

УДК 366.7

*Коротаев М.А.,  
студент 3 курса  
Оренбургский филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова,  
г. Оренбург, Россия*

**АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО**

**Аннотация:** В статье рассмотрена структура и динамика активных операций КБ «Континенталь» ООО. Дана оценка кредитования как основного вида активных операций в данном банке.

**Ключевые слова:** *активные операции, коммерческий банк, кредитование.*

*Korotaev M.A.,  
3rd year student of "Economics" direction»,  
Orenburg branch of PRUE. G. V. Plekhanov,  
Orenburg, Russia*

**ACTIVE OPERATIONS OF COMMERCIAL BANK  
"CONTINENTAL", ООО**

**Abstract:** the article considers the structure and dynamics of active operations of CB "continental" LLC. The assessment of crediting as the main type of active operations in this Bank is given.

**Keywords:** *active operations, commercial Bank, lending.*

Активные операции представляют собой банковскую деятельность по размещению имеющихся у коммерческих банков собственных и привлеченных средств, с целью получения прибыли.

При осуществлении активных операций коммерческий банк руководствуется рядом принципов, основными из которых являются:

- размещение ресурсов должно осуществляться в соответствии с законодательством;

- при размещении средств банк должен решать проблему соотношения прибыльности, ликвидности и риска (они находятся в противоречии).

Так, акционеры заинтересованы в максимизации прибыли, которая может быть получена за счет рискованных кредитов или выгодных вложений в долгосрочные инвестиции. С другой стороны, эти действия отрицательно сказываются на ликвидности банка. Следовательно, между степенью риска-ликвидности и нормой прибыли должен соблюдаться компромисс, т. е. необходимо найти соотношение между максимальной прибылью, минимальным риском и оптимальной ликвидностью. Оптимальное соотношение достигается через умелое конструирование структуры активов банка [1,2].

ООО «КБ «Континенталь» — небольшой по размеру активов региональный банк, осуществляющий свою деятельность в Ставропольском крае. Специализируется на обслуживании корпоративных клиентов, а также на кредитовании юридических и физических лиц.

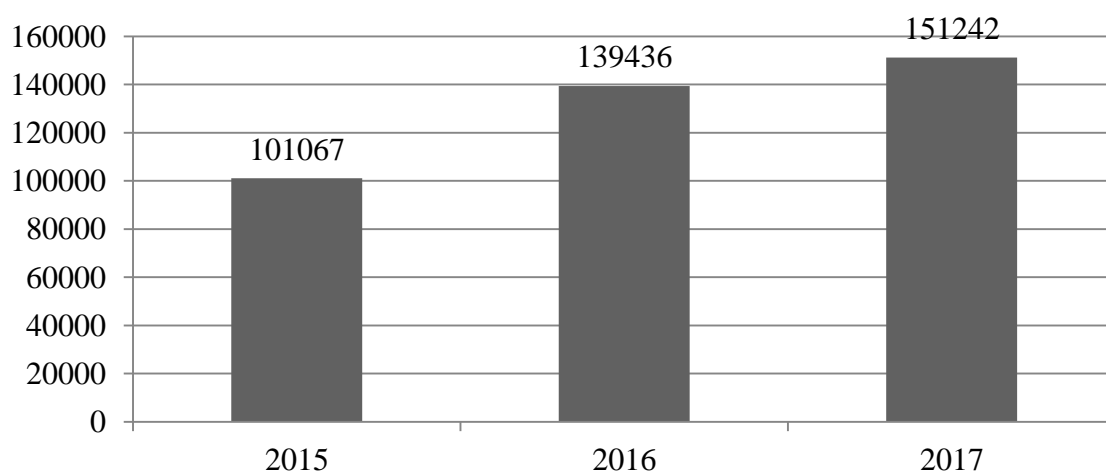


Рисунок 1 – Динамика активных операций КБ «Континенталь», тыс. руб.

Так как активные операции являются операциями, приносящими доход коммерческому банку, рассмотрим подробнее их динамику в КБ «Континенталь» (рисунок 1), их состав и структуру (таблица 1).

Таблица 1 – Структура активных операций КБ «Континенталь»

Операции	2015 г		2016 г		2017 г		Изменение 2017 г. к 2015 г., %
	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	
Кредитование	82067	81,20	76809	55,08	95739	63,30	-17,90
Прочие активы	19000	18,8	62627	44,92	55503	36,70	+17,90
Активные операции всего	101067	100	139436	100	151242	100	-

Если рассмотреть состав и структуру активных операций данного банка в динамике за три года, то можно сделать следующие выводы.

Во-первых, кредитование занимает наибольшую долю среди активных операций КБ «Континенталь». Но не смотря на то, что на кредитование приходилось в разные годы от 55,08% до 81,20%, произошло его снижение на 17,90% в 2017 году по сравнению с 2015 годом. Доля прочих активных операций наоборот, увеличилась.

Во-вторых, средний темп роста активных операций в 2017 году по сравнению с 2015 составил 122,33%, следовательно, объём активных операций увеличился на 22,33%.

В-третьих, темп роста кредитования составил 116,66%, а прочих активов – 292,12%. Таким образом, прочие активы растут быстрее, чем кредитование.

Так как в течении трёх лет наблюдается активный рост как кредитования, так и прочих активных операций, рассмотрим более подробно кредитование, так как на его долю приходится наибольший объём активных операций КБ «Континенталь». Так как банк КБ

«Континенталь» ООО в качестве основного типа активных операций выделяет именно кредитование (свыше 50%), то рассмотрим его более подробно.

Представим структуру кредитного портфеля в 2015-2017 годах при помощи столбчатой гистограммы (рисунок 2).

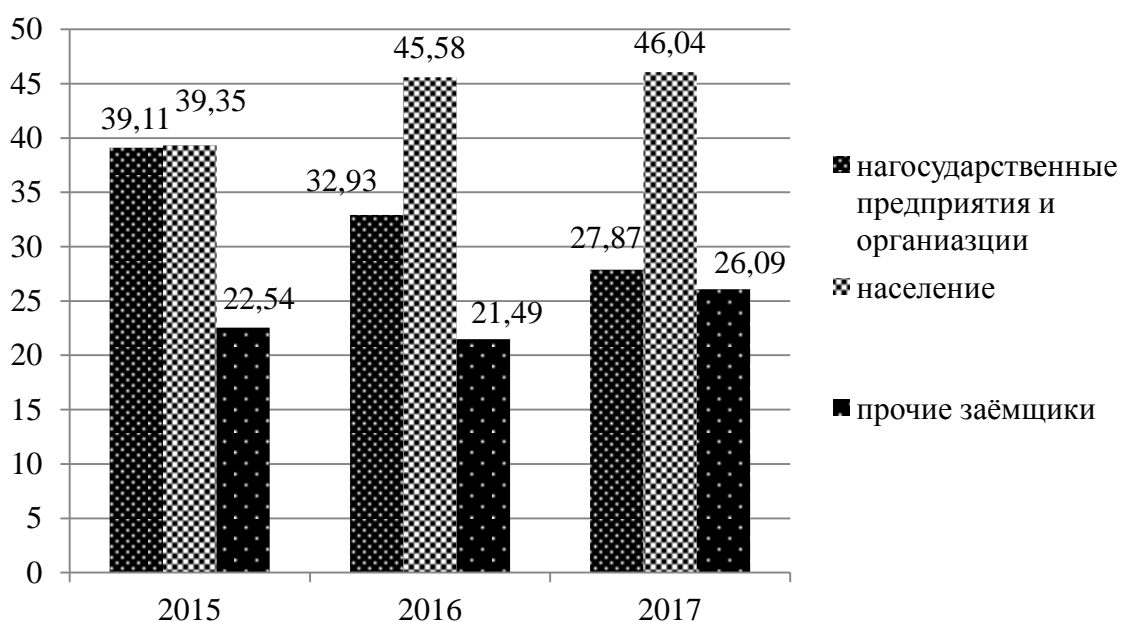


Рисунок 2 – Структура кредитного портфеля КБ «Континенталь» ООО, % [5]

Наибольшую долю в кредитном портфеле КБ «Континенталь» ООО составляет население (46,04% в 2017 году). Его доля увеличилась по сравнению с 2016 годом на 0,46%, а с 2017 годом – на 6,69%. То есть наблюдается незначительный рост кредитования населения, что может говорить о довольно хорошей кредитной политике.

Второе место в структуре заёмщиков занимают негосударственные предприятия и организации (27,87% в 2017 году). Однако следует отметить, что в 2015 году ситуация была иная, и население и негосударственные организации и предприятия занимали практически одинаковые доли в структуре кредитного портфеля данного банка. По

сравнению с 2015 годом доля кредитования негосударственных организаций и предприятий снизилась на 11,24%.

И на третьем месте находятся прочие заёмщики, чья доля в 2017 году составила 26,09%.

Наибольший доход КБ «Континенталь» ООО приносит кредитование населения. В 2017 году на долю процентных доходов от населения приходится 41,17%. В 2015 году данные доходы составляли практически половину (47,03%), но в 2016 году произошло резкое снижение на 13,93%. И в 2017 году данные доходы так и не смогли достичь прежнего уровня. Это можно объяснить тем, что в 2016 году выдавалось мало кредитов населению, так как условия были не привлекательны в данном банке для физических лиц, а так же наблюдалась серьёзная задолженность именно со стороны данной категории заёмщиков.

Проанализировав динамику показателей оценки кредитного портфеля КБ «Континенталь» ООО, можно сделать следующие выводы о состоянии кредитного портфеля банка.

Темп прироста кредитного портфеля данного банка в 2017 году, в отличие от темпа прироста совокупных активов, положительный, и составляет 24,65%. То есть, кредитный портфель растёт, а совокупные активы, напротив, снижаются.

Доля кредитного портфеля в совокупных активах за три года выросла на 5,45%. Наблюдается исключительно положительная динамика данного показателя.

Коэффициент кредитной активности является основным показателем для определения кредитной политики коммерческого банка. В данном случае, коэффициент кредитной активности находящийся в границах от 0,12 до 0,18, свидетельствует о консервативной кредитной политике банка [3,4].

То есть она направлена на минимизацию кредитного риска. Такая минимизация рассматривается как приоритетная цель в осуществлении кредитной деятельности компании [2].

Проводя данный тип кредитной политики, коммерческий банк не стремится к получению высокой дополнительной прибыли за счет расширения объема кредитования.

Активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, то есть позволяют достичь две главные цели деятельности коммерческих банков [1]. Активные операции имеют также важное народно-хозяйственное значение. Именно с помощью активных операций банки могут направлять высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности денежные средства тем участникам экономического оборота, которые нуждаются в капитале, обеспечивая перелив капиталов в наиболее перспективные отрасли экономики, содействуя росту производственных инвестиций, внедрению инноваций, осуществлению реструктуризации и стабильному росту промышленного производства, расширению жилищного строительства.

#### **Библиографический список:**

- 1.Абрюкова Л.С. Кредитный портфель банка: понятие, виды и управление // Экономика и социум. – 2016. - № 5-1. – С. 92-94.
- 2.Фуқанчик И.И., Якімова А.Н.. Оптимизация активных операций банка // Наука и прогресс транспорта. Вестник Днепропетровского национального университета железнодорожного транспорта. - № 26. – 2009. -С. 231-235.
- 3.Ягупова Е.А., Аврахова Ю.В. О роли активных операций российских коммерческих банков // Инновационная наука. - 2017. - №2-1. – С164-172.

4.Снатенков А.А. Финансовый анализ коммерческого банка: практикум.  
Оренбург, 2015. 133с.