

УДК 2964

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Телина Е.С.

студент,

Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва

Саранск, Россия

Аннотация

В данной статье рассматривается актуальность кредитной политики, ее значимость для коммерческих банков. Выявлены особенности кредитования физических и юридических лиц в регионе. Рассмотрена динамика и структура кредитного портфеля коммерческого банка «КС Банк» по корпоративным клиентам. Проанализирована динамика и структура доходов и расходов банка. В результате отмечена исключительная значимость и важность грамотного осуществления кредитной политики любого коммерческого банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитная политика, кредитный портфель, прибыль, норматив, финансовый результат.

ORGANIZATION CREDIT POLICY COMMERCIAL BANK

Theлина E. S.

student,

Mordovia state University named after N. P. Ogarev

Saransk, Russia

Annotation

This article discusses the relevance of credit policy, its importance for commercial banks. Features of crediting of physical and legal entities in the region are revealed. The dynamics and structure of the loan portfolio of commercial Bank "KS Bank" for corporate clients are considered. The dynamics and structure of the Bank's income

and expenses are analyzed. As a result, the exceptional importance and importance of the competent implementation of the credit policy of any commercial Bank was noted.

Keywords: commercial Bank, credit policy, credit portfolio, profit, standard, financial result

В настоящее время важнейшей задачей, стоящей перед коммерческими банками, является осуществление структурной перестройки экономики, обеспечение устойчивых темпов экономического роста, повышение качества жизни населения страны. Однако коммерческие банки не играют существенной роли в экономическом процессе в силу различных внешних и внутренних негативных факторов. Так, к микроэкономическим факторам следует отнести особенности базы клиентов банка, ликвидность активов предприятия, качество и особенности ресурсной базы кредитного учреждения (в том числе уровень квалификации персонала). Среди макроэкономических факторов, оказывающих непосредственное влияние на банковскую деятельность, следует выделить состояние котировок национальной валюты, инфляция, уровень процентных ставок в банковском секторе в целом, уровень конкуренции, новшества в законодательной сфере и т.д. [2]. Также существенным препятствием повышения эффективности деятельности коммерческих банков является наличие избыточной ликвидности.

Этап разработки кредитной политики, а также исполнение ее фундаментальных аспектов представляет особый практический интерес для модернизации процесса функционирования коммерческих банков. Кредитная политика представляет совокупность факторов, документов, действий, определяющих первостепенные задачи и направления деятельности финансового института в сфере кредитования, а также обозначающих порядок

организации кредитного процесса в соответствии с общей стратегией деятельности банка [1].

АККСБ «КС Банк» (ПАО) – это региональный банк Республики Мордовия, который обладает большим выбором современных банковских продуктов и услуг, предназначенный для любых категорий клиентов. Ключевым направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц. Главными принципами, которыми руководствуется кредитная политика регионального банка региона, являются возвратность и надежность инвестиционных вложений совместно с эффективным управлением рисками, а также личностный подход к каждому клиенту [3]. Рассмотрим кредитный портфель АККСБ «КС Банк», представленный в таблице 1.

Таблица 1 – Кредитные вложения АККСБ «КС Банк» (ПАО), тыс. р. [4]

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Кредитные вложения, всего в том числе	7 001 079	7 803 525	9 240 570	10 247 799	11 195 684
кредиты, выданные юридическим лицам	5 240 704	5 510 743	5 884 010	6 240 185	5 259 262
кредиты, выданные физическим лицам	1 533 902	1 922 031	2 056 560	2 187 614	2 496 003
межбанковские кредиты	226 473	370 751	1 300 000	1 820 000	3 250 000

Как видно по данным таблицы 1, что кредитные вложения увеличиваются, так за 2017 год они выросли на 947 885 тыс. р., но при этом темпы роста по годам варьируются неравномерно. В среднем увеличение составляет 112,5 %. Доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, с каждым годом увеличиваются в среднем на 100,5 % и составляет в среднем 46,9 % от общего числа кредитных вложений. Доля кредитов для физических лиц занимает небольшой процент в общем объеме выданных банком кредитов. На долю потребительских кредитов за вычетом резерва на возможные потери за 2011-2017 гг. приходится в среднем 24-25 % кредитного портфеля

коммерческого банка. Межбанковские кредиты, включая размещенные депозиты в банке составили в абсолютном выражении 3 250 000 тыс. рублей и составляют в среднем 29 % от общего числа кредитных вложений.

В структуре чистой ссудной задолженности АККСБ «КС Банк» можно выделить кредиты, выданные юридическим лицам и частным предпринимателям, на долю которых в 2017 г. приходилось 64 %, а также кредиты, предоставленные физическим лицам, доля которых на тот же период составляла 22 %. Учитывая имеющуюся конкуренцию в банковском секторе, снижение по ссудам юридических лиц и частных предпринимателей составило – 16,42 %, прирост по ссудам физических лиц на 14,1 %.

В структуре кредитов корпоративным клиентам, представленной в таблице 2, наибольшую долю на 2017 год составили кредиты предприятиям обрабатывающего производства – 26,1 %, далее следуют кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли – 23,0 %. Кредиты сельского хозяйства и кредиты, предоставляемые заемщикам составили 7,4 % и 10,1 % соответственно.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля по корпоративным клиентам по отраслям, тыс. р. [4]

Наименование отрасли	2016 г.	2017 г.
Обрабатывающие производства	1 735 612	1 614 119
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	152 030	149 750
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	457 439	457 668
Строительство	718 926	754 872
Транспорт и связь	123 849	122 115
Оптовая и розничная торговля	1 443 824	1 425 054
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	602 446	627 146
Прочие виды деятельности	1 006 059	1 037 247
Итого кредитов клиентам	6 240 185	6 187 971

По данным таблицы 2 стоит отметить, что в отчетном году по сравнению с базовым произошли некоторые изменения в структуре кредитного портфеля коммерческого банка по отраслям экономики, а именно сумма кредитов

строительным организациям увеличилась на 35946 тыс. р., предприятиям сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства на 229 тыс. р. и организациям, проводимым операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставления услуг на 24700 тыс. р. При этом отмечается уменьшение суммы кредитов обрабатывающих производств на 121493 тыс. р., производства и распределения электроэнергии, газа и воды на 2280 тыс. р., оптовой и розничной торговли на 18770 тыс. р., транспорта и связи на 1734 тыс. р. Сумма кредитов по прочим видам деятельности в структуре кредитного портфеля коммерческого банка выросла на 31188 тыс. р.

Банк преимущественно вкладывает средства в развитие реального сектора экономики, поддерживает реализацию нескольких инвестиционных проектов. Так, на долю обрабатывающих производств, сельского хозяйства, производства электроэнергии, газа и воды, строительства, транспорта и связи приходится около 46,2 % кредитного портфеля.

С целью определения уровня доходов и степени эффективности работы АККСБ «КС Банк» проанализируем форму № 04009807 бухгалтерской (финансовой) отчетности банка по основным доходам от банковской деятельности (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика отдельных видов доходов АККСБ «КС Банк», тыс. р. [4]

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Процентные доходы, всего	812 414	926 860	1 249 288	1 410 867	1 352 387
Комиссионные доходы	160 122	158 616	170 406	170 224	189 667
Прочие доходы	113 971	116 969	92 507	82 161	81 115
Итого	1 086 597	1 202 445	1 512 201	1 663 252	1 623 169

На основе цифрового материала, представленного в таблице 3, можно утверждать об увеличении общего объема доходов банка за анализируемый период, так как происходил ежегодный рост процентных доходов, составляющих основу всех банковских доходов. Процентные и прочие доходы

за последний отчетный год несколько снизились по сравнению с 2016 годом, а комиссионные доходы за анализируемый период сократились на 11,4 %. Общая сумма доходов исследуемого банка увеличилась за анализируемый период на 49,4 % и составила в 2017 году 1 623 169 тыс. р., что свидетельствует о росте финансового потенциала банка.

Финансовые результаты деятельности Банка определяются на основе вычитания из совокупного объема доходов Банка его совокупных расходов. Рассмотрим на графике динамику изменения общего объема расходов исследуемого Банка (рисунок 1).

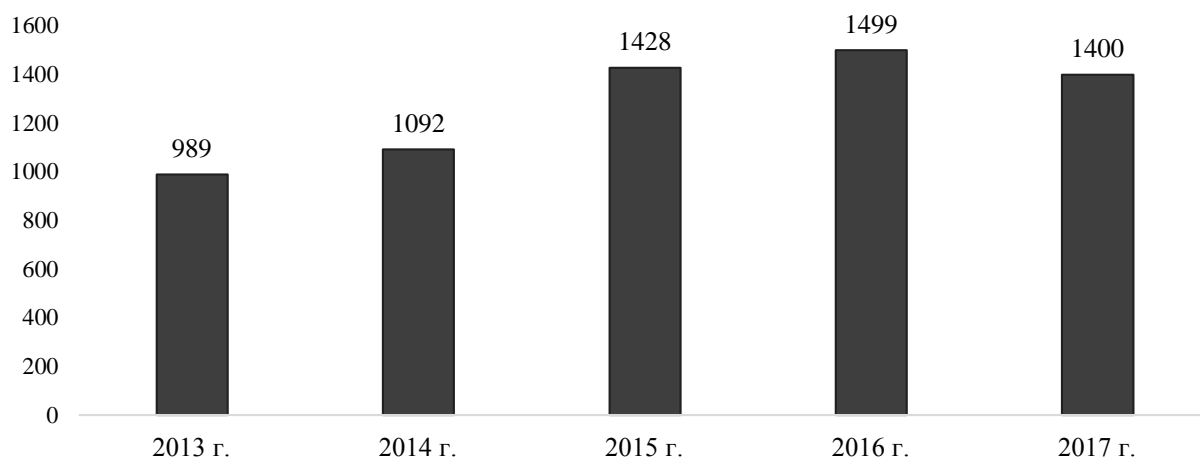


Рисунок 1 – Общие объемы расходов АККСБ «КС Банк», млн. руб. [4]

Из рисунка 1 видно, что общие объемы расходов АККСБ «КС Банк» (ПАО) имеют тенденцию к увеличению, хотя за 2017 год темпы их роста существенно снизились. Так за последний год общим объемом расходов сократился на 6,8 % и составили 1400384 тыс. рублей.

Анализ фактических значений обязательных нормативов АККСБ «КС Банк», представленный в таблице 4, свидетельствует о его возможности за счет достаточности собственного капитала обеспечить своевременное выполнение своих обязательств, а также позволяет охарактеризовать финансовое состояние коммерческого банка как устойчивое.

Таблица 4 – Нормативы ликвидности АККСБ «КС Банк» [4]

Наименование норматива, %	Пороговое значение	2017 г.	2016 г.
Достаточность базового капитала	не менее 4,5	8,4	7,6
Достаточность основного капитала	не менее 6,0	8,4	7,6
Достаточность собственных средств	не менее 8,0	11,5	10,8
Мгновенная ликвидность	не менее 15,0	186,2	278,4
Текущая ликвидность	не менее 50,0	395,9	174,2
Долгосрочная ликвидности	не более 120,0	32,5	32,4
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	не более 25,0	21,5	22,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков	не более 800,0	272,2	333,8
Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам	не более 50,0	0,9	0,1
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	не более 3,0	2,0	1,4
Использование собственных средств банка для приобретения акций других юридических лиц	не более 25,0	1,9	1,9

В 2017 году отмечался высокий уровень ликвидности, обеспечивающий оперативное принятие бизнес-решений. За год ликвидные активы выросли на 44,9 %, долгосрочные обязательства увеличились на 1,6 %. Средства, перечисленные в фонд обязательных резервов по привлеченным ресурсам составили 90462 тыс. р.

Таким образом, кредитная политика является первостепенным инструментом, который позволяет достигать наиболее успешного экономического развития коммерческого банка, воплощая его стратегию. Кредитная политика обеспечивает способность банка заблаговременно реагировать на различные изменения, принимаемые в кредитной политике государства, что позволит снизить вероятность возникновения внутренних рисков при организации процесса кредитования.

Библиографический список

1. Арсланова Д. Б. Развитие банковского сектора в России / Д. Б. Арсланова, Ю. А. Донцов // Экономист. – №3. – 2015. – С.45-49.
2. Волошенко В. А. Кредитная политика банка / В. А. Волошенко, Р. И. Иванова, А. Н. Кузнецов // Банковское дело. – № 5. – 2015. – С. 25-28.
3. Официальный сайт АККСБ «КС Банк» (ПАО) – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ks-bank.ru/about/disclosure/index.php>
4. Раскрытие информации о АККСБ «КС Банк» (ПАО) – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=203>

Оригинальность 97%