

Д.О. Жаворонкова
 Научный руководитель: ст. преподаватель У.В. Колесникова
 Муромский институт (филиал) Владимирского государственного университета
 602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, д. 23
 E-mail: economicsmivlgu@gmail.com

Анализ и пути совершенствования кредитования юридических и физических лиц (на примере ОАО АКБ «Пробизнесбанк»)

Актуальность темы исследования определяется тем, что в современной экономике России банки играют неотъемлемую роль и являются основным элементом банковской системы. Кредит занимает ведущее место в деятельности многих банков и в экономике страны в целом.

На данный момент актуальность кредитования как физических, так и юридических лиц значительно возросла. Все факты экономического развития России говорят о том, что необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы.

Вместе с тем, вопрос кредитования нельзя отнести к разряду решенных как на практическом, так и на теоретическом уровнях. Это обуславливает необходимость дальнейших исследований в указанном направлении.

После финансового кризиса в РФ вопрос кредитования в стране стал еще более актуальным, поэтому работа имеет значительную практическую значимость, поскольку в ней будут разработаны меры по совершенствованию механизма кредитования в конкретном банке на основе анализа тенденций его развития, включая и кризисный период.

В ходе исследования проведен анализ финансового состояния банка и основных нормативных показателей, анализ средств, предоставленных клиентам и качество этих средств, анализ портфеля кредитов по отраслям экономики ОАО АКБ «Пробизнесбанк» за 2011-2013 года.

В целом за анализируемый период изменения были положительными, собственный капитал и стоимость активов по-прежнему, имели возрастающие значения, следовательно, работа отделения является стабильной, прибыльной и рентабельной. Рассчитав показатели ликвидности банка за 2011-2013 годы видно, что норматив мгновенной ликвидности уменьшился в 2013 году, отклонение составило 137,01%. Норматив текущей ликвидности также уменьшился и отклонение данного показателя составило 108,17%. Норматив долгосрочной ликвидности оказался отрицательным, его отклонение составило 93,92%. Показатели Н2 и Н3 снижаются, а Н4 растет и в итоге норматив долгосрочной ликвидности уходит в минус т.е. банк несет убыток.

Таблица 1- Средства, предоставленные ОАО АКБ «Пробизнесбанк» юридическим и физическим лицам

Наименование	2013		2012		2011	
	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Средства, предоставленные юридическим лицам						
Средства, предоставленные крупным компаниям	13648269	76,5	19490505	85,6	21069849	80,0
Средства, предоставленные малым и средним компаниям	4185112	23,5	3280547	14,4	5269909	20,0
Итого средства, предоставленные юридическим лицам	17833381	100	22771052	100	26339758	100
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	6908800	100	5342704	100	3065238	100

Продолжение таблицы 1

Секция 35. Финансы и бухгалтерский учет

1	2	3	4	5	6	7
Средства, предоставленные физическим лицам						
Потребительские кредиты	30067119	70,1	35425970	78,1	35994341	85,8
Кредитные карты	6152159	14,3	721114	1,6	353002	0,8
Автокредитование	47024	0,1	89083	0,2	737484	1,8
Прочее	6655977	15,5	9144704	20,1	4880799	11,6
Итого средства, предоставленные физическим лицам	42922279	100	45380871	100	41965626	100
Средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	67664460		73494627		71370622	
Резерв под обесценение	-8125253		-6330232		-6667026	
Средства, предоставленные клиентам, нетто	59539207		67164395		64703596	

Анализируя данные таблицы 1, можно сделать вывод, что средства, предоставленные юридическим лицам, занимают примерно 30% от общей суммы предоставленных средств, остальные 70% занимают средства, предоставленные физическим лицам, из них наибольший удельный вес занимают потребительские кредиты (70% от общей суммы средств). Рассматривая более подробно кредиты, предоставленные юридическим лицам, можно сказать, что самую большую долю занимают средства, предоставленные крупным компаниям- практически 80%. По сравнению с 2011 годом, сумма этих средств сократилась на 3,5%. Сумма средств, предоставленных малым и средним компаниям увеличилась на 3,5%. Общая сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась по сравнению с 2011 годом на 956 653 тыс. руб., за счет увеличения средств, выданных по кредитным картам.

Необходимо отметить, что в ходе анализа выданных средств были выявлены некоторые проблемы с качеством кредитов как юридических, так и физических лиц. Наблюдается просрочка платежей от 180 до 360 дней и свыше 360 дней, а так же большая доля кредитов без обеспечения.

Таким образом, очевидна необходимость принятия срочных мер по сокращению обесцененных кредитов и кредитов без обеспечения, путем внедрения новых банковских продуктов и новыми требованиями к клиентам для выдачи кредита. Более конкретные предложения по совершенствованию системы кредитования данного банка будут рассмотрены в 3 главе дипломной работы.