

**Управление кредитным  
портфелем  
коммерческого банка в  
современных условиях**

Выполнил: студент  
группы ЭКБз-1502Д  
Бурундуков А.А.

Руководитель: канд.  
юрид.наук, доцент  
Мусаткина А.А.

# Цель, задачи и объект исследования

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.

# Структура кредитного портфеля ПАО «СКБ-Банк» за 2017-2019 гг.

Категория заемщиков	2017 г.	%	2018 г.	%	2019 г.	%	Отклонени я 2019 / 2018 гг.	Темп рост а %
Кредиты юридическим лицам	1928137 2	23, 3	1914287 8	23, 4	1762378 5	24, 4	-1519093	92,0
- срочные кредиты юридическим лицам	1025651 1	12, 4	9998830	11, 3	8301683	11, 6	-1697147	83,0
Кредиты физическим лицам (кроме ИП)	2566038 7	31, 0	2805808 6	34, 3	2604455 1	36, 1	-2013425	92,8
- срочные кредиты физ. Лицам	2001163 2	24, 1	1700136 0	21, 0	1356379 5	18, 8	-3437565	79,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям	7529264	9,2	7428278	10, 0	6481366	9,1	-446912	86,5
Итого	8273916 6	100	8162943 2	100	7201518 0	100	-4614252	88,2

# 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 востребован ия	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

# 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

# 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
Безнадежные ссуды	4312	0,8	8326	0,8	12645	1,7	4319	51,9
Итого	517795	100	1100978	100	708987	100	-337008	-30,6

# Кредитный портфель по видам продуктов юридических лиц за 2017-2019 гг.

Виды кредита	2017 г.	В % к итогу	2018 г.	В % к итогу	2019 г.	В % к итогу	Отклонение 2019 /2017
Программа малыйбизнес, тыс.	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

# 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



# 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

# 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.)

# 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

# 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

## 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

## 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

# 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

# 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
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

**Спасибо  
за внимание!**