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 экономический отношений, возникающих при формировании кредитного портфеля коммерческих банков.

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

Категория	2017 г.	%	2018 г.	%	2019 г.	%	Отклонени	Темп
заемщиков	1 14 -1	7 5 3	1 70 6	The said			Я	рост
	3000	242 3	19/2 - 23/	400	-	and a	2019 / 2018	a %
Med 1 Miles		377		the said		43 61	гг.	
Кредиты	1928137	23,	1914287	23,	1762378	24,	-1519093	92,0
юридическим	2	3	8	4	5	4		1
лицам	247 9	100		200		100	41 7 1 54	100
- срочные	1025651	12,	9998830	11,	8301683	11,	-1697147	83,0
кредиты	1	4	7 7 7 7 7	3	228	6	a second	
юридическим	300	Edy.			100			
лицам		7 8		46 197	2			11400
Кредиты	2566038	31,	2805808	34,	2604455	36,	-2013425	92,8
физическим	7	0	6	3	1	1		
лицам (кроме ИП)	the Thirty of	F. D.	Judy Comment		the state of	30-1	The Barrier of	23 27
- срочные	2001163	24,	1700136	21,	1356379	18,	-3437565	79,7
кредиты физ.	2	1	0	0	5	8	43 12 15 14	8 7 1 39
Лицам				193		2000	The same of	
Кредиты	7529264	9,2	7428278	10,	6481366	9,1	-446912	86,5
индивидуальным	Section 18 has	Barrier St.	THE REAL PROPERTY.	0	1 20 1 3		The state of the	
предпринимателя				9 75		-	14 7 2 3	
M	100000	2023	The sale		2018	13037	Marine Stranger	
Итого	8273916	100	8162943	100	7201518	100	-4614252	88,2
the state of the	6	5-3	2		0	1747	G - Jan - Little	1-12 000
The state of the s								

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	2018 г.	% к	2019 г.	% к итогу
		итогу		итогу		
Потребительский	49726238	60,0	46120629	56,5	38888197	53,9
кредит, тыс. руб.						
Ипотека, тыс. руб.	11997179	14,5	9387384	11,5	13682884	19,0
Кредитные карты и	21181226	25,5	26121418	32,0	19516113	27,1
овердрафт, тыс. руб.						
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	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Изменение за 2019 г. к 2017 г.	
кредитных вложений	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	2018 г.	В%к	2019 г.	В%к	Отклонение
		итогу		итогу		итогу	2019 /2017
Программа	13415084	36,1	17997597	49,2	16682884	51,1	-1314713
малыйбизнес, тыс.							
Разовый кредит,	12990457	35,0	10058160	27,5	11561230	35,6	1503070
тыс. руб.				-			
Экспресс-кредит,	10661609	28,9	8514229	23,3	4162720	13,3	-4351509
тыс. руб.		****				1,010,0	
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	2018 г.	Удельный	2019 г.	Удельный
		вес, %		вес, %		вес, %
до полугода	1853357	5,0	731399	2,0	735516	2,2
от полугода	556007	1,5	1279950	3,5	1563032	4,8
до года	Lagran Will	67-37		7-27		
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	Γ.	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	22277357	60,1	2537208	63,1	2212220	67,7
питание			3		04	
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
Bcero	37067150	100	3656998	100	3240683	100

Мероприятия по увеличению кредитного портфеля физических лиц

	Направление	Описание
3	Расширение линейки	Внедрение новых видов кредитов – на определенные цели
	кредитов	(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»

C	Цена,	Количество,	Стоимость,
Статья	тыс.Руб.	ШТ.	тыс.Руб.
Обновление программного обеспечения	200	1	200
Рекламные материалы	20	2000	40
Инструктаж для сотрудников	5	2	10
Итого		7-27	250

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

Статья	Цена, тыс.	Количество,	Стоимость,
Статья	руб.	шт.	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	一种 一种		6250

Бюджет на увеличение лояльности и клиетоориентированности в ПАО «СКБ-БАНК»

статья	Цена,	Количество,	Стоимость,	
CIGIBA	тыс.руб.	ШТ.	тыс.руб.	
Обновление программного	200	1	200	
обеспечения	200	1	200	
Рекламные материалы	20	2000	40	
Изготовление дополнительных	0,5	200	100	
кредитных карт	0,5	200	100	
Инструктаж для сотрудников	5	2	10	
Итого	The second second	A CONTRACTOR	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	2019	Прогноз	Абсолютное	Относительное
the state of the same of the s	Γ.	Γ.		изменение	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	Прогноз	Абсолютное	Относительное
	Γ.	прогноз	изменение	изменение, %
Процентные доходы	2325	2976	651	128,00
Процентные расходы	1262	1262	0	100,00
Чистые процентные доходы		1714	651	161,24
Чистый расход от создания резерва		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		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!