирования банковской системы с целью повышения ее эффективности и устойчивости, представляется важным рассмотреть актуальные в теоретическом и практическом аспектах проблемы банковского кредитования, решение которых будет способствовать эффективному управлению ресурсами коммерческих банков.

В настоящее время важной задачей, которая стоит перед теоретиками и практиками банковского дела в России и на Западе, является разработка и теоретическое обоснование подходов к формализации описания банковских и, особенно, кредитных услуг в современных условиях, процесса их создания, а также методов оценки эффективности кредитных услуг, что и обусловило актуальность нашего исследования.

Теоретико-методологические проблемы банковского кредитования рассматриваются в работах таких зарубежных авторов, как Т. Кох, Мак Нотон Д., П. Роуз, Дж. Синки, М. Хиггинс, Е.В. Боуден. В России отдельные аспекты получили развитие сравнительно недавно в работах А.С. Кокина, К.В. Кочмолы, М.А. Помориной, А.В. Бородина, М.Н. Тоцкого.

Цель курсовой работы состоит в изучении видов кредитных операций и кредитов.

Реализация поставленной цели обеспечивается решением следующих задач:

- изучить теоретические аспекты организации банковского кредитования;
- определить основные виды кредитных операций и кредитов в существующей банковской системе;
- рассмотреть основные виды кредитных операций и кредитов на примере ОАО «СКБ-банк».

Объектом исследования курсовой работы являются кредитные операции ОАО «СКБ-банк». Предметом исследования выступает процесс организации банковского кредитования ОАО «СКБ-банка».

Теоретическую и методологическую основу работы составили труды ведущих отечественных и зарубежных экономистов, раскрывающие закономерности развития банковского кредитования в условиях рыночной экономики.

Информационной базой исследования послужили материалы коммерческих банков и других кредитных институтов России и зарубежных стран, российская и зарубежная монографическая литература, данные бухгалтерских балансов, финансовая отчетность, статистические данные, характеризующие деятельность ОАО «СБК-банк». В процессе работы над курсовой работой были использованы нормативные документы, статистические материалы Центрального банка РФ и российских информационных агентств, периодической печати, а также методические разработки коммерческих банков.

Теоретическая значимость заключается в том, что основные положения и выводы могут быть использованы для развития теории управления банковским кредитованием.

Практическая значимость выводов и предложений, обоснованных в курсовой работе, состоит в возможности их использования коммерческими банками при организации кредитной деятельности.

Структура и объем работы обусловлены целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы.

# **Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

## **1.1 Роль и значение банковского кредитования в современных условиях**

Банковская система, ее состояние, а так же банковское кредитование напрямую оказывает влияние на то, насколько эффективно будет функционировать реальный сектор экономики. Банковский кредит выступает регулятором последующего развития экономики России, так как он позволяет привлекать дополнительные ресурсы хозяйствующими субъектами без предварительного накопления денежных средств. Так же позволяет создать условия, которые будут способствовать росту производства. Большое значение имеет кредит в развитии экономических связей между отраслями и регионами. Его роль в создании и использовании доходов и прибыли значима для предприятий. С помощью кредитных ресурсов создаются условия для создания, распределения и использования доходов. Так же кредит и кредитная система участвует в кругообороте средств, а так же, распределении валового продукта, так как без кредита невозможен был бы перераспределительный процесс. [28, с.125]

Рассмотрим структуру кредита. К элементам кредита относятся кредитор и заемщик. Они находятся в тесном взаимодействии и являются субъекты отношений. Еще одним элементом кредита можно назвать объект передачи.

Объектом передачи называют элемент структуры кредитных отношений, который передают от кредитора заемщику и обратно от заемщика к кредитору. [15, с.89]

Кредитором выступает сторона кредитных отношений, которая предоставляет денежные средства в ссуду в хозяйство заемщика на определенный срок. Источником ссуды могут выступать как собственные так и заемные средства. Размещая ссуженную стоимость, кредитор обеспечивает ее производительное использование, как для своих собственных целей, так и для целей других участников воспроизводственного процесса.

Заемщик – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная вернуть полученную ссуду. Заемщиками помимо банков выступают предприятия, население, государство. Традиционно банки при этом становятся коллективными заемщиками, поскольку занимают не для себя, а для других.

Объектом передачи выступает ссуженная стоимость, как особая часть стоимости. Прежде всего, она представляет собой своеобразную нереализованную стоимость. Стоимость, авансированная посредством кредита, создает основу для непрерывности кругооборота производственных фондов, устраняет простои в их движении и, в конечном счете, ускоряет воспроизводственный процесс.

Таким образом, кредит – это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

Надо отметить три основные функции кредита: [17, с.76]

- 1) Распределения на возвратной основе денежных средств (распределительная функция);
- 2) Создания кредитных средств обращения и замещения наличных денег (эмиссионная функция);
- 3) Осуществления контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов (контрольная функция).

Распределительная функция кредита обнаруживается как при аккумуляции средств, так и при их размещении, т.е. посредством кредита происходит распределение денежных средств на возвратной основе. Эта функция четко проявляется в процессе предоставления на время средств предприятиям и организациям (так же, как сбережений населения) для удовлетворения их

потребностей в денежных ресурсах. Таким образом, хозяйства обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

Важная функция кредита — создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег (эмиссионная функция). Проявляется она в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги, как в наличной, так и в безналичной формах. Данная функция кредита обнаруживается и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты. Хотя функция кредита — категория объективная, существующая независимо от воли и желания людей, кредитная система может создавать условия, позволяющие полнее использовать кредит для достижения поставленных целей. С учетом этого банкам и заемщикам рекомендуется использовать различные виды ссуд. Выбор их — дело не только техническое. Выбирая конкретный вид кредита, заемщики учитывают экономическую целесообразность, выясняют, позволяет ли данная форма кредитования наиболее полно использовать ссуду для повышения доходности и развития их деятельности.

Рассматривая функции кредита, уместно отметить, что на их основе в хозяйстве осуществляется контроль рублем. Именно на базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оцениваются кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов, контролируется соблюдение принципов кредитования. Это дало основание некоторым авторам говорить о присущей кредиту контрольной функции. Любой кредитор — будь то банк, предприниматель или частное лицо — своеобразно через ссуду контролирует состояние заемщика, стремясь предотвратить несвоевременный возврат долга. [28, с.92]

Отражением сущности и функций кредита в системе экономических отношений между банком и заемщиками являются принципы кредитования. На основе принципов кредитования происходит построение процесса кредитования, т.е. определяются цели и сроки предоставления заемных средств, метод, а также порядок их выдачи и погашения, организация контроля за использованием ссуд заемщиками. Применявшиеся в банковской практике принципы кредитования, их содержание приводились в соответствие с тем уровнем экономических отношений в народном хозяйстве, который складывался в определенные периоды времени, что не всегда соответствовало объективной природе их существования.

Принципы кредитования объективны по своей природе, но определяя основы организации экономических отношений банка, они как и все другие элементы

кредитного механизма получают воздействие извне и их развитие в большей степени зависит от общих задач и состояния экономики на данном этапе. Кроме того, учеными в процессе развития теории кредита формулировались новые принципы кредитования, отвергались отдельные из действовавших или подвергались сомнению правомерность их существования.

Переход экономики на условия рыночного хозяйствования диктует необходимость переоценки сложившихся научных взглядов на принципы кредитования и формулирования именно таких, которые раскрывают подлинную сущность кредита, независимо от общественно-экономической формации, в которой он существует. Такими принципами являются возвратность, срочность возврата кредита, дифференцированность, обеспеченность и платность, с вложением в них нового содержания, соответствующего рыночным отношениям в экономике. Данное обстоятельство ведет и к совершенствованию механизма банковского кредитования. [15, с.154]

## **1.2 Виды и формы банковских кредитов и операций**

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заемщика, а так же форма, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого, следует выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита, каждая из которых, в свою очередь, распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Банковский кредит представляется исключительно кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента.

Банковский кредит классифицируется по ряду признаков:

1) По срокам погашения: [28, с.89]

-краткосрочные ссуды предоставляются на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств заемщика. Срок до года. Ставка процента по этим ссудам обратно пропорциональна сроку возврата кредита. Краткосрочный кредит обслуживает сферу обращения. Наиболее активно применяются краткосрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования;

-среднесрочные ссуды предоставляются на срок от одного года до трех лет на цели производства и коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

-долгосрочные ссуды используются в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, новом строительстве на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие долгосрочные ссуды получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе. Средний срок погашения от 3 до 5 лет.

## 2) По способам погашения:

-ссуды, погашаемые единовременным взносом со стороны заемщика. Это традиционная форма возврата краткосрочных ссуд является оптимальной, т.к. не требует использования механизма дифференцированного процента;

-ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия возврата определяются договором. Всегда используются при долгосрочных ссудах;

## 3) По способам взимания ссудного процента:

-ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения. Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональный с позиции простоты расчета характер;

-ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора.

-ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи заемщику ссуды. Для развитой рыночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и используется лишь ростовщическим капиталом.

#### 4) По способам предоставления кредита: [28, с.93]

-компенсационные кредиты, направляемые на расчетный счет заемщика для компенсации последнему его собственных затрат, в т. ч. авансового характера;

-платные кредиты. В этом случае кредиты поступают непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения.

#### 5) По методам кредитования:

-разовые кредиты, предоставляемые в срок и на сумму, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами.

-кредитная линия - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

#### 6) По видам процентных ставок: [28, с.95]

-кредиты с фиксированной процентной ставкой, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. В этом случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом вне зависимости от изменения конъюнктуры на рынке процентных ставок. Фиксированные процентные ставки применяются при краткосрочном кредитовании;

-плавающие процентные ставки. Это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке;

-ступенчатые. Эти процентные ставки периодически пересматриваются. Используются в период сильной инфляции;

#### 7) По числу кредитов:

-кредиты, предоставленные одним банком;

-синдицированные кредиты, предоставленные двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат, одному заемщику;

-параллельные кредиты, в этом случае каждый банк проводит переговоры с клиентом отдельно, а затем, после согласования с заемщиком условий сделки, заключается общий договор.

## 8) По наличию обеспечения: [28, с.98]

-доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является кредитный договор. Этот вид кредита не имеет конкретного обеспечения и поэтому предоставляется, как правило, первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которыми банк имеет давние связи и не имеет претензий по оформлявшимся ранее кредитам;

-договор залога. Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения;

-договор поручительства. По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники;

-гарантия. Это особый вид договора поручительства для обеспечения обязательства между юридическими лицами. Гарантом может быть любое юридическое лицо, устойчивое в финансовом плане.

-страхование кредитных рисков. Предприятие-заемщик заключает со страховой компанией договор страхования, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленный срок страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50 до 90% не погашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

## 9) По целевому назначению кредита.

-ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при средне- и долгосрочном кредитовании практически не используется;

-целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.). Нарушение

указанных обязательств влечет за собою применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки. [28, с.102]

10) По категориям потенциальных заемщиков.

-аграрные ссуды — одна из наиболее распространенных разновидностей кредитных операций, определивших появление специализированных кредитных организаций - агробанков.

-коммерческие ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим кредитом. Составляют основной объем кредитных операций российских банков;

-ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг.

-ипотечные ссуды владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками. В современной зарубежной практике получили столь широкое распространение, что в некоторых источниках выделяются в качестве самостоятельной формы кредита.

-ипотечный кредит – особый тип экономических отношений по поводу предоставления ссуд под залог недвижимого имущества. Кредитором по ипотеке могут быть ипотечные банки или специальные ипотечные компании, а также обычные коммерческие и другие банки. Заемщиком выступают физические и юридические лица, главным образом, физические, имеющие в собственности объект ипотеки.

-межбанковские ссуды — одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций. Текущая ставка по межбанковским кредитам является важнейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд.

Таким образом, существует многообразие видов и форм банковских кредитов и операций.

# **Глава 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ОАО «СКБ-БАНК»**

## **2.1 Краткая экономическая характеристика ОАО «СКБ-банк»**

ОАО «СКБ-банк» является юридическим лицом, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России осуществляет банковские операции, предусмотренные федеральным законом. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Уставный капитал банка составляется из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал ОАО «СКБ-банк» сформирован в

сумме 1822775000 рублей номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Уставный капитал банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Основные акционеры ОАО «СКБ-банк» указаны в таблице 1.

Таблица 1

Акционеры, владеющие долей более 1% в уставном капитале

ОАО «СКБ-банк»

Наименование акционера	Адрес акционера	Доля акционера в уставном капитале ОАО «СКБ-банк»
Закрытое акционерное общество Группа Синара	620102, город Екатеринбург, улица Гурзуфская, д. 16	72,72%
Европейский банк реконструкции и развития	Лондон, Соединенное Королевство, Уан Эксчэйндж Сквэр, EC2A 2JN	25,00%

[ 41 Режим доступа :[www. skbbank.ru](http://www.skbbank.ru)]

Органами управления ОАО «СКБ-банк» являются:

- Общее собрание акционеров банка;
- Совет директоров банка;
- Председатель Правления банка;
- Правление банка.

Высшим органом управления ОАО «СКБ-банк» является общее собрание акционеров, которым ежегодно избираются члены Совета директоров банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Совет директоров состоит из двенадцати членов.

Руководство текущей деятельностью ОАО «СКБ-банк» осуществляется единоличным исполнительным органом банка (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом банка (Правлением банка).

Председатель Правления банка и Правление банка подотчетны Совету директоров банка и общему собранию акционеров и избираются (назначаются) решением Совета директоров банка сроком на 5 лет. Правление банка состоит из девяти членов. Председатель Правления входит в состав Правления ОАО «СКБ-банк».

Банк создан на базе Свердловского областного управления Агропромбанка по инициативе финансистов и предпринимателей, имеющих большой практический опыт в сфере бизнеса. 2 ноября 1990 года банку была выдана лицензия на осуществление банковских операций.

По итогам 2019 года объем нетто-активов Банка увеличился на 16,4%, что позволило сохранить 39 позицию Банка в рейтинге ТОП-50 российских банков. Банк также вошел в число 40 лучших банков страны по большинству показателей: занял 20 место по объему портфеля кредитов физических лиц, 35 место по общему депозитному портфелю.

Кроме того, по данным РБК.Рейтинг Банк вошел в ТОП-25 самых «банкоматных» банков страны, занял 15 место в рейтинге по количеству собственных транзакционно-платежных терминалов.

По итогам 2019 года Банк занимает следующие позиции в рейтингах международных агентств (таблица 2.):

Таблица 2.

Рейтинги, присвоенные Банку международными рейтинговыми агентствами, на 01.01.2020 г.

Moody's Investors Service

Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте по международной шкале

«B1», прогноз  
«стабильный»

Fitch Ratings

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента

«В», прогноз  
«стабильный»

Рус-Рейтинг

Кредитный рейтинг по международной шкале

«BBB-», прогноз  
«стабильный»

[ 41 Режим доступа :[www. skbbank.ru](http://www.skbbank.ru)]

Благодаря увеличению капитала, расширению географии присутствия, значительному росту розничного бизнеса, дальнейшему развитию системы корпоративного управления Банк существенно укрепил свои позиции на банковском рынке. Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте по международной шкале на уровне «В1», прогноз «стабильный». Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «BBB-», прогноз «стабильный». Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «В», прогноз «стабильный».

В 2019 году Банк усилил свои позиции среди крупнейших кредитных организаций РФ. Сегодня филиальная сеть ОАО «СКБ-банк» насчитывает более 200 офисов, расположенных во всех федеральных округах страны.

## **2.2 Анализ кредитной деятельности банка ОАО «СКБ-банк»**

Целью анализа кредитной деятельности банка является определение приоритетов банка в части кредитования, и, что самое важное, получение оценки качества кредитного портфеля по уровню риска.

Для исследования динамики кредитного портфеля следует рассчитать объемы кредитного портфеля за анализируемый период, а также ряд необходимых показателей, и занести данные в таблицу (табл. 3).

Таблица 3

Анализ динамики кредитного портфеля ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг,  
тыс.руб

Показатели	На 01.01 2018 год	На 01.01 2019 год	На 01.01. 2020 год	Изменение 2018 \ 2017гг	Изменение 2019 \ 2017гг
Объем кредитного портфеля (тыс.руб.)	8460092	8884529	9116715	424437	232186
Совокупные активы (валюта баланса) (тыс.руб.)	10431268	11084410	12909058	653142	1824648
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	81,10	80,15	70,62	-0,95	-9,53
Работающие активы (тыс.руб.)	9628166	10197917	11382737	569751	1184820
Доля кредитного портфеля в работающих активах, %	87,87	87,12	80,09	-0,75	-7,03

Источник [ собственная разработка ]

Доля кредитного портфеля в совокупных активах показывает, насколько деятельность банка по размещению денежных ресурсов в виде кредитов сконцентрирована на рынке ссудных капиталов. У анализируемого банка наблюдается растущая динамика абсолютной величины кредитного портфеля, при

этом доля портфеля в совокупных активах припадает. Это свидетельствует о понижении значимости кредитной деятельности для банка и вместе с тем о снижении кредитных рисков.

Доля кредитного портфеля в работающих активах также имеет отрицательную динамику, объем работающих активов при этом растет. То есть, можно предположить, что банк предпочитает использовать другие доходные направления вложения ресурсов.

Рассмотрим темпы прироста кредитного портфеля и совокупных активов банка (табл. 4).

Таблица 4

Динамика кредитного портфеля ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Показатели	01.01.2018	01.01.2019	Темпы прироста, %	01.01.2020	Темпы прироста, %
Объем кредитного портфеля	8460092	8884529	5,02	9116715	2,61
Совокупные активы (валюта баланса)	10431268	11084410	6,12	12909058	20,07
Работающие активы	9628166	10197917	5,92	11382737	11,62

Источник [ собственная разработка ]

Анализ таблицы 4 показал, что величина кредитного портфеля имеет растущую динамику. Данное обстоятельство можно расценивать как расширение сферы кредитного рынка, на котором оперирует ОАО «СКБ-банк» в результате каких-либо факторов. Таких, как например, снижение требований к оформлению пакета документации, увеличение лимитов кредитования, снижение границы минимального возраста заемщика и т.д. Тем не менее, темпы прироста кредитного портфеля имеют ниспадающую динамику.

Темпы роста кредитного портфеля необходимо сопоставить с темпами роста совокупных активов. Такое соотношение называется коэффициентом опережения:

[1]

$$K_o = \frac{\text{Темпы роста кредитного портфеля}}{\text{Темпы роста активов}} \quad (1)$$

Данный коэффициент показывает, во сколько раз рост кредитного портфеля опережает рост активов.

Рассчитаем представленный коэффициент для ОАО «СКБ-банк» (табл.5).

Таблица 5

Динамика коэффициента опережения совокупных активов кредитным портфелем ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	Темпы роста, %	01.01.2020	Темпы роста, %
Активы, тыс.руб.	10431268	11084410	106,26	12909058	116,46
Кредитный портфель, тыс.руб.	8460092	8884529	105,02	9116715	102,61
Коэффициент опережения, %		0,99		0,88	

Источник [ собственная разработка ]

Как видно из таблицы 5, значение коэффициента за анализируемый период снизилось, что свидетельствует о снижении значимости кредитной деятельности для банка несмотря на то, что величина кредитного портфеля растет.

Более наглядно изменение объема кредитного портфеля на фоне изменения его доли в общем объеме совокупных активов представлена на рисунках 1 – 2.

Рис. 1. Динамика объема кредитного портфеля ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Рис. 2.Изменение доли кредитного портфеля в общем объеме совокупных активов за период 2017-2019гг

Анализируя динамику объемов кредитного портфеля, необходимо выявить причины его увеличения, для этого необходимо структурировать кредитный портфель по виду заемщика и исследовать изменения каждой из статей (табл. 6).

Таблица 6

Структура кредитного портфеля по типу заемщика ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Статьи кредитного портфеля	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	тыс.руб.	Уд. вес	тыс.руб.	Уд. вес	тыс.руб.	Уд. вес
Кредиты, выданные банкам и другим кредитным организациям	188421	2,23	274017	3,08	44742	0,49
Кредиты, выданные юридическим лицам	5301472	62,66	5486499	61,75	6435123	70,59
Кредиты, выданные физическим лицам	2967251	35,07	3123952	35,16	2137746	23,45
Кредитный портфель, итого:	8460092	100,00	8884529	100,00	9116715	100,00

Источник [ собственная разработка ]

Анализ структуры показал, что в целом банк ориентирует свою деятельность на рынке оптового кредитования. Так, на 01.01.19г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 63% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.20г. – 71%. Более наглядно динамику кредитного портфеля по типу заемщика демонстрирует рисунок 3.

Рис.3.Динамика кредитного портфеля по типу заемщика ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Из рисунка 3 видно, что величина портфеля кредитов, выданных банкам и физическим лицам, имеет отрицательную динамику, а портфеля, выданного юридическим лицам – положительную. К тому же данный портфель превосходит другие по абсолютной величине, что еще раз говорит о том, что анализируемый банк ориентирует свою деятельность на рынке оптового кредитования.

После анализа динамики и структуры кредитного портфеля следует провести анализ выданных банком кредитов в зависимости от степени их срочности. Данное исследование ставит своей целью выявление возможностей банка как в вопросах финансирования долгосрочных кредитов, так и в вопросах кредитного риска (чем более долгосрочный кредит размещается банком, тем выше уровень риска его невозврата).

Проведем анализ кредитного портфеля по степени срочности (табл.7 – 9)

Таблица 7

Структура кредитного портфеля ОАО «СКБ-банк» по степени срочности на 01.01.18г.тыс.руб.

Сроки размещения	Кредиты, выданные банкам и другим кредитным организациям	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам
До востребования и овердрафт	1474	2594	2877
до 30 дней	181857	198718	0
от 31 до 90	3594	838925	27893
от 91 до 180	0	894956	29132

от 181 до 1 года	0	1854883	107747
от 1 года до 3 лет	1496	1401638	287465
свыше 3 лет	0	109758	2512137
Итого	188421	5301472	2967251

Источник [ собственная разработка ]

Таблица 8

Структура кредитного портфеля ОАО «СКБ-банк» по степени срочности на 01.01.19г.тыс.руб.

Сроки размещения	Кредиты, выданные банкам и другим кредитным организациям	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам
До востребования и овердрафт	0	0	3340
до 30 дней	271645	57620	0
от 31 до 90	0	63232	130
от 91 до 180	0	176205	1985
от 181 до 1 года	0	1598530	41951
от 1 года до 3 лет	2372	2984757	258203

свыше 3 лет	0	606155	2818343
Итого	274017	5486499	3123952

Источник [ собственная разработка ]

Таблица 9

Структура кредитного портфеля ОАО «СКБ-банк» по степени срочности на 01.01.20г.тыс.руб.

Сроки размещения	Кредиты, выданные банкам и другим кредитным организациям	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам
До востребования и овердрафт	0	9999	3687
до 30 дней	43389	92843	0
от 31 до 90 дней	0	247346	21501
от 91 до 180 дней	0	239433	4153
от 181 до 1 года	0	1882811	196154
от 1 года до 3 лет	0	3163849	272492
свыше 3 лет	1353	798842	2137746
Итого	44742	6435123	2635733

Источник [ собственная разработка ]

Для более детального анализа необходимо составить комплексную аналитическую таблицу по степени срочности (табл.10).

Таблица 10

Сводная классификация структуры кредитного портфеля ОАО «СКБ-банк» по степени срочности за период 2017-2019гг

Сроки размещения	Группа кредита	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
		тыс.руб.	Уд. вес	тыс.руб.	Уд. вес	тыс.руб.	Уд. вес
До востребования и овердрафт	Краткосрочная	6945	0,08	3340	0,04	13686	0,15
до 30 дней		380575	4,50	329265	3,71	136232	1,49
от 31 до 90 дней		870412	10,29	63362	0,71	268847	2,95
от 91 до 180 дней	Среднесрочная	924088	10,92	178190	2,01	243586	2,67
от 181 до 1 года	Долгосрочная	1962630	23,20	1640481	18,46	2078965	22,80
от 1 года до 3 лет		1690599	19,98	3245332	36,53	3436341	37,69
свыше 3 лет		2621895	30,99	3424498	38,54	2937941	32,23
Итого		8460092	100,00	8884529	100,00	9116715	100,00

Источник [ собственная разработка ]

Анализ таблицы 11 показал, что преобладающей статьёй являются долгосрочные кредиты. Основными кредитами являются кредиты, размещенные на срок свыше 3 лет; кредиты, размещенные на срок от 1 года до 3 лет и кредиты, размещенные на срок от 181 дня до 1 года.

Таким образом, основные группы кредитов в кредитном портфеле – это долгосрочные и среднесрочные. (табл.11)

Таблица 11

Классификация кредитного портфеля по степени срочности

Группа кредита	На 01.01.2018 год		На 01.01.2019год		На 01.01.2020 год	
	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес
Краткосрочная	387520	4,58	332605	3,74	149918	1,64
Среднесрочная	3757130	44,41	1882033	21,18	2591398	28,42
Долгосрочная	4312494	50,97	6669830	75,07	6374282	69,92
Итого	8460092	100,00	8884529	100,00	9116715	100,00

Источник [ собственная разработка ]

Учитывая то, что банк привлекает долгосрочные ресурсы в течение анализируемого периода, можно назвать данную ситуацию положительно характеризующей политику банка по размещению ресурсов.

Долгосрочные размещения позитивно характеризуют банк, так как формирование долгосрочной базы характерно для крупных и надежных банков, обладающих положительной репутацией на рынке.

В процессе исследования заключительным этапом является определение уровня доходности различных видов кредитов и их уровень риска.

Рассчитаем доходность кредитного портфеля и занесем данные в таблицу (табл. 12- 13).

Таблица 12

Доходность кредитного портфеля ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Показатели	01.01.2018 год	01.01.2019 год	01.01.2020 год
Совокупный доход по кредитам, тыс.руб.	1218942	1601842	1510834
Совокупный кредитный портфель, тыс.руб.	8460092	8884529	9116715
Доходность кредитного портфеля	0,14	0,18	0,17

Источник [ собственная разработка ]

Таблица 13

Динамика кредитного портфеля и совокупных доходов по кредитам за период 2017-2019гг

Показатели	01.01.2018	01.01.2019	Темп	
			прироста, %	прироста, %
Совокупный доход по кредитам, тыс.руб.	1218942	1601842	31,41	1510834 -5,68
Совокупный кредитный портфель, тыс.руб.	8460092	8884529	5,02	9116715 2,61

Источник [ собственная разработка ]

Анализ таблиц показал, что в целом показатель доходности имеет растущую динамику, что является положительной характеристикой. Это произошло за счет того, что темпы роста совокупного дохода превзошли темпы роста кредитного портфеля. Но на 01.01.20г. видно, что по сравнению с 01.01.18г. доходность понизилась, так как объем кредитного портфеля повысился на 2,6%, а объем дохода по портфелю понизился на 5,7%.

Рассчитаем, какой именно портфель (по типу заемщика) принес банку наибольшие доходы, и занесем данные в таблицу (табл. 14).

Таблица 14

Анализ доходности кредитных вложений ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Доходность кредитов банка	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Доходность портфеля кредитов, выданных кредитным организациям	0,04	0,04	0,05
Доходность портфеля кредитов, выданных юридическим лицам	0,14	0,19	0,16
Доходность портфеля кредитов, выданных физическим лицам	0,15	0,17	0,23
Доходность кредитного портфеля	0,14	0,18	0,17

Источник [ собственная разработка ]

Таким образом, снижение доходности кредитного портфеля на 01.01.20г. произошло за счет снижения доходности портфеля кредитов, выданных юридическим лицам.

Последним этапом анализа кредитного портфеля является анализ риска кредитного портфеля. Для его оценки используют следующие коэффициенты

(табл. 15).[\[2\]](#)

Таблица 15

Коэффициенты оценки риска кредитного портфеля

Название коэффициента	Формула расчета	Характеристика
Коэффициент покрытия	$\frac{РВПС}{КП} ,$ <p>где РВПС – резервы на возможные потери</p> <p>КП – совокупный кредитный портфель</p>	Показывает, какая доля резерва приходится на 1 рубль кредитных вложений.
Коэффициент просроченных платежей	$\frac{Основной\ долг\ просроченный}{КП}$	Показывает, какая доля просроченных кредитов приходится на 1 рубль кредитного портфеля
Коэффициент обеспечения	$\frac{Обеспечение}{КП} ,$ <p>где Обеспечение – сумма обеспечения, принятого банком при выдаче кредита</p>	Показывает, какая доля обеспечения возвратности кредитов приходится на 1 рубль кредитного портфеля
Коэффициент невозврата основной суммы долга	$\frac{Списанная\ задолженность}{КП} ,$ <p>где Списанная задолженность – задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания</p>	Показывает, какая доля списанной задолженности приходится на 1 рубль кредитного портфеля

Источник [ собственная разработка ]

Рассчитаем представленные коэффициенты и занесем данные в таблицу (табл. 16).

Таблица 16

Коэффициенты оценки риска кредитного портфеля ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Коэффициенты	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
1 покрытия	0,02	0,05	0,07
2 просроченных платежей	0,01	0,02	0,05
3 обеспечения	2,73	3,00	3,14
4 невозврата основной суммы долга	0,01	0,01	0,01

Источник [ собственная разработка ]

Как видно из таблицы 16, коэффициент покрытия имеет растущую динамику. Причиной этому служит тот факт, что темпы роста величины резервов более высокие, чем темпы роста величины кредитного портфеля. Данное явление является отрицательной стороной деятельности банка.

Коэффициент просроченных платежей также имеет растущую динамику, что свидетельствует о неэффективной политике банка в части сопровождения кредитной сделки и является негативной характеристикой для банка.

В соответствии с законодательством, сумма принятого обеспечения должна превышать сумму выданного кредита на величину начисленных по кредиту процентов и возможных прочих расходов, связанных с возвратом кредита, поэтому величина коэффициента обеспечения должна превышать единицу. У анализируемого банка коэффициент обеспечения на 01.01.18г. имел значение 2,73, на 01.01.20г. – 3,14. То есть, данный коэффициент имеет растущую динамику, что является положительным моментом для банка.

Для анализа состава обеспечения, принятого банком и его структуры следует сформировать следующую таблицу (табл. 17).

Таблица 17

Классификация видов обеспечения возвратности кредитов ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Вид обеспечения возвратности кредита	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	тыс.руб.	Уд. вес	тыс.руб.	Уд. вес	тыс.руб.	Уд. вес
Ценные бумаги	634270	2,75	786790	2,96	873819	3,05
Полученные гарантии и поручительства	9172375	39,71	11638844	43,73	12596707	44,00
Имущество (кроме ценных бумаг)	13289406	57,54	14188324	53,31	15157874	52,95
Итого обеспечения	23096051	100,00	26613958	100,00	28628400	100,00

Источник [ собственная разработка ]

Таблица 18

Динамика списанной задолженности ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг

Показатель	01.01.18		01.01.19		01.01.20	
			Темп прироста, %		Темп прироста, %	

Совокупный кредитный портфель, тыс.руб.	8460092	8884529	-5,02	9116715	2,61
Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания, тыс.руб.	54129	91662	-69,34	106172	15,83

Источник [ собственная разработка ]

Коэффициент невозврата основной суммы долга в течение анализируемых периодов не изменяется и находится на границе 0,01. Это происходит за счет того, что темпы прироста величины кредитного портфеля превышают темпы прироста величины списанной задолженности.

Проанализировав данные коэффициенты, можно сделать выводы о совокупном банковском риске. Так, если коэффициенты покрытия, просроченных платежей и невозврата увеличивают свои величины в динамике, то это свидетельствует о росте кредитного риска анализируемого банка.

При этом коэффициент обеспечения также увеличивается, что говорит о проведении контроля банком и реализации различных мероприятий по поддержанию уровня риска на достаточном уровне.

Таким образом, по результатам проведенного анализа кредитной деятельности ОАО «СКБ-банк», можно сделать следующие выводы.

Величина кредитного портфеля имеет растущую динамику. Данное обстоятельство можно расценивать как расширение сферы кредитного рынка, на котором оперирует ОАО «СКБ-банк» в результате каких-либо факторов. Таких, как например, снижение требований к оформлению пакета документации, увеличение лимитов кредитования, снижение границы минимального возраста заемщика и т.д. Тем не менее, темпы прироста кредитного портфеля имеют ниспадающую динамику.

Анализ структуры кредитного портфеля по типу заемщика показал, что, в целом банк ориентирует свою деятельность на рынке оптового кредитования. Так, на 01.01.18г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 63% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.20г. – 71%.

Величина портфеля кредитов, выданных банкам и физическим лицам, к концу 2019 года немного уменьшилась, но наблюдается увеличение портфеля кредитов, выданных юридическим лицам.

Анализ выданных банком кредитов в зависимости от степени их срочности показал, что преобладающей статьёй являются долгосрочные кредиты. Основными кредитами являются кредиты, размещенные на срок свыше 3 лет; кредиты, размещенные на срок от 1 года до 3 лет и кредиты, размещенные на срок от 181 дня до 1 года.

Таким образом, основные группы кредитов в кредитном портфеле – это долгосрочные и среднесрочные.

Учитывая то, что банк привлекает долгосрочные ресурсы в течение анализируемого периода, можно назвать данную ситуацию положительно характеризующей политику банка по размещению ресурсов.

Долгосрочные размещения позитивно характеризуют банк, так как формирование долгосрочной базы характерно для крупных и надежных банков, обладающих положительной репутацией на рынке.

Анализ уровня доходности различных видов кредитов и их уровень риска показал, что в целом показатель доходности имеет растущую динамику, что является положительной характеристикой. Это произошло за счет того, что темпы роста совокупного дохода превзошли темпы роста кредитного портфеля.

По результатам анализа риска кредитного портфеля, можно увидеть, что коэффициент покрытия имеет растущую динамику. Причиной этому служит тот факт, что темпы роста величины резервов более высокие, чем темпы роста величины кредитного портфеля. Данное явление является отрицательной стороной деятельности банка.

Коэффициент обеспечения имеет растущую динамику, что говорит о проведении контроля банком и реализации различных мероприятий по поддержанию уровня риска на достаточном уровне.

В целом, финансовое состояние ОАО «СБ-банк» хорошее. Положительные тенденции наращивания доходной базы, ее диверсификация, успешное управление банковскими рисками, - все это позволяет с оптимизмом строить планы на будущий год.

## **2.3. Перспективы управления банковским кредитованием в современных условиях**

В течение последних десяти лет предпочтительной областью кредитования в РФ было потребление, а не производство, которое особенно нуждается в банковской поддержке, учитывая общий дефицит плавающего капитала, не говоря уже об инвестициях. Во что бы то ни стало, кредитование коммерческого сектора и потребителей обусловлено существующим спросом и, как представляется, увеличивает валовой внутренний продукт. Но основным вопросом в этом процессе является стимулирование потребления собственных или импортных товаров.

По итогам семилетнего периода положительного чистого баланса внешних счетов, результаты 2016 года в РФ имели негативную трансформацию. Данные этой тенденции не изменились за последние десять лет. В 2017, 2018 и 2019 годах стоимость необходимого чистого баланса внешних счетов достигла опасной суммы (12,8 млрд. долл. США, 10,2 млрд. долл. США, 14,3 млрд. долл. США и 16,5 млрд. долл. США). Банковская система сыграла определенную роль в возникновении этой тенденции, особенно учитывая интенсивный рост импорта, финансируемого потребителями.

Постоянный и значительный баланс текущих счетов представляет собой угрозу для экономики РФ. С макроэкономической точки зрения отрицательное значение этого показателя возникает по следующим причинам:

- страна производит меньше товаров и услуг по сравнению с потреблением и инвестициями,
- инвестиции не покрываются за счет внутренних сбережений,
- приток ресурсов из-за рубежа или сокращение иностранных холдингов РФ (подтверждается значительным сокращением международных резервов) или растущая ответственность перед нерезидентами, другими словами, внешний долг, который имеет статистическое подтверждение.

Основным фактором значительного сокращения валового долга в 2019 году стало снижение объема коммерческих кредитов на сумму 9,4 млрд. долл. США (из-за снижения импорта) и банковского долга в размере 3,8 млрд. долл. США (в основном за счет погашения долгосрочных кредитов российских дочерних компаний)

материнских банков). Важнейшими задачами российской экономики являются тенденции, характерные для баланса текущего счета и увеличения внешнего долга. Банки должны понимать, что настало время активизировать кредитную поддержку отечественных экспортеров и импортировать сменные отрасли, а не просто отвечать потребностям потребителей.

Сегодня преодоление кредитного кризиса является одной из основных предпосылок для восстановления экономики и развития реального сектора. Этот процесс должен основываться на системе мер денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, включая совершенствование регулирования банковской системы, усиление надзора и создание стимулов для развития и устойчивого функционирования частного сектора. В области фискальной политики ключевыми задачами банковского сектора в РФ являются сокращение государственного дефицита, внутреннего и внешнего долга и расширение стимулов для развития реального сектора.

Что касается дефицита текущего счета, который постоянно растет — с 3,0 млрд. долл. США в 2017 году до 16,5 млрд. долл. США в 2018 году и 5,2 млрд. долл. США в 2020 году — спрос на валюту всегда преобладает над применяемым, который препятствует валюте вмешательства ЦБ РФ. При подходе международных резервов ЦБ РФ к критическому уровню вмешательства прекращаются, что приводит к резкой девальвации. Это причина трех эпизодов девальвации.

Первый из них состоялся в 1998–1999 годах, второй — в 2008–2009 годах, а последний — в 2014–2015 годах. Каждый из них имел негативные последствия для банков, но последний из них имел самые отрицательные последствия для всех. Рост инфляции из-за более высоких издержек и сокращения импорта негативно сказывается на динамике сбережений и депозитов банков, с одной стороны, и их уверенности в кредитоспособности заимствований клиентов, с другой. Значительно более сложным является погашение кредитов в иностранной валюте и обслуживание депозитов в иностранной валюте. Рост безработицы и снижение заработной платы означает резкое сокращение платежеспособных заемщиков и высокую вероятность дефолта уже полученных кредитов. Значительная часть домохозяйств с низким доходом, которые не имеют сбережений и не имеют банковских депозитов, может начать свой собственный бизнес.

Среди негативных факторов, которые неблагоприятно влияют на кредитную деятельность банков: – теневая экономика, что приводит к потере значительных количеств денежных потоков от банковского сектора, ограничению ресурсов и

доходов банков, подрывающие контроль денежного обращения и, в конечном счете, — ослабляет стабильность национальной валюты и банков, высокий уровень монополизации экономики из-за существования крупных олигархических структур, которые могут влиять на экономические процессы, а также банковский сектор в своих собственных интересах, что проявляется в выводе капитала за рубеж, массовых спекуляциях на рынках, а также в иностранной валюте, хронических дисбалансах в государственных финансах, приводящих к финансированию бюджета, росту государственного долга, росту инфляции, росту рыночных процентных ставок и других негативных процессов на валютных и валютных рынках.

Текущий анализ привел к выводу, что кредиты во многом зависят от проблем, решение которых выходит за рамки компетенции Центрального банка РФ. Это связано с общим состоянием экономики, политической ситуацией, инфляцией и ожиданиями девальвации, которые приводят к возникновению определенных экономических и финансовых рисков и в конечном итоге отражены в более низком экономическом росте, сокращении числа платежеспособных заемщиков, которые не соблюдают своевременные условия погашения, а также увеличении доли проблемных кредитов в банковских портфелях.

Кредитные процессы должны стимулироваться путем улучшения инвестиционного климата, использования более строгих критериев кредитования, обеспечения эффективных механизмов предоставления кредитных рисков и совершенствования мер по защите прав кредиторов и заемщиков.

Кроме того, необходимо:

- сосредоточить усилия государства на реализации новых международных инвестиционных проектов по внедрению европейских стандартов для отечественных предприятий, включая совместные инвестиционные проекты в стратегических секторах,
- продвигать инвестиционные проекты в поддержку малого и среднего бизнеса, особенно внедрение новых технологий, оборудования и передового технологического развития, особенно в области развития энергетики и инфраструктуры,
- активизировать усилия перед иностранными банками по открытию кредитных линий для кредитования малого и среднего бизнеса для реализации проектов энергоэффективности в рамках государственной гарантии.

Взаимозависимость реального и банковского секторов требует формирования такой политики НБУ и регулирования банковской системы, которая рассмотрит потребности отрасли и обеспечит ее устойчивое развитие. Малый и средний бизнес являются ключевым сектором, способным обеспечить гибкость экономики в период кризиса и источник дохода.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, кредитование является той банковской услугой, которая приносит наибольшее количество прибыли. Между тем при совершении кредитных операций у банка возникают высокие риски.

Банкам приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования, привлечению наибольшего числа клиентов. Следовательно, перед банком встает вопрос о четко сформулированной и грамотной кредитной системе. Между тем в погоне за клиентами необходимо также уделять внимание и состоянию просроченной задолженности заемщиков банка. Ведь на состояние кредитного портфеля влияет не только количество выданных кредитов и сумма срочной задолженности, но динамика просроченной задолженности.

Важность исследования проблем формирования кредитной политики коммерческого банка связана с серьезным ее влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Несовершенная кредитная система или ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. Наоборот, эффективная кредитная система способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Таким образом, по результатам проведенного анализа кредитной деятельности ОАО «СКБ-банк», можно сделать следующие выводы.

Величина кредитного портфеля имеет растущую динамику. Данное обстоятельство можно расценивать как расширение сферы кредитного рынка, на котором оперирует ОАО «СКБ-банк» в результате каких-либо факторов. Таких, как например, снижение требований к оформлению пакета документации, увеличение лимитов кредитования, снижение границы минимального возраста заемщика и т.д. Тем не менее, темпы прироста кредитного портфеля имеют ниспадающую

динамику.

Анализ структуры кредитного портфеля по типу заемщика показал, что, в целом банк ориентирует свою деятельность на рынке оптового кредитования. Так, на 01.01.18г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляет 63% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.20г. – 71%.

Величина портфеля кредитов, выданных банкам и физическим лицам, к концу 2019 года немного уменьшилась, но наблюдается увеличение портфеля кредитов, выданных юридическим лицам.

Анализ выданных банком кредитов в зависимости от степени их срочности показал, что преобладающей статьёй являются долгосрочные кредиты. Основными кредитами являются кредиты, размещенные на срок свыше 3 лет; кредиты, размещенные на срок от 1 года до 3 лет и кредиты, размещенные на срок от 181 дня до 1 года.

Таким образом, основные группы кредитов в кредитном портфеле – это долгосрочные и среднесрочные.

Учитывая то, что банк привлекает долгосрочные ресурсы в течение анализируемого периода, можно назвать данную ситуацию положительно характеризующей политику банка по размещению ресурсов.

Долгосрочные размещения позитивно характеризуют банк, так как формирование долгосрочной базы характерно для крупных и надежных банков, обладающих положительной репутацией на рынке.

Анализ уровня доходности различных видов кредитов и их уровень риска показал, что в целом показатель доходности имеет растущую динамику, что является положительной характеристикой. Это произошло за счет того, что темпы роста совокупного дохода превзошли темпы роста кредитного портфеля.

По результатам анализа риска кредитного портфеля, можно увидеть, что коэффициент покрытия имеет растущую динамику. Причиной этому служит тот факт, что темпы роста величины резервов более высокие, чем темпы роста величины кредитного портфеля. Данное явление является отрицательной стороной деятельности банка.

Коэффициент обеспечения имеет растущую динамику, что говорит о проведении контроля банком и реализации различных мероприятий по поддержанию уровня

риска на достаточном уровне.

В целом, финансовое состояние ОАО «СКБ-банк» хорошее. Положительные тенденции наращивания доходной базы, ее диверсификация, успешное управление банковскими рисками, - все это позволяет с оптимизмом строить планы на будущий год.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

### Источники

#### Опубликованные

- 1.Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 23.07.2019) // [http://www. base.garant.ru](http://www.base.garant.ru)
- 2.Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ред. от 23.07.2019) // [http:// www. base.garant.ru](http://www.base.garant.ru)
- 3.Положение ЦБР N 254-П от 26.03.2004 (ред. от 02.02.2019) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" // [http://www. base.garant.ru](http://www.base.garant.ru)
4. Инструкция Банка России № 139-И от 3 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков». (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104) \\ <http://base.consultant.ru/>

#### Неопубликованные

- 5.Устав филиала ОАО «СКБ-банк» г. Ноябрьск // Официальный сайт ОАО «СКБ-банк». - Режим доступа :[www. skbbank.ru](http://www.skbbank.ru)
6. Финансовая отчетность ОАО «СКБ-банк» за период 2017-2019гг \\ Официальный сайт ОАО «СКБ-банк». - Режим доступа :[www. skbbank.ru](http://www.skbbank.ru)

#### Литература

7. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Хоменко Е. Г. Банковское право. - М.: Юристъ, 2018.- 322с.

8. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: 2017.
9. Андрушин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. М., 2017. - С.227-228.
10. Алексеева Д.Г. Хоменко Е.Г. Банковское право: Вопросы и ответы. – М.: Юриспруденция, 2018. – 208 с.
11. Аргунов И.А. Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка, \ Банковский журнал. - 2019.- 268 с.
12. Варламова М.А., Крутякова Ю.А. Финансы, денежное обращение, кредит: ответы на экзаменационные билеты. - М.: 2016.
13. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка.- М.: Логос, 2018. – 194 с.
14. Братко А.Г. Банковское право: Курс лекций. - М.: Эксмо, 2016. - 704 с.
15. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. –Спб.:Питер, 2017. -384с.
16. Деньги. Кредит. Банки: учебник под ред. проф.О.И. Лаврушина. - М.: 2019.
17. Деньги, кредит, банки. / Под ред. О. И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2018. – 559с.
18. Журавлева Н.В. Кредитование и расчетные операции в России. - М.: Экзамен, 2018. - 286 с.
19. Ивлиев С.В. Полушкина Г.К. Один подход к моделированию кредитного риска в коммерческом банке // Банки и технологии, №4, 2019.
20. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика. - 2011.- 184 с.
21. Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело: современная система кредитования. - М.: КноРус, 2017. - 256 с.
22. Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник – М.: КноРус, 2017. -768с.
23. Ли М., Равиц М. Расчет ставки процента по ипотечным кредитам в России: Методологический подход. – М.: Строительная газета, 2018.

24.Сухова Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка-заемщика. -М.: Финансы и статистика,2017. -152с.

1. Оценка качества кредитного портфеля банка. // Котина О.В., кандидат экономических наук, аналитик ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» //http://bankir.ru [↑](#)
2. Оценка качества кредитного портфеля банка. // Котина О.В., кандидат экономических наук, аналитик ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» //http://bankir.ru [↑](#)