

**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 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.

[illegible]

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 клиетоориентированности 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!**