

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях

Студент

А.А. Бурундуков
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Бурундуков Алексей Александрович.

Тема работы: «Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях».

Научный руководитель: канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина.

Цель исследования – разработать мероприятия по оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «СКБ-банк» и совершенствовать методики оценки его эффективности.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО «СКБ-банк».

Предмет исследования – система экономических отношений, возникающих при формировании кредитного портфеля коммерческих банков.

Методологическая основа исследования базируется на следующих методах познания: системного и сравнительного анализа, классификаций, статистических наблюдений и группировок, экспертных оценок, научного абстрагирования.

Практическая значимость полученных результатов состоит в возможности разработки и внедрения направлений оптимизации управления кредитным портфелем коммерческого банка ПАО «СКБ-банк» в практике работы любого коммерческого банка страны.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений. Общий объем работы 70 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 27, рисунков – 2, приложений - 2.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка	7
1.1 Понятие кредита и его основные функции	7
1.2 Сущность кредитного портфеля коммерческого банка и особенности его формирования.....	18
2 Анализ управления кредитным портфелем коммерческого банка ПАО «СКБ-БАНК»	24
2.1 Общая характеристика деятельности ПАО «СКБ-БАНК».....	24
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «СКБ-БАНК»	37
3 Проблемы и пути решения кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «СКБ-БАНК».....	49
3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем банка.....	49
3.2 Оценка эффективности разработанных мероприятий	59
Заключение	62
Список используемой литературы	65
Приложение А Организационная структура ПАО «СКБ-банк»	69
Приложение Б Баланс ПАО «СКБ-банк» за 2019 г.	70

Введение

В современном цивилизованном и развитом обществе кредит является одной из самых необходимых и распространенных экономических категорий. Его существование обеспечивает эффективное функционирование рыночной системы, так как за счет кредита удовлетворяются потребности участников хозяйственных сделок в денежных ресурсах. Стоит сказать, что именно с помощью кредита происходит перераспределение денежных средств между различными отраслями экономики, которые нуждаются в этих ресурсах для дальнейшего развития. Однако между кредитом и его получателем необходим посредник, который будет грамотно управлять имеющимися у него средствами, которые он готов предоставлять в кредит. На этом этапе возникают специализированные институты, а именно банки.

Сложно представить финансовую сферу сегодняшнего дня без таких кредитных организаций, как банки, потому как их деятельность в XXI веке охватывает наиболее значимые сферы жизни общества, начиная от кредитования в области инновационных разработок и технологий, заканчивая ипотечным и потребительским кредитованием.

Несмотря на возможность осуществление различных операций, основным видом деятельности и источником прибыли любого банка остается кредитование. В этой связи стоит отметить, достаточный уровень риска при проведении банком кредитных операций. За 2015 год в Российской Федерации наблюдался процесс отзыва лицензий Центральным банком у коммерческих банков. А это в свою очередь связано с банкротством последних. Одной из причин, приводящих к краху банков, является неграмотное формирование кредитного портфеля. Поэтому в сложившейся ситуации, коммерческим банкам необходимо обратить пристальное внимание к структуре и составу их кредитных портфелей.

Актуальность выбранной темы подтверждается сложившейся ситуацией на российском рынке банковских услуг. За последние несколько лет количество обанкротившихся банков выросло, что свидетельствует о

проблемах в кредитной политике, проводимой российскими банками, составной частью которой является формирование кредитного портфеля.

Характеризуя степень разработанности темы настоящего исследования, следует отметить основательную проработку к настоящему времени как в отечественной, так и в зарубежной литературе широкого круга вопросов, связанных с реализацией кредитными организациями путей оптимизации активов банка, а также организацией оценки активных операций банка.

Большой вклад в исследование теоретических и практических аспектов оптимизации кредитного портфеля банка сделан в трудах Е.Ф. Жукова, О.И. Лаврушина, Г.А. Тосуняна, Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, А.М. Тавасиева, Е.П. Жарковской, Г.С. Пановой и других. Теоретические и прикладные проблемы развития управления кредитным портфелем банка в современных экономических условиях были исследованы в работах отечественных авторов, таких как: Викулин А.Ю., Жуков Е.Ф., Казимагомедов А.А., Ковалева Т.М., Коробова Г.Г., Лаврушин О.И. и др.

Однако в банковской практике мало реализованных комплексных работ, посвященных оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка и оценка его эффективности. К числу недостаточно проработанных следует отнести, прежде всего, не решенные проблемы в области эффективного управления портфелем активов банков.

Целью исследования является разработка мероприятий по оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «СКБ-Банк» и совершенствование методики оценки его эффективности.

Для реализации поставленных в исследовании целей были решены следующие задачи:

- изучить теоретические основы оценки управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- провести анализ основных показателей деятельности коммерческого банка ПАО «СКБ-Банк»;

- исследовать эффективность кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «СКБ-Банк»;
- разработать направления оптимизации кредитного портфеля в коммерческом банке ПАО «СКБ-Банк» и механизмов их реализации;
- оценить эффективность разработанных направлений.

Объект исследования – коммерческий банк ПАО «СКБ-Банк».

Предмет исследования – система экономических отношений, возникающих при формировании кредитного портфеля коммерческих банков.

Практическая значимость полученных результатов состоит в возможности разработки и внедрения направлений оптимизации управления кредитным портфелем коммерческого банка ПАО «СКБ-Банк» в практике работы любого коммерческого банка страны.

При выполнении ВКР были использованы следующие методы научного исследования: системного и сравнительного анализа, классификаций, статистических наблюдений и группировок, экспертных оценок, научного абстрагирования.

Источниками информации по данной работе являются данные Федеральной службы статистики, обзоры рейтинговых агентств в области банковской деятельности, аналитические обзоры состояния коммерческих банков, содержащиеся в научных публикациях и периодической печати.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений. Работа представлена на 70 страницах. В работе присутствуют 2 рисунка, 27 таблиц, 2 приложения.

1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка

1.1 Понятие кредита и его основные функции

Сегодня деятельность банков имеет внушительные масштабы. Круг операций, совершаемых этими финансово-кредитными институтами значителен. Они не только кредитуют население, но и финансируют различные сектора экономики и народного хозяйства, осуществляют сделки по купле-продаже ценных бумаг на фондовом рынке, организуют денежный оборот и расчетные операции, предлагают и оказывают консультационные услуги и т.д. Подобная активная деятельность ставит в зависимость от банков целые отрасли экономики и большую часть населения страны.

Однако, несмотря на столь широкий круг возможных совершаемых операций, по-прежнему основой деятельности любого банка является кредитование, что подтверждается данными Центрального банка Российской Федерации доля выданных банками кредитов в структуре активов является доминирующей и на 1 января 2015 года (в % к активам) составляла 70,6 % [19].

Особенности отношений, возникающих между заемщиком и кредитором, отражает такая экономическая категория, как кредит.

На современном этапе развития рыночной экономики в связи с расширением товарообмена, усложнением связей между участниками рынка все большую актуальность приобретает кредит. На вопрос о том, что под собой, собственно, подразумевает кредит, нет единства взглядов. Однако в ходе определения экономической сущности кредита выделились основные направления. Рассматривая сущность кредита, обратимся к мнениям различных экономистов.

Ряд экономистов считает, что «кредит – это совокупность отношений, связанных с передачей стоимости» [11, с. 75].

О.А. Степанова не дает определения понятию «кредит», акцентируя внимание на термине кредитные отношения. Последние, являются, по мнению данного автора, «экономическими отношениями, выраженными в перераспределении денежных средств на условиях возврата. В качестве принципов кредитования здесь выступают срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевое использование» [31, с. 231].

Данные мнения не полностью отражают сущность кредита. Во-первых, отношения, выраженные в перераспределении денежных средств, свойственны не только понятию «кредит». То же самое можно сказать и о финансах. По мнению автора данной выпускной квалификационной работы, сущность кредита составляет и социальная, и экономическая составляющая одновременно. Экономическая сторона выражается в стремлении кредитора получить выгоду, а социальная - в удовлетворении потребностей заемщика.

Рассмотрим еще один подход в определении сущности кредита. Ряд экономистов считает, что кредит – это форма движения ссудного капитала.

Русанов Ю.Ю. в своем издании под кредитом понимает «форму движения ссудного капитала, т.е. капитала, предоставленного в ссуду» [28, с. 112].

Также трактует понятие «кредит» К.В. Быкова. Ссудный капитал понимается ей как «денежные средства, отданные в ссуду собственником на условиях возвратности и за плату в виде процентов. В качестве принципов выделяет возвратность, срочность, платность, обеспеченность» [5, с. 127].

А.С. Старостина полагает, что «кредит – это форма движения ссудного капитала при условии возвратности и удовлетворения потребности заемщика» [29, с. 40].

Ряд авторов не дают определения термину «кредит», а его сущность раскрывают через его функции. Так, например, А.М. Тавасиев считает, что «сущность кредита проявляется в распределительной, эмиссионной и контрольной функциях» [32, с. 109].

Г.Н. Белоглазова также не дает развернутого определения понятию кредит, которое отражало бы его сущность, уделяя при этом большое внимание ссудному капиталу. Кредит, по ее мнению, представляет собой «движение ссудного капитала» [2, с. 57].

Такой подход, при котором не рассматривается сущность кредита, его элементы, на взгляд автора выпускной квалификационной работы, не совсем правильный. Поскольку раскрытие таких вопросов, как формы кредита, его функции, взаимосвязь компонентов вытекают как раз из главной сути кредита.

Лаврушин О.И. сущность кредита рассматривает через «призму трех элементов, таких как структура кредита, стадии движения и основа кредита» [7, с. 21]. Под структурой он понимает то, что остается неизменным в кредите. В структуру кредита входят субъекты и объект передачи. В качестве субъектов выступают кредитор и заемщик, а в качестве объекта передачи – авансированная ссуженная стоимость. При этом Лаврушин О.И. акцентирует внимание на единстве всех элементов кредита.

Под основой подразумевается составляющая сущности кредита. Лаврушин О.И., анализируя основу кредита, определяет «сущность как движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей» [7, с. 22].

Однако, в определении должны звучать также и такие важные принципы, как, например, срочность, платность, обеспеченность.

Отличное мнение от рассмотренных выше высказал А.А. Казимагомедов. Он считает, что «кредит – это форма движения денежного капитала кредитора. Причем, в качестве кредитора выступает только кредитная организация, а предметом займа выступают только деньги. Сущность кредита данный автор видит в аккумуляции временно свободных денежных средств одного лица и передаче их за плату во временное пользование другому лицу» [12, с. 143].

Такой подход, на взгляд автора данной работы, слишком частный, и речь в нем идет о банковском кредите. В то время как само понятие «кредит» шире и универсальнее. Кроме того, сущность, которая приписывается кредиту, по мнению Ю.А. Болданковой, если не брать в расчет платную основу, свойственна еще и финансам [4].

В завершении анализа существующих мнений по поводу сущности кредита хотелось бы отметить, что наиболее точным, на взгляд автора выпускной квалификационной работы, является подход Лаврушина О.И. Сущность кредита должна отражать его структуру, направление движения ссуженной стоимости и содержать основу, без которой он не имеет место быть.

Исходя из данного определения, логичным будет рассмотреть принципы кредита. В данном вопросе также существуют различные мнения среди экономистов. Ряд авторов, таких как Бабич А.М., Павлова Л.Н., Ефимова Е.Г., Самсонов Н.Ф., Баранникова Н.П., Строкова Н.И., Казак А.Ю., Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Шатковская Е.Г., Солодова О.А., Сиколенко Т.Д. выделяют следующие принципы кредита:

- возвратность;
- обеспеченность;
- срочность;
- целевой характер;
- платность.

Под возвратностью понимается то, что кредит должен совершить кругооборот, обслуживая процесс воспроизводства. Есть мнение, что «возвратность не является принципом кредита, поскольку это свойство, составляющее его сущность» [8, с. 128].

Срочность означает, что предоставление кредитных ресурсов имеет временные ограничения. Срок кредитования должен соответствовать времени завершения кругооборотов фондов заемщика и поступлением выручки на расчетный счет.

Обеспеченность означает, что для гарантии возврата кредита заемщик должен предоставить что-либо в его обеспечение. В качестве обеспечения могут выступать залог, гарантии, поручительства, страхование случая невозврата кредита.

Под целевым характером понимается то, что заемщик должен четко сформулировать объект кредита и цель, ради которой он его хочет получить.

Платность означает, что за пользование кредитных ресурсов заемщик должен внести определенную плату.

Быстров С.А. и Полищук А.И. классифицируют «принципы кредита, выделяя две группы: основные и особые принципы. К основным относятся следующие: срочность, возвратность, платность, обеспеченность. Здесь также появляются новые, не рассмотренные выше принципы подчинения кредитной сделки нормам законодательства и взаимовыгодности кредитной сделки. К особым принципам относятся принцип целевого назначения, принцип дифференцированности. Последний принцип означает, что кредитор не должен подходить одинаково к решению вопроса о выдаче кредита заемщикам» [6, с. 29].

Помимо подхода, в котором экономисты выделяют различные принципы кредита, существует иное мнение. А.С. Нешиной считает, что «принципы кредита и принципы кредитования – это две разные вещи. Согласно такому подходу для того, чтобы кредит, как экономическая категория, работал, необходимы определенные условия, механизм, который отвечал бы сущности кредита. Таким механизмом является кредитование, а его элементами выступают принципы кредитования. Принципы кредитования вытекают из законов кредита, или другими словами, подчиняются этим законам» [18, с. 321]. По мнению Лаврушина О.И. законы кредита характеризуют то, что выражает единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности [21].

Из первого закона кредита – закона возвратности кредита – вытекают следующие принципы кредитования:

- принцип срочности, который направлен на соблюдение платежной дисциплины;
- принцип целенаправленности, который определяет границы использования кредита.

Закон сохранения ссуженной стоимости, смысл которого в том, что средства, предоставленные заемщику, возвратившись к кредитору сохраняют свою стоимость и потребительские свойства, выполняется благодаря принципу обеспеченности кредита [14].

Итак, подведем черту в вопросе о при принципах кредита. Автор данной выпускной квалификационной работы склонен больше к последнему подходу, поскольку кредит — это экономическая категория, и для его работы, отражающей сущность кредита, должны существовать определенные законы. Для выполнения законов должны соблюдаться определенные условия – принципы кредитования. Единственное, что хотелось бы добавить – это принцип платности. Поскольку данный принцип способствует выполнению второго закона – сохранения ссуженной стоимости. В рамках данного подхода становится ясно, почему принцип возвратности не имеет место быть: возвратность – это закон кредита, отражающий его сущность, а не принцип кредитования.

В продолжение разговора о сущности кредита рассмотрим функции, которые он выполняет. В теории кредита нет единства взглядов относительно количества и содержания функций. Однако анализ литературы позволяет сделать вывод о том, что, по мнению большинства экономистов, наиболее важными являются такие функции, как перераспределительная функция и функция замещения наличных денег и сокращения издержек обращения. Данные функции выделяют такие авторы как Самсонов Н.Ф., Баранникова Н.П., Строкова Н.И., Романовский М.В., Врублевская О.В., Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И., Литовских А.М., Ефимова Е.Г., Костерина Т.М., Бабич А.М., Лаврушин О.И., Казак А.Ю. и др.

Перераспределительная функция кредита означает, что благодаря ей осуществляется перетекание капитала между отраслями или территориями в рамках экономической системы на рыночных принципах. Перераспределение происходит таким образом, чтобы капитал концентрировался на наиболее рентабельных отраслях и регионах. Из сказанного выше ясно, что перераспределение бывает межотраслевое, межтерриториальное, и, согласно Лаврушину О.И., внутриотраслевое [7].

Функция замещения наличных денег и сокращения издержек обращения, как уже говорилось, встречается в работах многих экономистов. Однако, называют ее по-разному. Непосредственно в том виде, как она была названа, функция упоминается в работе авторов Казак А.Ю., Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Шатковская Е.Г., Солодова О.А., Сиколенко Т.Д. [38]. Романовский М.В. и Врублевская О.В. дали имя этой функции, как «функция создания кредитных орудий обращения» [37, с. 99].

Эмиссионная функция заключается в том, что ссуженная стоимость, полученная заемщиком, выполняет роль наличных денег, т.е. используется для приобретения товаров, расчетов с поставщиками и т.д.

Кроме рассмотренных выше функций, ряд экономистов выделяют еще функцию аккумуляции. Такой точки зрения придерживаются авторы Тютюнник А.В. и Турбанов А.В., выделяя функцию аккумуляции и мобилизации денежного капитала [33, с. 167]. Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Шатковская Е.Г., Солодова О.А., Сиколенко Т.Д. называют данную функцию как «функция аккумуляции временно свободных денежных средств» [38, с. 120].

И, наконец, скажем несколько слов еще об одной функции кредита. Контроль размещения означает, что состав и структура кредитного портфеля зависят от особенностей привлеченных средств. Если были привлечены средства на короткий срок, то и кредит должен быть предоставлен на такой срок, чтобы при наступлении момента, когда надо отвечать по

обязательствам, кредит уже был возвращен кредитору с оговоренными в договоре процентами.

Контроль за использованием кредита заключается в осуществлении контроля операций, в которых вовлечены кредитные деньги, либо контроля обеспечения. Контроль возврата – это, по сути, оценка кредитоспособности заемщика, при которой определяют возможность заемщика своевременно вернуть всю сумму кредита с процентами.

Рассмотрев функции кредита, сделаем некоторый вывод. Любая из функций кредита – это развивающаяся категория, которая отражает степень формирования кредитных отношений в рыночной экономике и выражающая сущность кредита. Роль кредита и кредитных отношений неплохо всего выражается в функциях кредита это перераспределительная, эмиссионная, контрольная, регулирующая. Кредит выступает опорой экономики современной, неотъемлемым элементом экономического развития. Функцию контроля стоит отнести, скорей всего, к этапу кредитного процесса, поскольку контроль в данном случае реализуется не сам по себе, а осуществляется кредитором для предупреждения финансовых потерь.

Кредит также нужен чтобы, поддержать непрерывность кругооборота фондов у организаций, обслуживания процесса сбыта производственной продукции. Потребителями кредита также считаются физические лица, которые берут кредит или оформляют ссуду от торговой организации, чтобы произвести покупку товаров в кредит.

Следовательно, кредит выступает в разнообразных формах, обладающий своей спецификой. Но главное объединяет их - движение ссуженной стоимости, которая имеется для непроизводительного назначения, на принципе возвратности, и обеспеченной трудовыми доходами заемщика - физического лица.

Одним из немаловажных вопросов, раскрывающих сущностные характеристики кредита и его свойства, являются формы кредита. Данный аспект кредита трактуется в экономической литературе неоднозначно. Форма

кредита отражает структуру кредитных отношений (отношения между заемщиком и кредитором) и особенности использования ссуженной стоимости. Выделяют ряд признаков, по которым можно классифицировать кредит по формам. Они обозначены в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация кредита по формам [39]

Признак классификации	Форма кредита
Ссуженная стоимость (стоимостная форма)	Товарная Денежная Смешанная
Состав (статус) участников сделки	Банковская Коммерческая Государственная Международная Потребительская Международная
Целевые потребности заемщиков	Потребительская Производственная
Территориальный признак	Национальный Международный

Из представленной классификации наибольший интерес представляет классификация по статусу и составу участников сделки. Жуков Евгений Федорович, доктор экономических наук и профессор из представленных форм кредита выделяет две, которые считает главными: коммерческий кредит и банковский [40].

С появлением и развитием специализированных кредитных институтов одной из основных форм кредита стала банковская форма. На сегодняшний день эта форма является наиболее распространенной, поскольку именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи. Рассмотрение этой формы кредита необходимо для дальнейшего анализа деятельности банка по формированию кредитного портфеля. Банковский кредит – это кредит, предоставляемый банками своим клиентам в форме ссуд. Кредитором в данном случае выступает банк или финансово-банковское учреждение, а заемщиком –

юридическое лицо, предприятие, испытывающее потребность в финансовых ресурсах.

В таблице 2 представлены наиболее существенные признаки, по которым можно классифицировать банковский кредит.

Таблица 2 – Виды банковских форм кредита [41]

Признак классификации	Вид кредита
Сроки кредитования	Краткосрочный Среднесрочный Долгосрочный
Отрасль экономики, в которую направлен кредит	Промышленный (текущий, инвестиционный) Сельскохозяйственный Торговый Межбанковский Органам государственной власти
Цель кредитования	Целевой (связанный) Нецелевой (несвязанный)
Порядок и механизм обеспечения	Обеспеченный Необеспеченный
Порядок предоставления	Однократный Кредитная линия Возобновляемый Револьверный Конткоррентный

Виды банковского кредита разнообразны и зависят от множества факторов. Это многообразие позволяет банкам удовлетворять любые потребности заемщика. Это то, что не под силу коммерческому кредиту.

Стоит так же отметить, что на практике не всегда существуют только чистые формы кредитов, изолированные друг от друга. Банковский кредит вобрал в себя на практике черты потребительской формы, когда предприятие расходует средства не на цели производства и обращения, а просто «проедает» созданную стоимость.

В рамках деятельности банков в области кредитования стоит остановиться на еще одной форме кредита – потребительский кредит. Очень важно понимать, что при предоставлении потребительского кредита

происходит, взаимопроникновение элементов коммерческого, банковского кредита и других.

Потребительское кредитование для банков процесс достаточно затратный. Необходимы ресурсы на оценку платежеспособности заемщика, оценку рисков при выдаче кредита, оформление самой ссуды, исполнение формальностей, определенных законодательством. При этом объем расходов на выдачу не зависит от размера, предоставляемого кредита. Вследствие этого банкам относительно невыгодно заниматься кредитованием физических лиц. Однако растущая конкуренция вынудила банки обратиться к данному типу заемщиков, и предоставлять кредиты на выгодных для себя условиях.

Всесторонне развитие и ускоренный рост объемов потребительского кредитования будет в дальнейшем способствовать увеличению платежеспособного спроса населения, улучшению жизни населения, а также диверсификации деятельности банков. Вместе с тем, стоит отметить, что положительного эффекта невозможно будет достичь, пока предоставляемые кредиты будут «дорогими», банки будут отрезаны от «дешевых» ресурсов, а население будет выходить на просроченную задолженность и увеличивать объем проблемных кредитов [1].

Кредит является одним из самых распространенных и неоднозначных явлений в экономике, которое каждый исследователь трактует по-разному с учетом определенных свойств и характеристик, выделяя наиболее важный на свой взгляд.

Если обобщить и выделить основополагающие положения кредита, то кредит — это экономические отношения, связанные сдвижением ссудного капитала. Сущность, особенность и возникновение кредита обуславливается необходимостью и возможностью его существования. Выявить сущность кредитных отношений позволяют формы, в которых выражается кредит в современном обществе. Если рассматривать деятельность банков с точки зрения формирования кредитного портфеля, то можно выделить две

основных формы кредитования: банковская и потребительская. Именно с ними будет связаны виды кредитных портфелей и подходы к их формированию, описанные во втором параграфе.

1.2 Сущность кредитного портфеля коммерческого банка и особенности его формирования

Эффективность формирования кредитного портфеля в первую очередь зависит от правильной интерпретации его сущности. Понятие и сущность кредитного портфеля банка неоднозначно трактуется в экономической литературе.

По мнению профессора О.И. Лаврушина, «кредитный портфель можно рассматривать на двух уровнях: категориальном и прикладном. В первом аспекте кредитный портфель — это отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера. Во втором аспекте кредитный портфель представляет собой совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев» [7, с. 121].

Сущность термина кредитный портфель можно рассмотреть в контексте сочетания образующих понятий кредита и портфеля. Кредит, как было отмечено ранее, это экономические отношения, связанные движением ссудного капитала. Портфель в экономическом смысле представляет собой совокупность активов или вложений, принадлежащих одному лицу (организации) и собранных воедино с целью уменьшения риска. Следовательно, кредитный портфель можно представить как совокупность банковских активов, классифицированных по различным факторам.

Представленные определения можно условно разделить на две группы. Первая группа — это определения, которые рассматривают понятие с точки

зрения совокупности, которая включает в себя ссудные операции. Вторая группа определений подчеркивает классифицированный характер совокупности по определенным признакам (критериям) [15].

Исходя из сущности понятия банковского кредита, который во многом определяет содержание понятия кредитного портфеля, и его классификации, можно выделить виды кредитных портфелей в зависимости от видов кредита (таблица 3).

Таблица 3 – Виды кредитных портфелей [34]

Признак	Виды кредитных портфелей
Субъект кредитования (характер клиента)	Розничный (физических лиц) Корпоративный (юридических лиц) Межбанковских кредитов
Срок кредита	Краткосрочный Среднесрочный Долгосрочный
По направлению вложения	По отраслевому кредитованию По ипотечному кредитованию По автокредитованию По потребительскому кредитованию
Обеспеченность	Портфель необеспеченных (бланковых) кредитов Портфель обеспеченных кредитов (залогом или поручительством)
Техника кредитования	Портфель кредитов по простому ссудному счету Портфель контокоррентных кредитов Портфель овердрафтных кредитов Портфель по кредитным линиям

Из приведенной классификации наибольший интерес представляют два вида кредитных портфелей: розничный и корпоративный портфель.

Розничный кредитный портфель можно определить, как совокупность кредитов, выданных физическим лицам на потребительские нужды на сходных условиях с использованием единообразных процедур выдачи, сопровождения и погашения кредита [22]. Корпоративный кредитный портфель представляет собой совокупность кредитов, предоставляемых предприятиям и субъектам бизнеса. Именно два этих направления

кредитования формируют кредитный портфель банка, определяют его структуру. Помимо структуры, важной характеристикой кредитного портфеля является его качество. Качество кредитного портфеля напрямую зависит от его основных свойств.

Во-первых, банк при осуществлении ссудных операций берет на себя достаточно высокие риски. Во-вторых, проводимые кредитные операции должны отвечать главной цели деятельности банка – получение максимальной прибыли. В-третьих, при выдаче кредитов, банки должны поддерживать определенный уровень ликвидности, соответствующий нормативам, установленным Центральным банком. Свойства кредитного портфеля определяют и надежность банка, а надежность важна не только для руководства и акционеров, но и для предприятий и населения, пользующихся услугами данного банка [16].

Исходя из свойств, под качеством кредитного портфеля можно понимать такое особенное свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса [25].

Качество кредитного портфеля определяется на основании нескольких параметров:

- доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов, характеризующая риск невозврата ссуды;
- уровень доходности кредитных вложений банка;
- степень риска кредитных вложений с точки зрения их распределения по группам риска;
- расчет величины резерва на возможные потери по ссудам и его достаточность [22].

В данной работе качество кредитного портфеля коммерческого банка будет определяться посредством нахождения доли просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов. Просроченная задолженность – это непогашенная в срок задолженность по основному

долгу и/или плановым процентам за пользование кредитом. В зависимости от количества дней с момента непогашения кредита выделяют кредиты, просроченные до 30 дней, более чем на 30, 90, 180 дней [17]. За наличие просроченной задолженности банк будет начислять пени и штрафы в размере, установленным кредитным договором.

В условиях экономической нестабильности и информационных войн, выживать будут сильнейшие банки, которые предвидели и спрогнозировали возможные риски, а также сформулировали грамотную кредитную политику, где уделили особое внимание принципам формирования кредитного портфеля. Поэтому необходимо обозначить принципы формирования кредитного портфеля, на основании которых будет в дальнейшем определяться структура кредитного портфеля.

С учетом выделенных направлений можно выделить стадии (блоки), которые включает в себя процесс формирования кредитного портфеля. На первой стадии пути формирования кредитного портфеля должны быть конкретизированы и детализированы с помощью установления лимитов кредитования [13].

На второй стадии производится установление и отбор конкретных объектов кредитования для включения в кредитный портфель. Основанием служит, во-первых, соответствие кредитных заявок кредитной политике банка в целом, во-вторых, оценка кредитоспособности заемщиков (оценка области деятельности заемщика, анализ целевого назначения средств, выбор вида кредита, выявление рисков кредитной сделки и т.д.). Только после проверки заемщика на соответствие по представленным параметрам его заявка одобряется.

На третьей стадии осуществляется анализ состояния кредитного портфеля, его текущий мониторинг (по структуре движения кредитов, по отраслям или экономическим секторам, по срокам погашения, по степени кредитного риска, по процентным ставкам, по обеспеченности ссуд, погашению и возвратности кредитов) [32].

Реализации этих мер обусловлена необходимостью постоянного сопоставления текущего кредитного портфеля с его изначально заданными параметрами, проверка его соответствия. В том числе это связано с тем, что банк, определяя структуру кредитного портфеля и принципы его формирования на финансовый год, должен сопоставить его с текущим кредитным портфелем, структурой которого предусмотрены среднесрочные, долгосрочные и пролонгированные кредиты.

Таким образом, кредитный портфель и принципы его формирования во многом определяют эффективность деятельности банка, его финансовые показатели. Кредитный портфель коммерческого банка отражает уровень разработанности и внедрения кредитной политики банка, соответствие реальных и запланированных действий.

Сущность кредитного портфеля, как было отражено в первой главе, напрямую зависит от сущности и природы кредита, потому как кредитный портфель представляет собой совокупность выданных кредитов за конкретный период времени и классифицированных по определенным признакам [30]. Данные признаки определяются принципами формирования кредитного портфеля, заложенными в кредитной политике, и являются базовыми для дальнейшего изменения и совершенствования структуры кредитного портфеля. Изменение объемов кредитного портфеля, его структуры в динамике позволяет судить в целом о функционировании банка, т.к. кредитный портфель отражает главное направление его деятельности – кредитные операции.

В сложившейся ситуации изменения экономических условий, функционирование коммерческих банков требует активизации эффективных инструментов и методов управления и организации их деятельности. Услуги по кредитованию – основной вид услуг коммерческого банка, которые приносят ему наибольшую долю доходов [3]. Именно кредитование в условиях экономических санкций, информационной войны против коммерческих банков становится самым уязвимым и требующим особого

внимания видом услуг.

Прежде чем банк начнет выдавать кредиты, необходимо сформулировать кредитную политику, которая является базисом организации его работы. Данный документ должен быть тщательно проработан, так как именно он определяет вектор развития банка.

Взгляды различных исследователей на суть кредитной политики расходятся. По мнению Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой, «кредитная политика включает в себя конкретные цели и процедуры, которыми руководствуется банк при выдаче кредитов и осуществлении контроля за кредитованием» [2, с. 310]. С точки зрения М.С. Марамыгина и Е.Г. Шатковской «кредитная политика представляет собой самостоятельное направление комплексной внутренней политики банка, в котором отражена организация его инвестиционно-кредитной деятельности и текущий мониторинг за уровнем кредитного риска» [38, с. 127].

Кредитная политика – это то, чем руководствуются банковские работники в своей деятельности, она определяет стандарты, параметры и процедуры по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими.

Наличие продуманной и последовательной кредитной политики имеет немаловажное значение для коммерческого банка. Исходя из вышеперечисленных элементов, составляющих кредитную политику, можно сделать вывод, что большинство из них позволяют грамотно сформировать кредитный портфель.

2 Анализ управления кредитным портфелем коммерческого банка ПАО «СКБ-БАНК»

2.1 Общая характеристика деятельности ПАО «СКБ-БАНК»

ПАО «СКБ – Банк» представляет собой крупный частный региональный банк на территории Свердловской области, он входит в ТОП-50 банков России. Банк оказывает широкий спектр финансовых услуг для корпоративных и частных клиентов. Стратегическими приоритетами банка являются обслуживание физических лиц и оказание услуг для малого и среднего бизнеса.

Цели ПАО «СКБ – Банк»:

1) Лидерство в области предоставления финансовых услуг, а также в сфере по связям с общественностью.

2) Завоевание доверия клиентов и партнеров.

Банк является юридическим лицом, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Банка России осуществляет банковские операции, предусмотренные федеральным законом.

Деятельность ПАО «СКБ – Банк» регулируется законодательством Российской Федерации и осуществляется в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также ГК РФ.

ПАО «СКБ-банк» активно развивается, повышает качество обслуживания клиентов на дистанционном уровне, открывают новые офисы в разных городах. Сокращают производственные издержки, такие как изменив кадровую политику. Клиентами банка являются крупные предприятия, образовательные учреждения, некоммерческие организации, и индивидуальные предприниматели.

Основная задача ПАО «СКБ – Банк» — максимизация прибыли при одновременной минимизации рисков. От этого решения зависит надежность коммерческого банка и его жизнеспособность, уровень доверия к нему всех клиентов.

Существуют следующие нормативные акты и документы, регламентирующие порядок функционирования ПАО «СКБ – Банк» и формирования их организационной структуры с учетом изменений и дополнений.

Основной задачей ПАО «СКБ – Банк» является универсальное банковское обслуживание клиентов банка по месту нахождения данного банка.

ПАО «СКБ – Банк» осуществляет свою деятельность в рамках общей кредитной, процентной, инвестиционной и иной политики Банка. Основными нормативно-техническими документами, регламентирующими деятельность системы управления в банке, являются: Правила внутреннего трудового распорядка, Кодекс корпоративной этики сотрудника ПАО «СКБ – Банк», Положения о подразделениях, должностные инструкции, трудовые договора. Должностные права и обязанности определяются должностными инструкциями, которые составляются на основе Квалификационного справочника и утверждаются директором ПАО «СКБ – Банк».

ПАО «СКБ – Банк» активно работает с физическими лицами, предлагая различные варианты вкладов и разнообразные кредитные продукты. Банк занимает лидирующие позиции на рынке кредитования.

ПАО «СКБ – Банк» предлагает клиентам основные банковские продукты, в числе предоставляемых банком услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы.

Часть услуг доступна клиентам банка в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Обеспечение безопасности является одной из важнейших проблем, стоящих перед любой кредитной организацией.

ПАО «СКБ – Банк» гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с федеральным законодательством.

Общие правила и условия предоставления банковских услуг физическим лицам в ПАО «СКБ – Банк» определяет Универсальный договор банковского обслуживания (УДБО).

Работники кредитной организации обязаны не разглашать сведения, составляющие коммерческую тайну Банка и его клиентов.

В сентябре 2015 года ПАО «СКБ-Банк» инвестировал денежные средства на счёт ОАО «Газэнергобанк» для предупреждения его возможного банкротства. Также ГК «АСВ» была выделена финансовая помощь в размере 23 млрд. руб. на десять лет с условием ежеквартальной уплаты процентов, составляющих 0,51% годовых [20].

В 2017 году Минсельхоз России включил ПАО «СКБ-Банк» в перечень уполномоченных банков, которые принимают участие в реализации механизма льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса.

По данным на 01.09.2019г. у банка на территории страны имеются 8 филиалов, 83 операционных офиса и 60 дополнительных офисов. В других странах обособленных и структурных подразделений не имеется. 17.05.2019г. состоялось годовое собрание акционеров ПАО «СКБ-Банка», на котором принимались решения о предоставлении полученной прибыли за 2018 год в распоряжение банка, а также об использовании средств безвозмездного финансирования (протокол Общего собрания акционеров № 2 от 20.05.2019г.).

На данный момент конечными бенефициарами «СКБ-Банка» являются: Дмитрий Пумпянский, на его долю приходится 95,14% акций через АО

группа «Синара», гражданин Кипра Антреас Епифаниу, чья доля составляет 1,96%, на долю акций в публичном обращении приходится 1,58%, также 0,28% акций принадлежит Федеральному агентству по управлению государственным имуществом, и оставшейся частью 1,05% владеют акционеры миноритарии [20].

Для корпоративных клиентов банк может предложить такие продукты и услуги, как кредитование малого и среднего бизнеса, зарплатные проекты, расчётно-кассовое обслуживание, депозиты, торговый эквайринг, аренду сейфовых ячеек, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, международные расчёты, корпоративное обслуживание, валютный контроль, инкассацию и другие.

Для физических лиц доступны такие продукты и услуги как вклады, кредитование, банковские карты («Мир», MasterCard, Visa), аренда сейфовых ячеек, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, денежные переводы («Золотая Корона», Contact, WesternUnion), мобильный интернет-сервис и другие.

Для того чтобы определить, насколько банк ликвидный проводится оценка его финансовых результатов. Анализ проводится путём использования показателей бухгалтерского учёта. При помощи бухгалтерского учёта можно узнать финансовое положение банка, а также точные и достоверные данные об его деятельности. В дальнейшем показатели из подробного бухгалтерского учёта помогают с определением резервов банка, чтобы гарантированно обеспечить ему финансовую устойчивость и свести к минимуму риск отрицательных результатов деятельности банка.

Организационная структура банка представлена в Приложении А.

Оценка финансовых результатов помогает выявить на сколько банк является ликвидным. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета. С помощью подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета, можно определить резервы банка для обеспечения

финансовой устойчивости и предотвратить отрицательных результатов его деятельности.

Анализ экономической деятельности банка проведем на основании бухгалтерской отчетности по стандарту МСФО. Стандарт МСФО взят за основу так-как большая часть операций банков в России переходит под регулирование международного стандарта БазельIII и МСФО (IFRS). Проведем анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «СКБ-Банк» по отчетности, представленной в Приложении Б.

В таблице 4 представлены данные, позволяющие охарактеризовать состав и динамику активов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Таблица 4 - Активы ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	2018 г. к 2017 г. (%)	2019 г. к 2018 г. (%)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 846,1	10 479,3	8 338,2	106,4	79,6
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 438,4	1 453,4	1 249,3	101,0	86,0
Средства в других банках	11789,8	3 225,4	7 298,2	27,4	226,3
Долговые ценные бумаги	17 508,6	20 769,0	21 833,5	118,6	105,1
Долевые ценные бумаги	1,1	1,3	246,4	118,2	18953,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 686,5	3 215,6	2 269,6	68,6	70,6
Кредиты и авансы клиентам	94 630,1	88 759,2	66 563,5	93,8	75,0
Инвестиционная собственность	2 415,0	2 243,9	4 104,7	92,9	182,9
Отложенный налоговый актив	739,3	1 119,9	4 104,6	151,5	366,5
Гудвил	6,1	0,0	433,0	0,0	x
Нематериальные активы	787,5	921,2	1 013,9	117,0	110,1
Основные средства	2 683,1	3 868,1	4 718,6	144,2	122,0
Прочие финансовые активы	1 190,1	479,9	744,7	40,3	155,2
Прочие активы	645,3	1 743,3	11 787,6	270,2	676,2
Итого активы	148 521,7	138 348,5	134 766,3	93,2	97,4

Данные таблицы 4 свидетельствуют о сокращении активов (имеющихся в распоряжении средств) банка. Так, в исследуемом периоде

величина активов ПАО «СКБ-Банк» сократилась на 9,3% в сравнении с 2017 годом. Общий размер активов банка по состоянию на 2019 год оценивался в сумме 134 766,3 млн. руб. Отрицательной динамикой роста в исследуемом периоде характеризуются все элементы активов баланса банка, за исключением имеющих в распоряжении долговых и долевых ценных бумаг (рост 24,7%), инвестиционной собственности (рост 70,0%), нематериальных активов (рост 28,7%), основных средств (рост 75,9%), а также отложенного налогового актива и гудвила.

Отрицательной динамикой характеризуются элементы активов баланса банка: кредиты и авансы клиентам (сокращение 29,7%), денежные средства и эквиваленты денежных средств (сокращение 15,3%), обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (сокращение 13,1%), средства в других банках (сокращение 38,1%), ценные бумаги, заложенные по договорам репо (сокращение 51,6%), прочие финансовые активы (сокращение 37,4%). Анализ динамики активов банка свидетельствует о сокращении деятельности по основным направлениям.

В таблице 5 представлены данные, позволяющие оценить структуру активов ПАО «СКБ-Банк», по итогам рассмотрения которой можно сформулировать вывод об основных видах деятельности банка в исследуемом периоде.

Таблица 5- Структура активов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	2017 г., %.	2018 г., %.	2019 г., %.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6,6	7,6	6,2	0,9	-1,4
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,0	1,1	0,9	0,1	-0,1
Средства в других банках	7,9	2,3	5,4	-5,6	3,1
Долговые ценные бумаги	11,8	15,0	16,2	3,2	1,2
Долевые ценные бумаги	0,0	0,0	0,2	0,0	0,2

Продолжение таблицы 5

Наименование статьи	2017 г., %.	2018 г., %.	2019 г., %.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3,2	2,3	1,7	-0,8	-0,6
Кредиты и авансы клиентам	63,7	64,2	49,4	0,4	-14,8
Инвестиционная собственность	1,6	1,6	3,0	0,0	1,4
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	0,1	0,0	0,0	-0,1	0,0
Отложенный налоговый актив	0,5	0,8	3,0	0,3	2,2
Гудвил	0,0	0,0	0,3	0,0	0,3
Нематериальные активы	0,5	0,7	0,8	0,1	0,1
Основные средства	1,8	2,8	3,5	1,0	0,7
Прочие финансовые активы	0,8	0,3	0,6	-0,5	0,2
Прочие активы	0,4	1,3	8,7	0,8	7,5
Итого активы	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Из данных таблицы 5 видно, что основу активов ПАО «СКБ-Банк» формировали кредиты и авансы клиентам – 49,4% в объеме активов банка по состоянию на 2019 год. В рассматриваемом периоде специализация банка на предоставлении ссуд клиентам сократилась, что проявилось в сокращении значимости актива для банка (сокращение в структуре активов на 14,3% за трехлетний период).

Значимым активом для банка в исследуемом периоде выступали долговые ценные бумаги – 16,2% в объеме активов банка в 2019 г. (15,0 % в 2018 г., 11,8% в 2017 г.). В рассматриваемом периоде специализация банка на приобретении долговых ценных бумаг постепенно возрастала, что проявилось в увеличении значимости актива для банка (рост в структуре активов на 4,4% за трехлетний период).

Далее проведем анализ пассивов банка. В таблице 6 представлены данные, позволяющие охарактеризовать состав и динамику обязательств (горизонтальный анализ) ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Из данных таблицы 6 видно, что в исследуемом периоде отмечается сокращение обязательств банка. В исследуемом периоде общая величина пассивов банка сократилась на 16,5% в сравнении с уровнем на 01.10.2017 г.

Таблица 6 - Обязательства ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	2018 г. к 2017 г. (%)	2019 г. к 2018 г. (%)
Средства других банков	4 954,6	3 599,0	2 765,1	72,6	76,8
Средства клиентов	119 745,7	111 210,7	96 063,2	92,9	86,4
Выпущенные векселя	206,3	208,3	51,8	101,0	24,9
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 871,8	6 671,6	7 583,8	97,1	113,7
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12,3	40,1	15,3	326,0	38,2
Отложенное налоговое обязательство	212,7	389,7	1 389,5	183,2	356,6
Прочие финансовые обязательства	199,5	999,4	2 864,1	501,0	286,6
Прочие обязательства	296,1	420,1	338,8	141,9	80,6
Субординированный долг	4 526,9	4 459,2	3 350,0	98,5	75,1
Итого обязательства	137 025,9	127 998,1	114 421,6	93,4	89,4

Общий размер обязательств банка в 2019 г. оценивался в сумме 114 421,6 млн. рублей. Общий объем обязательств в абсолютном выражении за данный период сократился на 22604,3 млн. руб. Обязательства банка покрываются активами (134 766,3 млн. рублей) на 117,8%.

Отмечается замедление в динамике прироста обязательств банка как в целом, так и по отдельным элементам. Наибольшее сокращение в динамике прироста обязательств демонстрируют обязательства банка по вкладам (средствам) клиентов (сокращение составило более чем 19,8% за трехлетний период), что отражает сокращение специализации банка на предоставлении по данному направлению.

Специализация банка прослеживается и при анализе структуры его обязательств. В таблице 7 представлены данные, позволяющие оценить структуру пассивов (вертикальный анализ) ПАО «СКБ-Банк».

Таблица 7 - Структура обязательств ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	2017 г., %.	2018 г., %.	2019 г., %.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Средства других банков	3,6	2,8	2,4	-0,8	-0,4
Средства клиентов	87,4	86,9	84,0	-0,5	-2,9
Выпущенные векселя	0,2	0,2	0,0	0,0	-0,1
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	5,0	5,2	6,6	0,2	1,4
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Отложенное налоговое обязательство	0,2	0,3	1,2	0,1	0,9
Прочие финансовые обязательства	0,1	0,8	2,5	0,6	1,7
Прочие обязательства	0,2	0,3	0,3	0,1	0,0
Субординированный долг	3,3	3,5	2,9	0,2	-0,6
Итого обязательства	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Из данных таблицы 7 видно, что основу пассивов ПАО «СКБ-Банк» формировали средства клиентов – 84,0% в 2019 г. В рассматриваемом периоде специализация банка на предоставлении услуг по размещению средств клиентов на счетах банка сократилась, что проявилось в снижении значимости пассива для банка (сокращение в структуре активов на 3,4% за трехлетний период).

Проведем анализ собственного капитала, который необходим для того, чтобы обеспечить финансовую деятельность банка и в случае значительных финансовых потерь или при возникновении убытков у банка была возможность исполнять свои обязательства.

Далее в таблице 8 представим данные, позволяющие охарактеризовать состав и динамику собственного капитала (горизонтальный анализ) ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг., на основе которых можно сделать вывод об источниках формирования активов банка.

Таблица 8 - Собственный капитал ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	2018 г. к 2017 г. (%)	2019 г. к 2018 г. (%)
Акционерный капитал	2 421,8	2 421,8	2 421,8	100,0	100,0
Эмиссионный доход	3 904,4	3 904,4	3 904,4	100,0	100,0
Бессрочный субординированный долг	0,0	0,0	9 000,0	-	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,6	0,8	-108,6	133,3	-13575,0
Резерв по переоценке основных средств	846,7	835,7	1 228,9	98,7	147,1
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	0,0	236,8	1 286,4	-	543,2
Нераспределенная прибыль	4 322,3	2 836,7	1 570,6	65,6	55,4
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	11 495,8	10 236,2	19 303,5	89,0	188,6
Неконтролируемая доля участия	0,0	114,2	1 041,2	-	911,7
Итого собственный капитал	11 495,8	10 350,4	20 344,7	90,0	196,6

Данные таблицы 8 свидетельствуют об увеличении размеров собственного капитала банка. В исследуемом периоде величина собственного капитала банка в 2019 г. возросла на 77,0% в сравнении с показателем 2017 года.

Общий размер собственного капитала в 2019 г. оценивался в сумме 20 344,7 млн. руб. Источники собственных средств банка покрывают активы (134 766,3 млн. руб.) на 15,1%. Отмечается положительная динамика по всем элементам источников собственных средств, за исключением нераспределенной прибыли.

В таблице 9 представлены данные, позволяющие провести анализ структуры собственного капитала (вертикальный анализ) ПАО «СКБ-Банк», по итогам изучения которого можно сделать выводы о значимости отдельных элементов при формировании источников собственных средств.

Таблица 9 - Структура собственного капитала ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	2017 г., %.	2018 г., %.	2019 г., %.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Акционерный капитал	21,1	23,4	11,9	2,3	-11,5
Эмиссионный доход	34,0	37,7	19,2	3,8	-18,5
Бессрочный субординированный долг	0,0	0,0	44,2	0,0	44,2
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,0	0,0	-0,5	0,0	-0,5
Резерв по переоценке основных средств	7,4	8,1	6,0	0,7	-2,0
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	0,0	2,3	6,3	2,3	4,0
Нераспределенная прибыль	37,6	27,4	7,7	-10,2	-19,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	100,0	98,9	94,9	-1,1	-4,0
Неконтролируемая доля участия	0,0	1,1	5,1	1,1	4,0
Итого собственный капитал	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Данные, представленные в таблице 9, свидетельствуют о том, что ключевым элементом формирования источников собственных средств выступает бессрочный субординированный долг.

В 2019 г. за счет средств бессрочного субординированного долга было сформировано 44,2 % суммы всех источников собственных средств. Далее по значимости следуют: средства эмиссионный доход (доход от выпуска и размещения ценных бумаг банка) – 19,2%, акционерный капитал – 11,9% и иные источники.

Далее целесообразно провести анализ отчёта о прибылях или убытках банка для того, чтобы сформулировать ряд выводов о результативности экономической деятельности банка.

В таблице 10 представлены данные, позволяющие охарактеризовать состав и динамику доходов (горизонтальный анализ) ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Таблица 10 - Прибыли и убытки ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	2018 г. к 2017 г. (%)	2019 г. к 2018 г. (%)
Процентные доходы	20 408,2	19 122,3	15 964,5	93,7	83,5
Процентные расходы	-11 665,3	-10 548,1	-6 961,7	90,4	66,0
Чистые процентные доходы	8 742,9	8 574,2	9 002,8	98,1	105,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	-5 498,6	-6 019,0	-5 443,1	109,5	90,4
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	3 244,3	2 555,2	3 559,7	78,8	139,3
Комиссионные доходы	2 079,7	2 715,5	2 367,8	130,6	87,2
Комиссионные расходы	-413,8	-428,5	-452,6	103,6	105,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-28,9	451,0	0,0	-1560,6	0,0
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	591,2	-53,8	-4,1	-9,1	7,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	460,5	306,6	181,4	66,6	59,2
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3,3	18,2	160,7	551,5	883,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-19,8	0,0	106,4	0,0	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	441,2	0,0	-1,4	0,0	-

Продолжение таблицы 10

Наименование статьи	2017 г., млн. руб.	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	2018 г. к 2017 г. (%)	2019 г. к 2018 г. (%)
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	145,1	396,1	64,9	273,0	16,4
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционной собственности	-38,8	-29,3	753,8	75,5	-2572,7
Резерв по обязательствам кредитного характера	3 530,6	0,0	19,3	0,0	-
Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного гашения займа от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-1 857,6	-463,7	0,0	25,0	0,0
Прочие операционные доходы	107,0	273,0	2 491,7	255,1	912,7
Административные и прочие операционный расходы	6 679,7	-6 897,2	-9 347,9	103,3	135,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 482,7	-1 156,7	-100,1	-78,0	8,7
Возмещение по налогу на прибыль	92,0	23,3	913,8	25,3	3921,9
Прибыль (убыток) за год	1 574,7	-1 133,4	813,6	-72,0	-71,8

По итогам осуществления деятельности в 2019 г. банк получил прибыль за отчетный период в сумме 813,6 млн. руб., что на 48,3% меньше уровня 2017 года. По итогам функционирования в 2018 г. размер полученного убытка банка составил 1 133,4 млн. руб.

Подводя итог проведенному анализу, следует сделать вывод об относительном улучшении экономической деятельности ПАО «СКБ-Банк» в течение исследуемого периода, что проявляется в росте прибыли банка. Структура активов и обязательств банка соответствует его специализации: банк в большей степени специализируется на оказании услуг клиентам – физическим и юридическим лицам, успешно привлекает средства клиентов и выдает кредиты. Также банк активно осуществляет операции на финансовом рынке.

Ключевой проблемой банка, выявленной в ходе проведенного анализа, является сокращение размеров привлекаемых средств клиентов (на 19,8% за трехлетний период), что приводит и к сокращению объемов выдаваемых кредитов (сокращение на 29,7% за аналогичный период). Таким образом, руководству банка целесообразно уделить особое внимание проблеме привлечения средств клиентов и формированию депозитного портфеля.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «СКБ-БАНК»

ПАО «СКБ-Банк» осуществляет деятельность по кредитованию физических лиц, малого и среднего бизнеса и корпоративных заемщиков. В ПАО «СКБ-банк» кредитная политика больше направлена на кредитование физических лиц.

Вначале рассмотрим просроченную задолженность ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг. в таблице 11.

Таблица 11– Просроченная задолженность в кредитном портфеле ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Год	Показатель, тыс. руб.
2017 г.	6833987
2018 г.	6 923 848
2019 г.	7 627 556

Из таблицы 11 видно, что просроченная задолженность в кредитном портфеле ПАО «СКБ-Банк» за 2018 г. увеличилась на 703708 тыс. руб.

При выдаче кредита, как физическим лицам, так и юридическим лицам, и индивидуальным предпринимателям, банк руководствуется принципами срочности, платности, возвратности, целевой направленности, и обеспеченности кредита. Это обязательное условие банка.

Кредитование клиентов осуществляется ПАО «СКБ-Банк» на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования, мониторинга представленных займов.

ПАО «СКБ-Банк» осуществляет кредитные операции с заемщиками любого правового статуса, определенного законодательством РФ.

Согласно с действующей классификацией кредитов необходимо сделать анализ структуры кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк».

Анализ изменения структуры кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк» по степени срочности ссуд, необходимо рассмотреть по предоставленным физическим и юридическим лицам.

Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля предоставленных кредитов по видам заемщиков за 2017-2019 гг. в таблице 12.

Таблица 12– Структура кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Категория заемщиков	2017 г.	%	2018 г.	%	2019 г.	%	Отклонения 2019/2018 гг.	Темп роста %
Кредиты юридическим лицам	19281372	23,3	19142878	23,4	17623785	24,4	-1519093	92,0
- срочные кредиты юридическим лицам	10256511	12,4	9998830	11,3	8301683	11,6	-1697147	83,0
Кредиты физическим лицам (кроме ИП)	25660387	31,0	28058086	34,3	26044551	36,1	-2013425	92,8
- срочные кредиты физ. Лицам	20011632	24,1	17001360	21,0	13563795	18,8	-3437565	79,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям	7529264	9,2	7428278	10,0	6481366	9,1	-446912	86,5
Итого	82739166	100	81629432	100	72015180	100	-4614252	88,2

Из данных таблицы 12 видно, предоставленные кредиты в 2019 г. составили 72015180 тыс. руб., что на 4614252 тыс. руб. меньше уровня 2017 года. Наибольшую долю в составе кредитов в анализируемом периоде занимают кредиты населению (54,4% в 2019 г.). При этом следует отметить, что за 2017-2019 гг. наблюдалось сокращение всех кредитов, предоставленных банком.

Причинами этой ситуации могло стать снизившийся спрос на кредиты со стороны заемщиков, а также повышение требований банка к оценке платежеспособности заемщиков.

Доход наибольший банк получает от кредитных операций, причем в данном случае - от предоставления кредитов физическим лицам.

Далее рассмотрим состав и структуру предоставленных кредитов ПАО «СКБ-Банк» по срокам за 2017-2019 гг. Результаты анализа приведем в таблице 13.

Таблица 13–Структура предоставленных кредитов ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Вид кредита	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонения 2019 г. к 2017 г.	Темп роста, %
Овердрафт, до востребования	2047653	2401502	2100566	-300936	87,4
31 дня до 90 дней	2333957	2004489	1989924	-19565	99,2
91 дня до 180 дней	7198317	8637406	9909269	1271863	114,7
181 дня до 1 года	4136950	4849776	2880601	-4561175	59,3
от 1 года до 3 лет	13087048	11493423	7604802	-3888621	66,1
свыше 3 лет	53435241	52242836	47530018	-4712818	90,4
Итого	82739166	81629432	72015180	-4614252	88,2

Из рассчитанных данных, приведенных в таблице 13 наибольшую долю в структуре предоставленных кредитов по срокам в 2019 г., занимали кредиты, предоставленные на срок свыше 3-х лет. В 2019 г. данный показатель составил 47530018 тыс. руб. (65,4 %).

Второе место в структуре предоставленных кредитов, принадлежит кредитам, предоставленным на срок от 1 года до 3-х лет. В 2019 г. их размер составил 7604802 тыс. руб. Наименьшую долю в структуре предоставленных кредитов занимают кредиты, предоставленные на срок от 31 до 90 дней.

Развивая кредитные операции, ПАО «СКБ-Банк» основное внимание уделяется кредитованию физических лиц, тем не менее, кредитный портфель

достаточно дифференцирован. Рассмотрим главные характеристики состояния коммерческого банка в области кредитования физических лиц, используя подход сущностного разделения кредитов, которые выдаются населению, на две главные категории – ипотечное кредитование и конечно потребительское кредитование. Потребительское кредитование есть основное направление деятельности ПАО «СКБ-Банк». Программа потребительского кредитования ПАО «СКБ-Банк» включает выдачу кредитов с обеспечением и без обеспечения и пользуется неизменно высокой популярностью у клиентов.

Рассмотрим структуру и динамику кредитов, предоставляемых клиентам в таблице 14.

Таблица 14–Динамика и структура видов кредитных продуктов, предоставляемых клиентам за 2017-2019 гг.

Виды кредита	2017 г.	% к итогу	2018 г.	% к итогу	2019 г.	% к итогу
Потребительский кредит, тыс. руб.	49726238	60,0	46120629	56,5	38888197	53,9
Ипотека, тыс. руб.	11997179	14,5	9387384	11,5	13682884	19,0
Кредитные карты и овердрафт, тыс. руб.	21181226	25,5	26121418	32,0	19516113	27,1
Всего: тыс., руб.	82739166	100	81629432	100	72015180	100

Проведенный анализ показал, что за 2017-2019 гг. самую маленькую долю составляет ипотечное кредитование, в 2019 г. всего 19% от общего кредитного портфеля. Высока доля у потребительского кредитования 53,9% в 2019 г. Самую маленькую долю составляет ипотечное кредитование всего 19 % от общего кредитного портфеля.

Кредитный банк дает ипотечные кредиты, чтобы купить квартиры, как на вторичном, так и первичном рынке жилья, а также предоставляет кредиты на улучшение жилищных условий. Также банк выдает кредитные карты и овердрафт. Следовательно, все кредиты уменьшаются с каждым годом, это

отрицательная тенденция, которая влияет на прибыльность ПАО «СКБ-Банк».

Структуру кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк» по способу погашения кредита можно увидеть на рисунке 1.

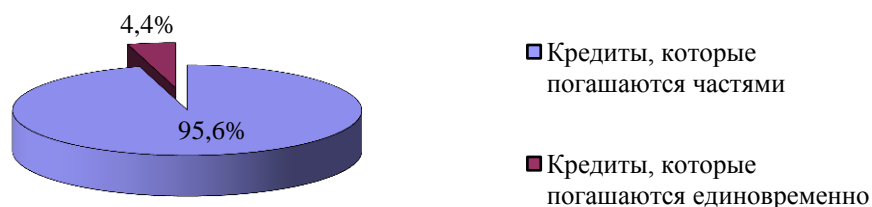


Рисунок 1– Структура кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк» по способу погашения кредита в 2019 г.

Таким образом, кредитный портфель ПАО «СКБ-Банк» имеет горизонтальную диверсификацию по трем различным направлениям.

Стоит отметить значительное преобладание обеспеченных кредитов физическим лицам, имеющих долгосрочный характер. С точки зрения лимитирования рисков, в Банке существует единая система нормативов и лимитов, обеспечивающая делегирование необходимых полномочий отделениям в целях децентрализации управления в сочетании с усилением вертикальной системы контроля.

Расчет лимита максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков осуществляется индивидуально для каждого отделения в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов ПАО «СКБ-Банк». Условия кредитования в рамках лимитов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливаются решениями коллегиальных органов. Банк контролирует использование установленных лимитов в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов ПАО «СКБ-Банк».

ПАО «СКБ-Банк» составляет все кредиты включаются в состав

портфеля однородных ссуд.

Согласно Положению ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П, кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине.

Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, величина каждой из которых на дату оценки риска превышает 0,1% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Признаки однородности ссуд (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса), а также незначительности величины ссуд в пределах до 0,1% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации определяются кредитной организацией самостоятельно.

Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется ПАО «СКБ-Банк» следующим образом:

1) При предоставлении кредита физическим лицам резерв по возможным потерям по ссудам формируется в размере 1,2% от суммы кредита.

При появлении просроченной задолженности свыше 31 дня происходит обесценение ссуды, и величина резерва увеличивается до 85-100%.

2) При предоставлении кредита юридическим лицам формируется резерв в размере 1% от суммы кредита, а при появлении просрочки свыше 6 дней происходит обесценение ссуды, и величина резерва увеличивается до 78-100%.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

Величина отчислений в резервный фонд зависит от кредитной политики, проводимой банком, состава кредитного портфеля, варьируя его состав, банк имеет возможность уменьшить размер отчислений, увеличивая размер прибыли.

Размеры отчислений дифференцированы в виде процентов к абсолютной сумме ссуды в зависимости от соблюдения сроков ее возврата и состояния обеспеченности [37].

В целях обеспечения устойчивости банк продолжает придерживаться консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам и создает адекватные резервы на возможные потери по ссудам. Резерв на некоторые потери возможные по ссудам представляют собой особый резерв, который нужен для формирования который имеет все кредитные риски в деятельности ПАО «СКБ-банк».

Резерв на возможные потери по ссудам банк применяет лишь только чтобы покрыть непогашенную клиентами ссудной задолженности по основному долгу, который имеется. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам ПАО «СКБ-банк». Основную долю просроченной задолженности составляют кредиты физических лиц представлено в таблице 15.

Таблица 15– Структура и динамика судной задолженности физических лиц ПАО «СКБ-БАНК» по группам риска за 2017-2019 гг.

Виды кредитных вложений	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Изменение за 2019 г. к 2017 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное отклонение, (+, -), тыс. руб.	Темп прироста, %
Стандартные ссуды	323622	62,5	644072	58,5	421711	55,2	-222361	-34,5
Нестандартные ссуды	137215	26,5	311577	28,3	209328	27,4	-102229	-32,8
Сомнительные ссуды	44721	8,7	103436	9,4	77948	10,2	-25488	-24,6
Опасные ссуды	7925	1,5	33567	3,0	42338	5,5	8771	26,1

Продолжение Таблицы 15

Виды кредитных вложений	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Изменение за 2019 г. к 2017 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное отклонение, (+, -), тыс. руб.	Темп прироста, %
Безнадежные ссуды	4312	0,8	8326	0,8	12645	1,7	4319	51,9
Итого	517795	100	1100978	100	708987	100	-337008	-30,6

Как видно из таблицы 15 в структуре кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк» наибольший удельный вес приходится на стандартные ссуды, однако он снизился с 62,5 % в 2019 г. до 55,2. На втором месте находятся нестандартные ссуды 26,5 % и 27,4 % кредитного портфеля в начале и конце анализируемого периода соответственно. Отрицательной оценки заслуживает увеличение кредитных вложений 3-5 групп.

Удельный вес безнадежных ссуд в структуре кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк» в 2019 г. составил 1,7%.

Одним из факторов, свидетельствующих о качественном кредитном портфеле банка, считается преобладание в структуре портфеля кредитов 1 и 2 группы кредитного риска, самых высоких по уровню надежности.

Далее проведем анализ кредитного портфеля по видам кредитных продуктов юридических лиц в таблице 16.

Таблица 16– Кредитный портфель по видам продуктов юридических лиц за 2017-2019 гг.

Виды кредита	2017 г.	% к итогу	2018 г.	% к итогу	2019 г.	% к итогу	Отклонение 2019 /2017
Программа малый бизнес, тыс. руб.	13415084	36,1	17997597	49,2	16682884	51,1	-1314713
Разовый кредит, тыс. руб.	12990457	35,0	10058160	27,5	11561230	35,6	1503070
Экспресс-кредит, тыс. руб.	10661609	28,9	8514229	23,3	4162720	13,3	-4351509
Всего: тыс., руб.	37067150	100	36569986	100	32406834	100	-4163152

Анализ таблицы 16 показывает, что в 2019 г. наибольший удельный вес 51,1 % в общем объеме приходится на кредиты программы малый бизнес. В 2019 году ситуация изменилась в сторону уменьшения всех объемов кредитования юридических лиц.

Один из более основных показателей при анализе кредитного портфеля юридических лиц считается это распределение кредитов по срокам.

Для анализа этих показателей составим таблицу 17.

Таблица 17– Распределение кредитов юридических лиц в кредитном портфеле по срокам ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	Удельный вес, %	2018 г.	Удельный вес, %	2019 г.	Удельный вес, %
до полугода	1853357	5,0	731399	2,0	735516	2,2
от полугода до года	556007	1,5	1279950	3,5	1563032	4,8
от 1 до 2 лет	2594702	7,0	3730138	10,2	2754580	8,5
от 2 до 5 лет	4633393	12,4	6619169	18,1	2378446	7,3
свыше 5 лет	27429691	74,0	24209330	66,2	24975260	77,0
Всего	37067150	100	36569986	100	32406834	100

Из таблицы 17 видно, что с каждым годом уменьшается кредитование юридических лиц. Количество выдаваемых сроком свыше 5 лет, так и сумма выданных кредитов в 2019 г. увеличилась и составила 24975260 тыс. руб. Необходимо также отметить значительное преобладание от 2 до 5 лет, но в 2019 г. они уменьшились на 10,8%. Активность ПАО «СКБ-Банк» в долгосрочном кредитовании увеличивается. ПАО «СКБ-Банк» дает кредиты под залог товаров в обороте, но при этом залоговая стоимость составляет лишь около 50% от рыночной стоимости товара.

Следующим рассматриваемым видом анализа структуры кредитного портфеля юридических лиц коммерческого банка является группировка кредитного портфеля в отраслевом разрезе (таблица 18).

Таблица 18 – Структура кредитного портфеля в отраслевом разрезе за 2017-2019 гг.

Наименование отрасли	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Промышленность	3039506	8,2	2955616	8,0	2511220	7,7
Строительство	4336856	11,7	4056987	11,0	3819630	11,7
Торговля и общественное питание	22277357	60,1	25372083	63,1	221222004	67,7
Здравоохранение	1853357	5,0	1552244	4,2	1500077	4,6
Транспорт и связь	4485127	12,1	3961501	10,8	2364864	7,2
Прочие	1074947	2,9	71555	2,8	88843	1,1
Всего	37067150	100	3656998	100	3240683	100

Как видно из таблицы 18 в отраслевом разрезе кредитного портфеля коммерческого банка по юридическим лицам значительных изменений структуры не наблюдается. Большой удельный вес в 2019 г., занимают кредиты, выданные на развитие торговли и общественного питания, количество которых составило 67,7%.

Другие отрасли также показывают уменьшение, кредитный портфель в области строительства уменьшился на 237357 тыс. рублей или 20%, промышленная отрасль уменьшилась на 444396 тыс. рублей или на 13,5%, здравоохранения понизилась на 52167 тыс. рублей в 2019 г.

В 2019 г. ПАО «СКБ-Банк» выдал 780 кредитов на общую сумму 32406834 тыс. рублей. Более активными заемщиками это индивидуальные предприниматели, которые в свою очередь заняты в основном в сфере торговли и общественного питания. Кредиты предоставляются для малого бизнеса рядом прилежащим городам области.

ПАО «СКБ-Банк», как один из участников кредитного рынка, осуществляет все виды кредитования и делает все, чтобы избежать необоснованных рисков, применяя следующие методы:

1) Диверсификация кредитного портфеля.

В 2019 г. общий ПАО «СКБ-Банк» составил 72015180 тысяч рублей. Из них (54,9%) приходится на кредиты физическим лицам и лишь рублей (45%) на кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Кредитный портфель имеет горизонтальную диверсификацию по трем различным направлениям. Кроме того, стоит отметить значительное преобладание обеспеченных кредитов физическим лицам, имеющих долгосрочный характер.

2) Лимитирование. Банк контролирует использование установленных лимитов в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов ПАО «СКБ-Банк». В качестве основного инструмента ограничения кредитного риска Банк рассматривает лимит максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H_6).

3) Методы избежания кредитного риска, которые предполагают отказ от расширения круга клиентов и финансирования проектов, выполнимость которых вызывает серьезные опасения. В основе метода избежания кредитного риска лежит оценка кредитоспособности заемщика.

4) Самострахование банков на основании создания резервов по проблемным активам.

Таким образом, анализируя работу ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 годы необходимо отметить, главными положительными факторами работы этого коммерческого банка на рынке банковских услуг можно отметить:

- присутствие обширного спектра банковских услуг, который позволяет обеспечивать комплексное обслуживание физических и юридических лиц;
- имеющаяся ресурсная база, которая позволяет наращивать объемы кредитных операций;
- возможность выдачи кредитов от нескольких месяцев до 30 лет;
- привлекательные ценовые условия продажи кредитных продуктов.

В результате рассмотрения кредитного портфеля и кредитования в ПАО «СКБ-Банк» установлено снижение величины кредитного портфеля. В настоящее время для ПАО «СКБ-Банк» существуют все еще проблемы в

области просроченности и невозврата платежей по предоставляемым кредитам и процентам за их пользование.

Следовательно, анализ структуры кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк» показал, наблюдаются следующие тенденции во всех направлениях:

- размер кредитного портфеля в 2019 г. уменьшился на 11%;
- уменьшается также и количество кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам;
- уменьшается количество предоставленных кредитов по отраслям.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что банк проводит работу с заемщиками, у которых имеются просроченные платежи, тем самым банк активно снижает свои риски. Но, даже несмотря на то, что за последние анализируемые три года наблюдается тенденция к уменьшению просроченной задолженности по кредитам ПАО «СКБ-Банк», ведя свою деятельность в большей степени с физическими лицами, не может добиться стабильного роста кредитного портфеля. Уменьшение кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банка» связано, прежде всего, с уменьшением спроса на кредиты физическим лицам, юридическим лицам, а также на межбанковские кредиты.

К недостаткам кредитных продуктов данного банка можно отнести, на мой взгляд, то, что к потенциальным заемщикам предъявляется минимальный список требований, что в свою очередь приводит к тому, что банк часто сталкивается с недобросовестными плательщиками и вынужден покрывать убытки по просроченным платежам из собственного резерва.

На основании изученного материала, стоит отметить, что ПАО «СКБ-Банк» демонстрирует свою розничную направленность путём того, что предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов и услуг для физических лиц, включая потребительские кредиты на любой вкус.

3 Проблемы и пути решения кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «СКБ-БАНК»

3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем банка

Углубление экономического кризиса в Российской Федерации особенно негативно отразилось на эффективности работы предприятий банковской сферы. Общеизвестно, что кризисное состояние экономики страны негативно сказывается на функционировании инвестиционного процесса в целом. Финансовое положение предприятий нестабильно. Постоянно растет задолженность и просрочка платежей. Нерегулярность поступления средств приводит к росту просроченной задолженности по заработной плате работникам предприятий, ухудшает расчеты за предоставленные ресурсы и услуги.

Действие отмеченных негативных факторов, безусловно, отразилось и на динамике развития ПАО «СКБ-БАНК».

В рамках данной работы была проанализирована деятельность Банка в области кредитования и системы управления кредитным портфелем. Кредитоспособность предприятий в Банке оценивается на основе методологии расчета показателя RAROC (Risk Adjusted Return on Capital (RAROC) – доходность капитала с учетом риска). По розничным контрагентам уровень принятия решения определяется технологией кредитования и запрашиваемой суммой кредита.

Также в Банке был резко увеличен резерв по кредитам. Резкий рост резерва в 2019 году был обусловлен необходимостью до создания резервов по валютным кредитам из-за снижения курса рубля, а также общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов.

Банковская сфера с каждым годом совершенствуется, производит внедрение инновационных банковских продуктов и услуг, делая их более функциональными, технологичными и доступными.

Потребительское кредитование является одним из приоритетных направлений в банковской сфере. Рынок банковских услуг постоянно растёт и пополняется новыми участниками, на фоне этого происходит ужесточение конкуренции. Кредитные организации, для сохранения своего статуса в такой обостренной обстановке, постоянно оптимизируют свой кредитный процесс и внедряют в него новые технологии. Поскольку кредитный процесс имеет финансовую и социальную значимость, он отвечает современным требованиям изменяющегося рынка. Поэтому, так важно проводить совершенствование организации потребительского кредитования, для дальнейшей минимизации рисков невозврата кредитов и снижения затрат на процесс проведения банковских операций [5].

Проведенное исследование показало, что потребительское кредитование в ПАО «СКБ-Банке» нуждается в совершенствовании процесса кредитования физических лиц.

Чтобы понять, каким образом проводить совершенствование сектора потребительского кредитования в ПАО «СКБ-Банке», необходимо изучить ряд методов, влияющих на повышение эффективности работы банка в данном сегменте.

В экономической литературе принято выделять три категории методов, такие как: маркетинговые, информационные и математические. С помощью данных методов представляется возможным повышение эффективности банковских услуг непосредственно в сфере потребительского кредитования, а также снижение риска невозврата кредитных задолженностей.

Итак, с точки зрения специалистов, наиболее эффективными на рынке банковских услуг в современных условиях жёсткой конкуренции, являются маркетинговые методы. Ниже приведены предложения по

совершенствованию процесса потребительского кредитования в ПАО «СКБ-Банке», исходя из этой категории методов.

1) Для поддержания высоких конкурентных преимуществ линейки продуктов потребительского кредитования ПАО «СКБ-Банка» необходимо совершенствовать процедуру выдачи кредитных средств и поддерживать четкий регламент по времени совершения кредитных сделок - не более 30 минут.

2) Ввиду высокой конкуренции банкам приходится снижать процентные ставки по кредитам, следовательно, предполагаемая прибыль банка тоже уменьшится. Так, введение прогрессивной системы штрафов за просрочку платежей позволит банку сохранять доходность на высоком уровне.

3) С развитием сектора розничной торговли возросли объемы продаж кредитных продуктов в торговых точках. Население, как правило, выбирает не сам банк, в котором можно выбрать выгодную программу кредитования, а торговую точку, в которой находится нужный ему товар и где можно взять этот товар в кредит. Поэтому, рекомендуется развивать взаимоотношения с сетью торговых точек в сфере связанного кредитования для большего привлечения потока клиентов. Также, большое преимущество будет иметь банк, если он найдёт не занятые конкурентами торговые организации для связанного кредитования, например, наиболее успешным будет сотрудничество с новейшими прогрессивными компаниями, специализирующихся на строительно-ремонтных работах.

4) Для успешной деятельности, банку необходимо будет произвести разработку таких кредитных продуктов для связанного кредитования, которые бы находились на высоком конкурентоспособном уровне в современном рынке. По статистике, чаще всего потенциальный клиент узнает информацию о кредитных программах банка через рекламу в общественных местах, интернете и телевидении, а также через знакомых. Исходя из этого, для более эффективного продвижения своих кредитных

продуктов и услуг, банку необходимо вкладывать большое количество денежных ресурсов для создания яркой запоминающейся рекламы, в торговых центрах, в средствах массовой информации таких как интернет и ТВ, а также для поддержания собственного статуса на высоком уровне, путем хороших отзывов клиентов. Для последнего можно создать специальную систему бонусов и скидок для клиентов, которые привели своих знакомых. Что касается непосредственно самой рекламы, то тут лучшим решением будет использование нестандартных привлекающих внимание рекламных мероприятий: создание собственного персонажа, ассоциируемого с банком, который бы отличал его от конкурентов и внедрение его на оживленные улицы города с распространением необычных флаеров, например, совмещённых с какой-либо полезной информацией в одно. Также отличным вариантом может стать создание коллаборации банка с торговой сетью, проведение промо мероприятий на территории магазина, непосредственно в котором можно взять кредит на необходимый товар, а также размещения информации о программах банка во внутренних изданиях, каталогах торговых сетей.

5) Ещё одна рекомендация касается устанавливаемых цен банком за пользование кредитами как существующих, так и новых, заключается в том, чтобы стараться придерживаться уровня процентных ставок как минимум на 0,5% ниже средних значений на рынке.

Для улучшения кредитной политики и кредитного портфеля ПАО «СКБ-БАНК» предлагается:

- увеличение кредитного портфеля физических лиц;
- внедрить программы лояльности и клиентоориентированности;
- повышение эффективности каналов работы с клиентом.

Рассмотрим каждое направление более подробно.

1. Увеличение кредитного портфеля физических лиц.

Увеличение кредитного портфеля физических лиц предлагается за счет следующих мероприятий (таблица 19):

Таблица 19 - Мероприятия по увеличению кредитного портфеля физических лиц

Направление	Описание
Расширение линейки кредитов	Внедрение новых видов кредитов – на определенные цели (свадьба, строительство) или определенной категории (студенты)
Кредитование «вне офиса»	Предоставление кредитов в крупных магазинах (бытовой техники, верхней одежды, автосалонах и т.п.)

1.1 Расширение линейки предлагаемых кредитов.

С каждым клиентом ПАО «СКБ-БАНК» должен стремиться к установлению долгосрочных партнерских отношений. С этой целью банк должен прогнозировать развитие потребностей клиентов, разрабатывать и предлагать полный спектр банковских продуктов и услуг. В рамках расширения линейки кредитов предлагается:

1) новый вид кредита для студентов.

Сумма кредита - от 5000 рублей. Кредит открывается сроком до 5 лет (на период студенчества), с начислением 10% годовых в рублях и с возможностью продления кредитной линии. Кредит выдается при наличии студенческого билета.

2) новый вид кредита - «жилищное строительство». Сумма кредита – от 400000 рублей. Кредит открывается сроком от 5 лет, с начислением 11% годовых в рублях и с возможностью досрочного погашения. Условия получения кредита – приобретение земельного участка для ИЖС, отсутствие построек на участке, участок приобретен не более 1 года назад.

3) новый вид кредита «Свадебный». Сумма кредита – от 100000 рублей. Кредит открывается сроком до 5 лет, с начислением 15% годовых в рублях и с возможностью досрочного погашения. Условия получения кредита – наличие справки из ЗАГСа о назначении даты регистрации, предоставление примерной сметы расходов на свадебное мероприятие.

Целью данных кредитов является не именно максимизация прибыли, а привлечение новых клиентов, которые позволят увеличить долю кредитования физических лиц в структуре кредитного портфеля ПАО «СКБ-БАНК».

Примерный бюджет на расширение линейки предлагаемых кредитов в ПАО «СКБ-БАНК» представлен в таблице 20.

Таблица 20– Бюджет на расширение линейки кредитов в ПАО «СКБ-БАНК»

Статья	Цена, тыс. руб.	Количество, шт.	Стоимость, тыс. руб.
Обновление программного обеспечения	200	1	200
Рекламные материалы	20	2000	40
Инструктаж для сотрудников	5	2	10
Итого			250

Следовательно, на расширение линейки предлагаемых кредитов в ПАО «СКБ-БАНК» необходимо затратить 250 тысяч рублей.

1.2 Кредитование «вне офиса».

Для увеличения объемов кредитования физических лиц предлагается осуществлять кредитование физических лиц в месте покупки. Это могут быть крупные магазины бытовой техники (Норд, М-Видео и т.п.), магазины верхней одежды (шубы, дубленки и т.п.), автосалоны.

Цель данного мероприятия – расширить кредитование физических лиц по местам предоставления кредита, привлечь новых клиентов, также такие «офисы» кредитования позволят увеличить популярность ПАО «СКБ-БАНК» в рамках потребительского кредитования.

Для осуществления данного мероприятия необходимо выполнение следующих задач:

- 1) изучение рынка потребления;
- 2) выбор наиболее перспективных сфер кредитования для банка;
- 3) выбор наиболее крупных и заинтересованных компаний для предоставления кредитов своим клиентам;

- 4) проведение переговоров с компаниями;
- 5) заключение договоров [22].

Примерный бюджет на расширение мест предлагаемых кредитов «вне офиса» в ПАО «СКБ-БАНК» представлен в таблице 21. Расчет сделан на 10 «точек кредитования».

Таблица 21 – Бюджет на кредитование «вне офиса» в ПАО «СКБ-БАНК»

Статья	Цена, тыс. руб.	Количество, шт.	Стоимость, тыс. руб.
Найм новых сотрудников (ФОТ годовой)	25	20	6000
Обновление программного обеспечения	100	1	100
Оборудование (раб. стол, материалы в магазине)	50	2	100
Обучение для новых сотрудников	5	10	50
Итого			6250

Следовательно, на кредитование «вне офиса» в ПАО «СКБ-БАНК» необходимо затратить 6250 тысяч рублей.

2. Внедрить программы лояльности и клиентоориентированности.

Клиентоориентированность и лояльность предлагается осуществить за счет таких направлений как:

2.1. Внедрение новой программы лояльности в рамках управления кредитным портфелем.

Программа лояльности - комплекс маркетинговых мероприятий для развития повторных продаж существующим клиентам в будущем, продажи им дополнительных товаров и услуг, продвижения корпоративных идей и ценностей, других видов потенциально прибыльного поведения.

Условия предлагаемой программы:

- наличие кредитной банковской карты ПАО «СКБ-БАНК»;
- валюта по карте - российский рубль;
- срок пользования картой – от 2 лет;

- предоставление кредитного лимита за каждый год пользования картой, начиная со 2-го года пользования, по схеме: 1 год = 5000 руб. в кредит;

- проценты по кредиту: до 50 дней – 0%, с 51 дня - 13,9% годовых;

- объемы пользования кредитными средствами на карте в течение года: минимальный – 5000 руб.

Преимущества программы для клиента:

- быстрое получение кредита;

- возможность увеличения объемов кредитования без оформления договора кредита;

- простота использования.

Преимущества программы для банка:

- привлекаются новые клиенты;

- накопление ресурсной базы;

- возможность получить постоянного клиента по кредитованию.

2.2. Улучшение впечатления клиентов от контактов с банком.

Благоприятное впечатление клиента - одна из важных, если не важнейшая цель клиентоориентированной компании. Финансовые учреждения стремятся улучшать отношения со своими клиентами, хотят отличаться от конкурентов и понимать, какие факторы влияют на ожидания и лояльность клиентов.

В частности, к ним следует отнести:

- снижение процентной ставки на 3-5% при обращении за кредитом в месяц рождения клиента. То есть если у клиента день рождения 5 сентября, значит при оформлении кредита в сентябре, ставка кредита ниже до 5%.

- при досрочном погашении кредита или полном выполнении условий кредитного договора (отсутствие штрафов) выдача кредитной карты на сумму от 20% от суммы выполненного кредитного договора.

Усилия Банка должны быть направлены на организацию эффективного взаимодействия с клиентами при входящих и исходящих контактах: создание

положительного мнения о банке, щедрость к клиентам, забота о клиенте и т.п.

Достижение этой цели зависит от комплекса выполняемых операций и требует одновременного наличия данных о клиентах, интегрированных систем и понимания огромной важности человеческого фактора.

Примерный бюджет на увеличение лояльности и клиентоориентированности в ПАО «СКБ-БАНК» представлен в таблице 22.

Таблица 22 – Бюджет на увеличение лояльности и клиентоориентированности в ПАО «СКБ-БАНК»

Статья	Цена, тыс. руб.	Количество, шт.	Стоимость, тыс. руб.
Обновление программного обеспечения	200	1	200
Рекламные материалы	20	2000	40
Изготовление дополнительных кредитных карт	0,5	200	100
Инструктаж для сотрудников	5	2	10
Итого			350

Следовательно, на увеличение лояльности и клиентоориентированности в ПАО «СКБ-БАНК» необходимо затратить 350 тысяч рублей.

3. Повышение эффективности каналов работы с клиентом.

Одна из важных задач, стоящих перед ПАО «СКБ-БАНК», - не только предоставить возможность доступа клиентов к различным каналам, но и мотивировать их на использование актуальных на данный момент каналов. С технологической точки зрения, целевая архитектура должна обеспечивать координацию взаимодействия и обмена данными между разными каналами. Финансовым организациям необходимо разрабатывать и внедрять общую стратегию работы с каналами, которая будет определять целевой баланс их использования и соответствовать ожиданиям клиентов при разумной стоимости и ценности для банка.

Для этого предлагается проводить рекламную кампанию. Рекламная компания будет направлена на продвижение самого ПАО «СКБ-БАНК»,

поскольку реклама отдельных категорий «товаров» может быть неэффективна из-за их большого «ассортимента».

Рассмотрим коммуникационные тактики для рекламной кампании:

- пресс-релизы для СМИ;
- реклама в журналах, газетах;
- листовки, каталоги, флаеры [43, с. 320].

Рассмотрим модель рекламируемого «товара», которая позволит установить мотивы выбора «товара», ценностные ориентации для потребителя, а также установить рекламные стимулы, целевые установки в рекламной кампании (таблица 23).

Таблица 23– Модель рекламируемого «товара» ПАО «СКБ-БАНК»

Уровень	Содержание	Описание
Стержневая выгода	Это основная потребность покупателя, которая должна быть удовлетворена	Покупка необходимой услуги банка
Основной «товар»	Он основывается на его ключевой выгоде	Широкий ассортимент
Ожидаемый «товар»	Это тот набор свойств и условий, которые потребитель ожидает получить при покупке – его минимальный набор ожиданий	Покупка/заказ всех необходимых банковских/услуг в одном месте
Расширенный «товар»	Это предложение продавца сверх того, что ожидает потребитель, или сверх того, что является для него привычным	Высококачественный сервис, быстрота исполнения заказа, клиентоориентированность и т.д.
Потенциальный «товар»	Это все, что потенциально может быть осуществлено с товаром для получения выгод потребителем	Индивидуальный подход и внимание к каждому клиенту

Примерный бюджет затрат представлен в таблице 24.

Таблица 24 - Бюджет для проведения рекламной кампании в ПАО «СКБ-БАНК»

Статья	Количество (шт.)	Стоимость (тыс. руб.)
Оплата услуг рекламной компании	3	750
Рекламные материалы	5000	50
Резерв (10%)		80
Итого		880

Для проведения рекламной кампании ПАО «СКБ-БАНК» необходимо затратить 880 тысяч рублей.

3.2 Оценка эффективности разработанных мероприятий

Для расчета эффективности предложенных мероприятий сначала рассчитаем затраты на осуществление предложенных мероприятий (таблица 25).

Таблица 25 – Затраты на осуществление мероприятий

Мероприятие	Сумма, тыс. руб.
Увеличение объемов кредитования физических лиц	6250
Внедрение программы лояльности и клиентоориентированности	350
Повышение эффективности каналов работы с клиентом	880
Итого	7480

Таким образом, для реализации предложенных мероприятий необходимо затратить 7480 тыс. руб.

Для расчета экономической эффективности произведем расчет эффективности затрат по формуле:

$$\Phi = O: Z, \quad (1)$$

где O – объемы продаж (кредитования);

Z- затраты.

Тогда:

$$\Phi = \frac{19724}{0,748} = 25287 \text{ млрд. руб.}$$

Таким образом, эффект от предлагаемых мероприятий 28% (25287/19724) роста объемов кредитования.

Проведем расчет экономического эффекта от проведения рекомендованных мероприятий. Посмотрим, как должны измениться показатели банка (таблица 26).

Рассчитаем плановый рост показателей кредитного портфеля.

Таблица 26 - Кредиты в ПАО «СКБ-БАНК» после предложенных мероприятий (в млрд. рублей)

Показатель	2018 г.	2019 г.	Прогноз	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Кредитование юридических лиц	13790	14076	16858	3068	122,24
Кредитование физических лиц	4357	5648	8430	4073	193,47
Итого	18147	19724	25287	7140	139,35

Согласно таблице 26 при проведении мероприятий объем кредитов банка возрастет на 39,35% в сравнении с 2018 годом и на 28% в сравнении с 2019 годом.

Рост кредитов увеличит процентные доходы банка. Расходы на мероприятия отнесем на статью комиссионные расходы. Рассмотрим изменение показателей отчета о финансовых результатах (таблица 27).

Таблица 27 - Отчет о финансовых результатах с учетом прогноза, млрд. руб.

Показатель	2019 г.	Прогноз	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Процентные доходы	2325	2976	651	128,00
Процентные расходы	1262	1262	0	100,00
Чистые процентные доходы	1063	1714	651	161,24
Чистый расход от создания резерва	331	331	0	100,00

Продолжение таблицы 27

Показатель	2019 г.	Прогноз	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
Чистые процентные доходы после резерва	733	1383	650	188,68
Комиссионные доходы	343	343	0	100,00
Комиссионные расходы	49	49,8	1	101,63
Изменение резерва по инвестициям	5	5	0	100,00
Прочие операционные доходы	115	115	0	100,00
Чистые доходы	1250	2117	867	169,38
Прочие операционные расходы	858	858	0	100,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	392	1259	867	321,22
Начисленные (уплаченные) налоги	98	315	217	321,22
Прибыль (убыток) после налогообложения	294	944	650	321,22

Таким образом, при осуществлении мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля ПАО «СКБ-БАНК» увеличит прибыль после налогообложения в 3 раза и составит 944млрд. руб.

Предложенные мероприятия существенно улучшат финансовое состояние Банка ПАО «СКБ-БАНК» в прогнозном периоде относительно 2017-2019 гг.

Заключение

Для обеспечения деятельности банка в осуществлении своих активных операций банк привлекает ресурсы, это является спецификой кредитной организации. Значение ресурсов для банка заключается в том, что от их объема и качественного состава зависят масштабы и направления его деятельности.

Кредитные операции - основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск как один из видов банковских рисков является главным объектом внимания банков.

Эффективное управление кредитным портфелем начинается с тщательной разработки кредитной организацией политики кредитования, которая реализуется в документ, утвержденный и периодически пересматриваемый советом директоров или правлением кредитной организации. В нем должны быть сформулированы цели и задачи при предоставлении денежных средств в части обеспечения высокого качества активов, прибыльности данного направления деятельности. Кредитный портфель — это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям.

В данной работе была проанализирована деятельность ПАО «СКБ-БАНК». ПАО «СКБ-БАНК» - универсальный банк, предоставляющий широкий спектр банковских услуг.

Анализируя работу ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 годы необходимо отметить, главными положительными факторами работы этого коммерческого банка на рынке банковских услуг можно отметить:

- присутствие обширного спектра банковских услуг, который позволяет обеспечивать комплексное обслуживание физических и юридических лиц;
- имеющаяся ресурсная база, которая позволяет наращивать объемы кредитных операций;
- возможность выдачи кредитов от нескольких месяцев до 30 лет;
- привлекательные ценовые условия продажи кредитных продуктов.

В результате рассмотрения кредитного портфеля и кредитования в ПАО «СКБ-Банк» установлено снижение величины кредитного портфеля. В настоящее время для ПАО «СКБ-Банк» существуют все еще проблемы в области просроченности и невозврата платежей по предоставляемым кредитам и процентам за их пользование.

Анализ структуры кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк» показал, наблюдаются следующие тенденции во всех направлениях:

- размер кредитного портфеля в 2019 г. уменьшился на 11 %;
- уменьшается также и количество кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам;
- уменьшается количество предоставленных кредитов по отраслям.

Можно сделать вывод о том, что банк проводит работу с заемщиками, у которых имеются просроченные платежи, тем самым банк активно снижает свои риски. Но, даже несмотря на то, что за последние анализируемые три года наблюдается тенденция к уменьшению просроченной задолженности по кредитам ПАО «СКБ-Банк», ведя свою деятельность в большей степени с физическими лицами, не может добиться стабильного роста кредитного портфеля. Уменьшение кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банка» связано, прежде всего, с уменьшением спроса на кредиты физическим лицам, юридическим лицам, а также на межбанковские кредиты.

К недостаткам кредитных продуктов данного банка можно отнести, на мой взгляд, то, что к потенциальным заемщикам предъявляется

минимальный список требований, что в свою очередь приводит к тому, что банк часто сталкивается с недобросовестными плательщиками и вынужден покрывать убытки по просроченным платежам из собственного резерва.

На основании изученного материала, стоит отметить, что ПАО «СКБ-Банк» демонстрирует свою розничную направленность путём того, что предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов и услуг для физических лиц, включая потребительские кредиты на любой вкус. В линейке продуктов потребительского кредитования банка предложены 3 актуальные и выгодные программы для физических лиц, преимущественно за счет которых происходит увеличение кредитного портфеля.

ПАО «СКБ-Банк» идёт в ногу со временем и постоянно развивается, совершенствует свои технологии. Его главной целью является клиентоориентированность. К 2019 году с банком произошли внутренние и внешние изменения, это повлияло на философию банка, а также на продукты и список услуг. Компания запустила новый брендинг, отражением и сутью которого стали простота и современность. Так в 2019 году у ПАО «СКБ-Банка» сменился логотип, став более лёгким и динамичным, в массы была запущена реклама с героями молодежных сериалов, также появился новый слоган «Свой для каждого», подчеркивающий простоту банка.

Для улучшения кредитной политики ПАО «СКБ-БАНК» предлагается:

- увеличить объем кредитования физических лиц за счет расширения линейки кредитов и кредитования «вне офиса»;
- внедрить программы лояльности и клиентоориентированности для дополнительного привлечения клиентов по кредитам;
- повышение эффективности каналов работы с клиентом.

Для реализации предложенных мероприятий необходимо затратить 7480 тыс. руб. При проведении мероприятий объем кредитов банка возрастет на 35% в сравнении с 2018 годом и на 28% в сравнении с 2019 годом. Рост кредитов увеличит процентные доходы банка. Это в свою очередь увеличит прибыль после налогообложения в 3 раза и составит 944 млрд. руб.

Список используемой литературы

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. Наточеевой Н.Н. М.: Дашков и К°, 2016. 272 с.
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2017. 652 с.
3. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Н.П. Белотеловой, Ж.С. Белотеловой. 4-е изд. М.: Дашков и К°, 2016. 400 с.
4. Болданкова Ю.А. Кредитование физических лиц в России // Наука, образование и культура. 2017. №2 (17). С. 17-19.
5. Быкова К.В. Теоретический аспект экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения // Актуальные вопросы экономических наук. 2017. №56. С. 126-133.
6. Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. 2019. №5. С. 22 - 32.
7. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» / под ред. О.И. Лаврушина. 15-е изд. М.: КноРус, 2016. 448 с.
8. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. М.С. Марамыгина, Е.Н. Прокофьевой. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. 384 с.
9. Информационное агентство БанкИнформСервис [Электронный ресурс]. – URL: <https://bankinform.ru/news/singlenews.aspx?newsid=101066> (дата обращения: 27.12.2019).
10. Информационное агентство РБК: уровень просроченных долгов по кредитам [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/11/2019/5dc185099a7947d7f29037c6> (дата обращения: 22.12.2019).
11. Казакова О.Н. Качество кредита и кредитного портфеля // Банковское дело. 2019. №7. С. 74-77.

12. Казимагомедов А.А. Банковское дело. Организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник. М.: ИНФРА-М, 2019. 502 с.
13. Казимагомедов А. А. Деньги, кредит, банки: учебник. 2-е изд. М.: Инфра-М, 2019. 483 с.
14. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Дашков и К°, 2018. 304 с.
15. Курманова Л.Р. Подходы к оценке рынка кредитных услуг и возможности его освоения на территории обслуживания коммерческого банка // Финансы и кредит. 2017. №10. С. 17-28.
16. Неволina Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщиков // Деньги и Кредит. 2015. №16. С. 32-40.
17. Непомнящих А.В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ // Банковские услуги. 2015. №6. С. 101-108.
18. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. 4-е изд. М.: Дашков и К°, 2017. 640 с.
19. Объем просроченных долгов по потребительским кредитам [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10911468> (дата обращения: 22.12.2019).
20. Официальный сайт ПАО «СКБ-Банка» [Электронный ресурс]. – URL: <https://skbbank.ru/> (дата обращения: 26.02.2020).
21. Официальный сайт Центрального Банка России. – URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 26.12.2019).
22. Передера Ж.С. Процентная ставка по кредиту как ключевой фактор кредитования физических лиц // Новая наука: от идеи к результату. 2017. №1-1. С. 125-128.
23. Подробная справочная информация о ПАО «СКБ-банке» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.banki.ru/banks/bank/skb-bank/> (дата обращения: 26.02.2020).

24. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/ (дата обращения: 22.12.2019).
25. Потапова Л.В. Кредитование физических лиц: теория и практика // Символ науки. 2017. №5. С. 136-139.
26. Рейтинг банков по показателю - просроченная задолженность по кредитам, выданным физ. лицам [Электронный ресурс]. – URL: <https://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-delay-part-fl.html> (дата обращения: 26.02.2020).
27. Рейтинговое агентство Банки.ру: банковский сектор в 2019 году. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092> (дата обращения: 26.02.2020).
28. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник. М.: Инфра-М, 2017. 480 с.
29. Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России // Финансы и кредит. 2016. №24 (696). С.35-44.
30. Старостина С.А. Роль потребительского кредита в обеспечении экономического роста // Финансы и кредит. 2016. №39 (711). С.17-27.
31. Степанова О.А. Потребительское кредитование в России // Фундаментальные исследования. 2015. №2. С. 230-232.
32. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебник. 2-е изд. – М.: Инфра-М, 2018. 366 с.
33. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело: операции, технологии, управление: учебник. М.: Альпина Паблицер, 2016. 682 с.
34. Фазрахманов И.И. Совершенствование системы потребительского кредитования // Финансы, деньги и кредит. 2016. №8. С. 140-141.

35. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/ (дата обращения: 10.12.2019).

36. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ea6f7bb32cdb797dc30aca18be2a215cd0211ad2/ (дата обращения: 10.12.2019).

37. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Н.Г. Ивановой. 3-е изд. М.: Издательство Юрайт, 2016. 523 с.

38. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Л.И. Юзвович, М.С. Марамыгина, Е.Г. Князевой. Екатеринбург: Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. 355 с.

39. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой. М.: Кнорус, 2016. 168 с.

40. Челноков, В.А. Банки и банковские операции: учебник / под ред. В.А. Челнокова. М.: Высшая школа, 2015. 296с.

41. Шапошников, И.Г. Банковское потребительское кредитование в современных условиях // Пермский финансовый журнал. 2016. №2. С. 24-30.

Приложение А

Организационная структура ПАО «СКБ-банк»

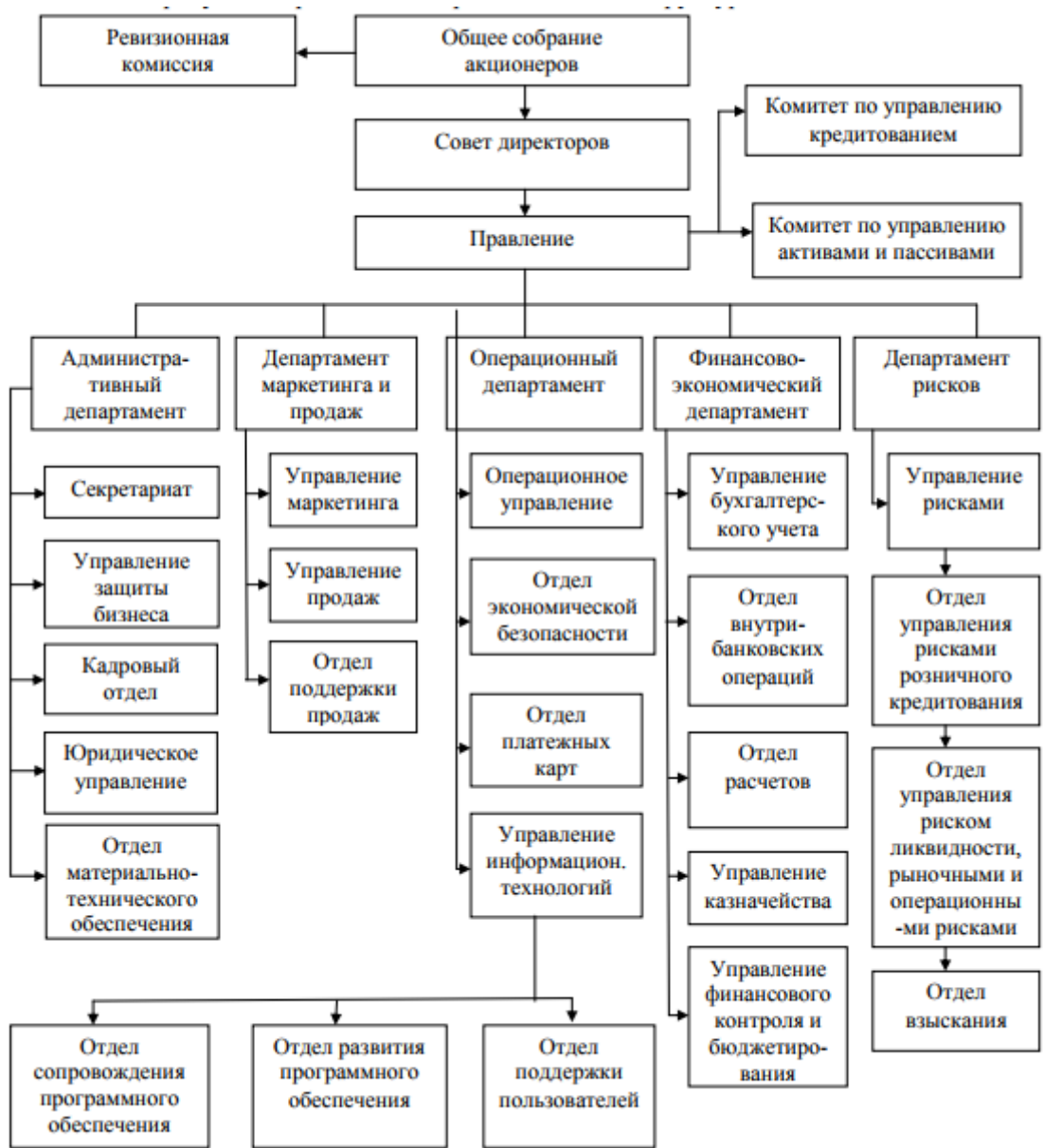


Рисунок А.1 - Организационная структура банка

Приложение Б

Баланс ПАО «СКБ-банк» за 2019 г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09320752	705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. КУЙБИШЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.2	3 641 856	4 319 599
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.2	2 343 537	2 342 878
2.1	Обязательные резервы		545 009	582 667
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1, 6.1.2	627 567	357 186
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.1	26 296 119	
5a	Чистая судная задолженность	6.1.1, 6.1.6, 6.1.7		48 891 680
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3, 6.1.7	5 650 298	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.1, 6.1.3		11 396 680
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	6.1.6	27 758 439	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.6		10 703 592
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.1, 6.1.5	11 253 680	11 070 915
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		1 275 567	1 264 798
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14	8 621 673	7 668 863
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.2.12	35 891	19 063
13	Прочие активы	6.1.1, 6.1.16	2 648 350	2 782 246
14	Всего активов		90 152 977	100 817 500
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		78 608 111	89 017 232
16.1	средства кредитных организаций	6.1.1, 6.1.17, 6.1.19	5 659 016	3 064 607
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.1, 6.1.18, 6.1.19	72 949 095	85 952 625
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		61 864 608	61 248 648
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.1	63 298	52 528
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		63 298	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13 989	13 976
20	Отложенные налоговые обязательства		0	30 021
21	Прочие обязательства	6.1.1	431 674	438 226
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		26 083	9 877
23	Всего обязательств		79 143 155	89 562 860
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		4 221 781	2 421 781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		11 104 448	3 904 448
27	Резервный фонд		363 267	363 267
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-35 284	-325 114
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 333 764	1 286 002
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	2 314 552
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		10 055	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-5 988 209	1 289 704
36	Всего источников собственных средств		11 009 822	11 254 640
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 702 351	7 242 758
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11 995 285	1 964 492
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  Режников Д.П.

Главный бухгалтер  Морозов О.В.

Начальник управления  Шахов Е.Ю.

Телефон 8(343)355-75-08



« 27 » сентября 2020 г.

Продолжение Приложения Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	0932075	705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу", ПАО "СКБ-банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. КУЙБИШЕВА, д. 75

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.2.1, 6.2.2, 6.2.3	8 610 021	11 785 284
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		462 442	239 160
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6 708 083	9 886 573
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 439 516	1 843 551
2	Процентные расходы, всего,	6.2.1, 6.2.2, 6.2.3	4 433 877	5 435 131
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		213 076	142 725
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4 218 247	5 282 370
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 554	10 036
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4 176 144	6 330 153
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.5	799 500	-1 650 948
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2.5	-225 499	-314 171
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 975 644	4 679 205
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.2	-31 409	-21 771
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.2	82 522	84 448
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			84 448
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-46 692	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			-63 539
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		243 969	134 523
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	-3 187	160 913
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		444 331	264 018
14	Комиссионные доходы	6.2.1, 6.2.4	1 573 909	1 815 065
15	Комиссионные расходы	6.2.4	439 904	346 526
16	Изменение резерва на возможные потери в оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.5	167 577	10 000
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2.5		10 000
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.2.5	1 376	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.5	-70 539	-105 271
19	Прочие операционные доходы	6.2.1	1 362 675	1 096 107
20	Чистые доходы (расходы)		9 260 272	7 877 172
21	Операционные расходы		6 214 859	5 949 698
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 045 413	1 727 473
23	Возмещение (засход) по налогам	6.2.8	308 135	440 590
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 737 278	1 286 883
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 737 278	1 286 883

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 737 278	1 286 883
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		59 703	-271 657
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		59 703	-271 657
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		11 943	-55 074
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		47 760	-216 583
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		372 342	-368 200
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.2	372 342	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-368 200
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		72 457	-73 540
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		299 885	-294 560
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		347 645	-611 143
10	Финансовый результат за отчетный период		2 084 923	775 740

Председатель Правления

Репников Д.П.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник управления

Шахова Е.Ю.

Телефон: 8(343)355-75-08

