

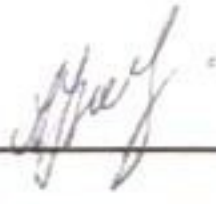
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Филиал в г. Армавире
Кафедра экономики и менеджмента

КУРСОВАЯ РАБОТА

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКАМИ

Работу выполнила _____  _____ **А.Ю. Брилева**

Направление подготовки _____ **38.03.01 Экономика** _____ курс **3 ОФО**
(код, наименование)

Направленность (профиль) _____ **Финансы и кредит** _____

Научный руководитель
канд. экон. наук, доц. _____  **09.06.25** _____ **С.Г. Косенко**

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доц. _____  **05.06.25** _____ **А.Л. Айвазов**
(подпись, дата)

Краснодар
2025

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты формирования кредитной политики и управления кредитными рисками	5
1.1 Сущность кредитной политики, характеристика её основных элементов, порядок разработки и утверждения.....	5
1.2 Механизмы реализации кредитной политики и их влияние на кредитные риски	11
2 Кредитная политика и управление кредитными рисками в ООО «Кубань Кредит» КБ	16
2.1 Организационно-экономическая характеристика организации.....	16
2.2 Осуществление кредитной политики и регулирование кредитных рисков коммерческим банком	22
3 Мероприятия по совершенствованию кредитной политики ООО «Кубань Кредит» КБ	29
Заключение	38
Список использованных источников	41

ВВЕДЕНИЕ

В условиях неопределенности и экономической нестабильности, управление кредитными рисками становится критически важным для банков и финансовых учреждений. Эффективная кредитная политика позволяет снизить вероятность потерь и повысить финансовую устойчивость организаций. Именно этим обусловлена актуальность исследования, поскольку кредитная политика играет важную роль в поддержании финансовой устойчивости как самих кредитных учреждений, так и экономики в целом. Неправильное управление кредитными рисками может привести к серьезным кризисам и волнам банкротств.

Объектом исследования является процесс управления кредитными рисками посредством осуществления кредитной политики, предметом – управление кредитными рисками администрацией КБ «Кубань Кредит» ООО.

Цель данной курсовой работы состоит в изучении процесса формулирования кредитной политики и ее влияние на кредитные риски, а также разработка рекомендаций по ее совершенствованию на примере КБ «Кубань Кредит» ООО. В рамках исследования будут рассмотрены различные аспекты, такие как виды предоставляемых кредитных услуг, оценка кредитоспособности клиентов, рыночные условия, элементы кредитной политики, оказывающие влияние на процесс управления кредитными рисками.

Для достижения заявленной цели в работе решены следующие задачи:

- изучить сущность кредитной политики, характеристику её основных элементов, а также порядок разработки и утверждения;
- описать механизмы реализации кредитной политики и их влияние на кредитные риски;
- дать организационно-экономическую характеристику КБ «Кубань Кредит» ООО;
- дать характеристику осуществлению кредитной политики и регулирование кредитных рисков коммерческим банком;

– определить пути совершенствования кредитной политики ООО «Кубань Кредит» КБ.

Данная курсовая работа призвана расширить понимание процесса регулирования кредитных рисков путем формулирования и осуществления правильной кредитной политики.

В работе используются исследования различных ученых по вопросам корпоративного кредитования в Российской Федерации, таких как Алексеева Д.Г., Захаров И.В., Тарасова О.Н. и другие. В работе использовались статьи из различных журналов, например «Современная экономика: проблемы и решения», и сборников научных материалов различных научно-практических конференций.

Методологию исследования составляют обобщение, синтез, классификация, сравнение, анализ статистических данных, сравнительный и системный анализ.

Эмпирическими данными в курсовой работе являются данные из открытой финансовой и бухгалтерской отчетности кредитной организации.

Курсовая работа состоит из введения, трех разделов, заключения и списка использованных источников в количестве 25 наименований.

1 Теоретические аспекты формирования кредитной политики и управления кредитными рисками

1.1 Сущность кредитной политики, характеристика её основных элементов, порядок разработки и утверждения

Кредитная политика – это стратегия и тактика банка при осуществлении кредитных операций, сущность которой проявляется в ее функциях. К общим функциям относятся:

- коммерческая функция заключается в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности, кредитных;
- стимулирующая функция заключается в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банки и их рациональное использование. Стимулом для клиента банка воздержаться на определенный срок от текущего потребления является возможность получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, а возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах, при этом стимулом для погашения задолженности в максимально короткие сроки является необходимость уплаты процентов банку за пользование ссудой. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их с максимальной выгодой;
- контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка;
- специфическая функция кредитной политики всего одна, но очень важная. Это функция оптимизации кредитного процесса. Действие данной функции направлено на достижение цели банковской политики [9].

Исходя из вышеперечисленного, качество кредитной политики банка может сказаться на работе банка следующим образом:

1) отсутствие у банка собственной кредитной политики, или наличие слабой (плохо продуманной, необоснованной) политики, или ее формальное наличие означают отсутствие в нем планирования кредитного процесса и, следовательно, полноценного управления этим важнейшим направлением деятельности, что обрекает банк на безусловный неуспех, особенно в средне- и долгосрочной перспективе;

2) качественная кредитная политика банка, если ее положения реально используются, хотя и не гарантирует безусловного успеха, однако:

- способствует осмысленной координации его усилий на кредитном рынке;
- обеспечивает деятельность подразделений, участвующих в кредитном процессе, необходимым «стержнем» и продуманными технологиями;
- значительно уменьшает риск принятия неверных управленческих решений;
- дает руководству банка важный критерий оценки качества управления кредитным подразделением и постановки кредитного процесса в банке в целом [3].

Роль кредитной политики следует понимать как совокупность ее функций, т.е. ожиданий, обоснованно связываемых с ее разработкой и применением. Поэтому можно считать, что функция кредитной политики банка в общем плане – оптимизация кредитного процесса, имея в виду, что цели и приоритеты развития (совершенствования) кредитования, определенные банком, и составляют его кредитную политику [23].

Кредитная политика коммерческого банка, как элемент банковской, имеют целью получение прибыли от размещения денежных средств вкладчиков, а также динамичное развитие банка в направлении увеличения объемов и спектра услуг, что гарантирует стабильность и рост прибыли банка. Исходя из этого, стратегической целью кредитной политики является создание

условий эффективного размещения привлеченных средств для стабильного роста прибыли банка с соблюдением границ ликвидности и допустимого совокупного риска банковской деятельности. Тактические цели кредитной политики могут включать, например, расширение спектра услуг, предоставляемых частным клиентам; улучшение работы с клиентами с высокими доходами; очистку картотеки; снижение доли проблемных ссуд и т.д. [14].

Кредитная политика банка тесно связана с выдачей кредитов. Соответственно, прежде чем начать выдавать кредиты, банк должен сформулировать свою кредитную политику (наряду и в согласии с его политиками применительно ко всем другим направлениям деятельности – депозитной, процентной, тарифной, технической, кадровой, по отношению к клиентуре, к конкурентам и т.д.), а также предусмотреть способы и средства ее воплощения в реальную практику.

Формулирование политики банка составляет один из этапов планирования его деятельности. Имеется в виду тот этап, на котором ранее определенные укрупненные качественные (в основном) целевые ориентиры деятельности банка применительно к равным объектам банковского управления должны получить уточненное качественное и количественное выражение на конкретный плановый период и стать конкретными планами (программами) деятельности банка в целом и/или отдельных его подразделений [7].

Кредитная политика утверждается руководством банка (советом директоров или правлением банка), через этот документ делегируются полномочия исполнителям – сотрудникам кредитных подразделений. Соответственно, в кредитной политике банка разграничен уровень принятия решений, уровень полномочий на проведение определенных действий, операций [22].

Разработка кредитной политики должна учитывать цель банка, ресурсы и прогнозы поведения на рынке. Когда цель определена, следует приступить к

выработке стратегии и тактики поведения на кредитном рынке.

Кредитная политика состоит из следующих элементов:

1) район деятельности. Формируя портфель, банк должен учесть свою нишу на рынке, которая зависит от ресурсной базы, от способности контролировать или поддерживать тесный контакт с заемщиками, конкуренции, спроса и предложения на кредит. По некоторым видам ссуд банки могут не ограничивать свою деятельность определенным районом. Например, очень крупные банки могут предоставлять ссуды заемщикам независимо от места нахождения их головной конторы [15];

2) виды предоставляемых кредитных услуг. Руководство банка должно определить рациональную структуру кредитных вложений. Для этого следует определить долю вложений по отраслям хозяйства, а затем внутри каждой отрасли сгруппировать кредиты по целевому использованию. При этом следует учесть такие моменты как:

- рискованность отдельных видов ссуд,
- диверсификация кредитного портфеля,
- потребность банка в ликвидности,
- заявки клиентов на кредит,
- доходность отдельных кредитов,
- квалификация кредитных работников [1];

3) приемлемое обеспечение и кредитоспособность. Получив кредитные заявки клиентов банк должен предварительно изучить их кредитоспособность. Затем, определив классность заемщика установить приемлемую форму обеспечения. Одним заемщикам банки могут выдавать бланковые кредиты, другим ограничивать размер кредитов обеспечением, третьим предоставлять кредиты на более жестких условиях;

4) срок погашения. Ссудная политика должна учитывать сроки возврата кредитов, так как от этого зависит ликвидность банка и риски, обусловленные периодом пользования ссудой. По мере удлинения срока ликвидность банка падает и растет кредитный риск. Кроме того, следует учитывать

продолжительность воспроизводственного процесса заемщика. С учетом конкретной ситуации на рынке банки могут отдавать предпочтение краткосрочным ссудам и ограничивать долгосрочные или на оборот;

5) превышение максимального предела кредитования. Одна из проблем с которой сталкиваются банки, это то, что заявки на кредит превышают установленные нормативы ЦБ. При этом заявка может поступить от клиента, который вправе рассчитывать на кредит и условия ссуды благоприятные для кредитора и заемщика с точки зрения сроков и обеспечения. В этой ситуации банк находится перед выбором: либо отклонить заявку клиента, либо заключить соглашение с другим банком о консорциальном кредите;

6) погашение ссуд Качество кредитной политики банка зависит от соблюдения принципов возвратности кредита. Пролонгация кредитов неблагоприятно сказывается на ликвидности ссудного портфеля и увеличивает кредитный риск. Замедляется оборачиваемость кредитов, что снижает доходность портфеля [7]. Поэтому на просрочку платежей по ссудам банк должен смотреть неодобрительно, и принимать меры экономического воздействия в отношении недисциплинированных заемщиков;

7) компенсационный остаток на счете. Используется как защитная мера при невозврате долга. Требования различных банков в отношении компенсационного остатка неодинаковы и зависят от состояния рынка. Обычно используется правило «десять + десять», которое гласит, что на депозитном счете заемщик должен забронировать 10 % от размера кредитной линии и еще 10 % от фактически полученной ссуды [16];

8) обязательства предоставить ссуду. Выражается в форме лимитов кредитования, которые могут быть нескольких видов:

- лимит остатка ссудной задолженности,
- лимит выдач,
- кредитная линия,
- возобновляемый лимит,
- контрольная цифра кредитования;

9) величина кредитного портфеля банка. Определяется с учетом таких факторов как:

- спрос на кредит,
- активность вкладчиков,
- размер банковского капитала,
- требования ликвидности,
- состояние экономической конъюнктуры.

В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики, что позволяет вести речь о таких ее видах как кредитная политика по предоставлению потребительских ссуд, кредитная политика по ипотечному кредитованию, кредитная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса и т.д. После того как банк разработал кредитную политику, он должен предусмотреть порядок ее реализации [24]. Для этого необходимо:

- возложить ответственность на определенных исполнителей за ее реализацию,
- периодически анализировать и оценивать ход ее исполнения,
- вносить необходимые коррективы, с учетом меняющихся условий на кредитном рынке.

Таким образом, кредитная политика банка – это стратегия, заключающаяся в получении банком прибыли от проведения операций, стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств, контроле процесса привлечения и использования кредитных ресурсов, оптимизации кредитного процесса. Качественная кредитная политика обеспечивает осмысленную координацию его усилий на кредитном рынке, а также деятельность подразделений, участвующих в кредитном процессе, значительно уменьшает риск принятия неверных управленческих решений.

1.2 Механизмы реализации кредитной политики и их влияние на кредитные риски

Важно установить четкую связь между понятием кредитного риска и механизмами, через которые осуществляется кредитная политика. Кредитные риски для банка – это вероятность возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [3]. Эффективная кредитная политика, в свою очередь, включает в себя набор инструментов и стратегий, направленных на минимизацию этих рисков.

Влияние механизмов реализации кредитной политики на кредитные риски заключается в том, что сотрудники банка определяют уровень риска и не допускают выдачи кредитов с высокой вероятностью неблагоприятных событий в ходе его погашения [2].

С кредитной политикой банка могут быть связаны следующие риски:

1) валютный – такое изменение курса валют, которое приводит к увеличению выплат по обязательствам банка и снижению доходов от погашения кредитов со стороны заемщиков;

2) процентный – риск убытков банка в связи с изменением процентных ставок, что может привести к несовпадению сроков погашения кредита, отказу от его выплаты;

3) страновой – риск невыплаты по кредиту со стороны иностранного заемщика;

4) операционный – вероятность финансовых потерь из-за нехватки функциональных возможностей банка (вследствие нарушения собственных функций или внешнего вмешательства);

5) риск ликвидности – опасность дисбаланса между финансовыми поступлениями и затратами, который может сделать невозможным исполнение банком своих обязательств. Например, может возникнуть в случае массовых

отказов заемщиков от выплаты по кредитам, когда ожидаемые доходы банка снижаются, а возросшая финансовая нагрузка способна привести к недостатку ликвидности [4];

б) стратегический – вероятность убытков из-за неправильно определенных перспективных направлений развития кредитной организации. Может привести к снижению конкурентоспособности, экономическим и кадровым потерям [10].

Все положения кредитной политики должны быть подкреплены практическими мерами, которые в совокупности представляют собой механизмы реализации кредитной политики. Все меры, призванные реализовать намеченную кредитную политику в предполагаемых обстоятельствах (необходимые и/или возможные действия, которые предстоит совершать), также должны быть рассмотрены и одобрены руководством банка, а соответствующие решения оформлены в виде внутренних документов [8].

В принципиальном плане среди таких мер должны или могут присутствовать такие, которые дадут возможность:

- определить необходимые объемы и доступные (в том числе по фактору цены) источники пополнения кредитных ресурсов, расширять ресурсную базу;
- установить и при необходимости пересматривать значения приемлемых рисков и лимиты кредитования (по отраслям, видам производств, категориям заемщиков, на одного заемщика и т.д.), необходимого уровня ликвидности;
- разнообразить свои кредитные услуги и повышать их качество, расширять клиентуру заемщиков (если кредитная политика включает такие цели);
- лучше проверять кредитоспособность заемщиков, добиваться повышения уровня возвратности выданных кредитов;
- своевременно и в необходимом объеме формировать резервы на покрытие возможных убытков от кредитной деятельности;
- совершенствовать организационное, информационно-аналитическое

и методическое обеспечение кредитного процесса и т.д. [19].

Особый блок механизмов реализации кредитной политики составляет обязательный для каждого банка комплект инструктивных и методических материалов, регламентирующих все аспекты организации его работы на кредитном рынке. Помимо норм законодательства и официальных документов Банка России в этот комплект необходимо включать:

- решения руководящих органов банка, относящиеся к деятельности кредитного подразделения (утвержденная кредитная политика банка на текущий период; положения о порядке разработки и утверждения кредитной политики банка и руководства по проведению кредитных операций; другие документы) [20];

- положение о кредитном подразделении;
- должностные инструкции сотрудников подразделения;
- руководство по проведению кредитных операций.

Такое руководство – документ достаточно сложный, комплексный (в разных банках он может быть известен под разными названиями, часто его именуют кредитным меморандумом). В наиболее желаемом варианте он включает следующие элементы (их можно понимать или как части единого документа, или как самостоятельные документы):

- 1) описание полномочий кредитных работников банка;
- 2) порядок рассмотрения кредитных заявок потенциальных заемщиков и разрешения кредита;
- 3) инструкцию по организации кредитования;
- 4) порядок взаимодействия подразделений, участвующих в кредитном процессе;
- 5) методические указания по анализу:
 - кредитоспособности клиентов,
 - кредитного портфеля,
 - выполнения кредитных договоров. Указания могут сопровождаться рекомендациями, если та или иная кредитная задача допускает разные

варианты решения, и пояснениями, если есть опасность того, что какие-то пункты указаний могут быть истолкованы неоднозначно [18];

б) методики:

- расчета цены кредитов,
- определения цен предметов залога,
- расчета (начисления) процентов,
- расчета лимитов кредитования и проверки их соблюдения,
- проведения встреч-интервью с заемщиками;

7) проверки предприятия (организации) заемщика с выездом на место;

8) проверки кредитной истории заемщика, получения о нем дополнительной информации у третьих лиц;

9) инструкцию по ведению кредитной документации.

Кредитная деятельность банка подразумевает определенные риски, которые должна минимизировать каждая банковская организация. Если у кредитной организации возникают убытки из-за несвоевременного или неполного исполнения заемщиками своих обязательств, а также в случае отказа от выплаты кредита, это является следствием недостаточно точного прогнозирования. Сотрудники банка должны определять уровень риска и не допускать выдачи кредитов с высокой вероятностью неблагоприятных событий в ходе его погашения. Риски должны прогнозироваться в соответствии с внешнеэкономическими факторами и состоянием дел в самом банке [25].

Механизмы реализации кредитной политики банка включают:

- рассмотрение заявки от клиента, проверку информации по кредитной истории и необходимых документов, справок;
- открытие и ведение кредитного дела, пополнение необходимой информацией, отображение всех операций по обслуживанию кредита, обеспечение его сохранности;
- страховку кредита от случаев невыплаты со стороны заёмщика, включая гарантии и обязательства третьих лиц, а также залог имущества;

- проверку расчётов по выплате займов, выявление проблемных кредитов и их администрирование;
- взыскание на предмет залога (в досудебном или судебном порядке);
- изменение условий выданных кредитов в плане увеличения срока выплат или снижения процентных ставок, реструктуризация, рефинансирование и списание кредитов;
- анализ резервов для компенсации убытков.

Таким образом, кредитная политика банка должна быть подкреплена практическими мерами. Меры реализации включают определение объемов и источников пополнения ресурсов, установление рисков и лимитов, диверсификацию услуг, проверку кредитоспособности и формирование резервов. Механизмы реализации включают рассмотрение заявок, открытие и ведение кредитных дел, страховку кредитов и изменение условий. Кредитные риски минимальны, если сотрудники банка определяют уровень риска и не выдают кредиты с высокой вероятностью дефолта.

Подводя итог, кредитная политика банковского учреждения – это разработанный банком подход к ведению кредитной деятельности, направленный на извлечение прибыли из различных операций, денежных средств, регулирование процесса привлечения и применения кредитных ресурсов, а также на совершенствование кредитного процесса. Эффективная кредитная политика обеспечивает согласованную работу подразделений, вовлеченных в кредитный процесс, существенно снижает вероятность ошибочных управленческих решений. Механизмы реализации предусматривают рассмотрение заявок на кредиты, оформление и сопровождение кредитных дел, страхование кредитных рисков и возможность пересмотра условий кредитования. Кредитные риски сводятся к минимуму, если банковские специалисты адекватно оценивают уровень риска и отказывают в выдаче кредитов организациям с низкой кредитоспособностью.

2 Кредитная политика и управление кредитными рисками в ООО «Кубань Кредит» КБ

2.1 Организационно-экономическая характеристика организации

КБ «Кубань Кредит» является системообразующим банком Краснодарского края и Южного федерального округа. На его долю приходится более трети активов и почти половина ссудной задолженности клиентов – юридических лиц, работающих с банками Краснодарского края [13]. Ключевой момент в эффективном функционировании предприятия – организационная структура, которая представлена на рисунке 2.1.

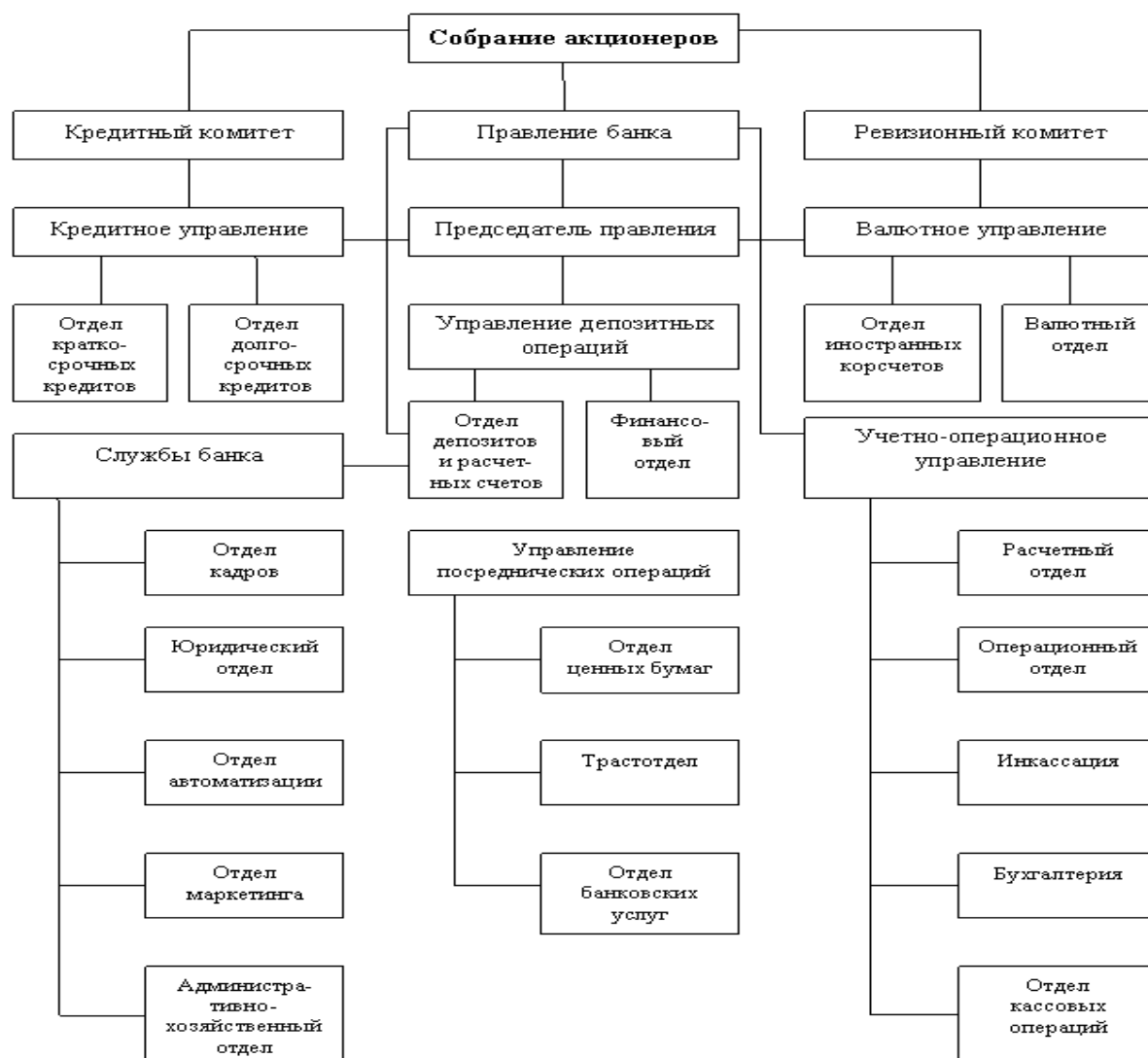


Рисунок 2.1 – Организационная структура КБ «Кубань Кредит» ООО

Из рисунка видно, что Кубань Кредит свойственна матричная система управления банка, которая сочетает в себе элементы централизованного и децентрализованного подходов. Она включает в себя функциональное и продуктовое управление, что позволяет достигать высокой степени специализации и эффективности.

Деятельность коммерческих банков – совокупность пассивных операций, посредством которых образуются банковские ресурсы, и активных операций по использованию этих ресурсов с целью получения доходов [5].

В бухгалтерском балансе отражается состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции. Балансы коммерческих банков являются главной частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банков, совершенствовать управление банковской деятельностью [5].

Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть операций банка. Актив баланса характеризует состав, размещение и целевое использование средств банка. Рассмотрим более детально структуру активов «Кубань Кредит» в 2022-2024 гг. В таблице 2.1 представлен анализ изменения в активах банка за три года [11].

Таблица 2.1 – Абсолютные и относительные изменения в активах банка за 2022-2024 гг., тыс. руб.

Показатель	2024г.	2023г.	2022г.	Абсолютные изменения		Относительные изменения, %	
				2024/ 2023гг.	2023/ 2022гг.	2024/ 2023гг.	2023/ 2022гг.
Денежные средства	5027850	4614781	3958857	413069	655924	108,95	116,57
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3699819	1991636	1474058	1708183	517578	185,77	135,11

Продолжение таблицы 2.1

Показатель	2024г.	2023г.	2022г.	Абсолютные изменения		Относительные изменения, %	
				2024/ 2023гг.	2023/ 2022гг.	2024/ 2023гг.	2023/ 2022гг.
Обязательные резервы	515606	290847	167842	224759	123005	177,28	173,29
Средства в кредитных организациях	893926	908110	2149849	-14184	-1241739	98,44	42,24
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	927628	1165817	3571033	-238189	-2405216	79,57	32,65
Чистая ссудная задолженность	143207054	118144221	94013953	25062833	24130268	121,21	125,67
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5290807	4858764	4356411	432043	502353	108,89	111,53
Всего обязательств	192408075	173022245	146120803	19385830	26901442	111,20	118,41

Из таблицы видно, что в указанный период количество денежных средств увеличивалось. Однако, если в 2023 году по сравнению с предыдущим прирост составлял 16,57 % (655924тыс. руб.), то в 2024 г. Он составил всего 8,95 %, то есть темп прироста снизился почти в два раза. Чтобы понять, что это говорит о движении активов банка, необходимо проанализировать структуру активов и динамику их показателей.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ также увеличивались: абсолютные изменения составили в 2023 году 413069тыс. руб., в 2024 – 655924тыс. руб., что говорит о росте объёма ликвидности банковского сектора.

Также рост этого показателя может быть связан с расширением кредитного портфеля банка, так как для его оценки в динамике используют укрупнённый показатель, включающий в себя обязательные резервы на счетах ЦБ РФ.

Обязательные резервы банка также увеличиваются приблизительно в одном темпе: в 2023 году он составил 73,23 % или 224759тыс. руб., в следующем – 77,28 % (123005тыс. руб.) Это снижает возможности банковского сектора выдавать кредиты, уменьшает денежную массу и ограничивает рост совокупного спроса.

Количество средств в кредитных организациях демонстрируют спад, однако довольно нестабильно, темп замедляется. Значения показателя снизились сначала на 57,43 %, в следующий период – всего на 1,56 %. Такая динамика может быть обоснована тем, что кризисные явления сделали такой вид вложений для банка достаточно рискованным и заставили банк минимизировать данный вид деятельности, но при этом риски значительно снижаются.

Аналогичная ситуация наблюдается и в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: в 2023 году снижение составило 2405216тыс. руб., в 2024 году по сравнению с предыдущим – 238189тыс. руб. Это может означать, что кредитоспособность банка ухудшается. В таком случае справедливая стоимость обязательства обычно снижается, что приводит к получению прибыли от изменения справедливой стоимости. Замедление процесса увеличения показателя означает, что банк преодолевает проблемы, ведя правильную политику.

Чистая ссудная задолженность имеет положительную динамику: замедляющийся рост наблюдается в отчетном периоде (на 25,67 % в 2023 году и на 21,21 % в следующем). Это означает, что заёмщик совершает просрочки и банк начисляет пени. Несвоевременная уплата кредита негативно влияет на экономику банка, так как приводит к росту объёмов просроченной задолженности. Это обосновывает рост обязательных резервов банка.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

относительно стабильны: в 2024 году по сравнению с предыдущим аналогичным периодом рост составил 432043тыс. руб. (8,89 %), годом ранее – 502353тыс. руб. (11,53 %). Это устойчивое финансовое положение компании, так как эти показатели отражают кредитный потенциал банка.

По итогу обязательства растут, но со снижающимся темпом: прирост с 18,41 % снизился до 11,20 %. Это говорит о замедлении роста денежного потока, что может сигнализировать о снижении эффективности использования ресурсов банком.

Рассмотрение структуры банковских пассивов имеет решающее значение для анализов активов банка, в том числе обеспечения ликвидности баланса банка [21]. В таблице 2.2 отражена динамика показателей пассивов КБ «Кубань Кредит» за три отчетных периода (2022-2024 гг.) [11].

Таблица 2.2 – Абсолютные и относительные изменения пассивов банка за 2022-2024 гг., тыс. руб.

Показатель	2024г.	2023 г.	2022 г.	Абсолютные изменения		Относительные изменения, %	
				2024/ 2023гг.	2023/ 2022гг.	2024/ 2023гг.	2023/ 2022гг.
Средства кредитных организаций	2603409	2905363	2149849	301954	755514	89,61	135,14
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161244800	144470078	123199419	16774722	21270659	111,62	117,27
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	128105481	111832859	94965502	16272622	16867357	114,55	117,76
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	130730	90610	-130730	40120	-100	144,28
Отложенное налоговое обязательство	0	108750	0	-108750	108750	-100	100

Продолжение таблицы 2.1

Показатель	2024г.	2023 г.	2022 г.	Абсолютные изменения		Относительные изменения, %	
				2024/ 2023гг.	2023/ 2022гг.	2024/ 2023гг.	2023/ 2022гг.
Всего обязательств	167605016	151631712	127389052	15973304	24242660	110,53	119,03

Из таблицы виден резкий перепад в динамике средств кредитных организаций: в 2023 году наблюдался значительный рост – на 35,14 %, в 2024 же снижение на 10,39 % По данной статье указываются средства, размещенные на депозитных и корреспондентских счетах, на торговых, клиринговых и прочих банковских счетах в других кредитных организациях. Рост показателя средств кредитных организаций в балансе банка может означать увеличение кредитного портфеля. Снижение же означает высвобождение средств, которые могут быть направлены на другие банковские операции или о сокращении масштабов проводимых кредитных операций.

Также можно заметить относительно стабильный медленный рост средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2023 году составивший 21270659тыс. руб., в 2024 – 16774722тыс. руб. Рост средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в банке означает увеличение остатков средств в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах клиентов-резидентов и нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Показатель вкладов (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей имеет схожую с предыдущим динамику. Рост в 2023 году составил 17,76 % (16867357тыс. руб.), в следующем немногим меньше: 14,55 % или же 16272622тыс. руб. Это может говорить о снижении спроса на вклады и, как результат, сокращение привлечения средств.

Обязательства по текущему налогу на прибыли показывают краткосрочную задолженность по уплате налога на прибыль на момент

составления отчетности. Если в 2023 отчетном году она составляла 90610тыс. руб., в 2023 на 44,28 % – 130730тыс. руб., то в 2024 году она была нулевой, что свидетельствует о своевременной уплате налога.

Под отложенными налоговыми обязательствами (ОНО) понимается часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога в последующих отчетных периодах. ОНО возникает, если прибыль до налогообложения в бухгалтерском учете больше, чем в налоговом, и эта разница временная. Такая ситуация за анализируемый период наблюдалась единожды – в 2023 году, когда размеры ОНО составило 108750тыс. руб. Итоговые обязательства показывают рост сначала на 19,03 %, потом на 10,53 %, что демонстрирует снижение темпов прироста, что означает погашение долгов, распределение прибыли и аналогичные ситуации.

Таким образом, банк, несмотря на сложную для государства и населения экономическую ситуацию проявил устойчивость и нивелирует риск возникновения кризисной ситуации.

2.2 Осуществление кредитной политики и регулирование кредитных рисков коммерческим банком

Кредитная политика банка – это программа и кредитной организации в области предоставления займов юридическим и физическим лицам [21].

В основе кредитной политики лежит приемлемое для финансовой организации соотношение риска и доходности. Кредитная политика направлена на максимизацию прибыли при минимальном уровне риска [20].

Кредитная политика «Кубань Кредит» направлена на управление кредитными рисками, оптимизацию кредитного портфеля и обеспечение финансовой устойчивости. Она включает в себя аспекты, касающиеся предоставления кредитов, оценки заемщиков и условий кредитования.

Коммерческий банк выделяет следующие цели своей кредитной политики:

1) активное кредитование реального сектора экономики. Предоставление займов предприятиям, особенно из сегмента малого и среднего предпринимательства, стимулирует основные экономические и социальные процессы внутри страны, формирует внутренний валовой продукт и экономически активные слои населения, развивает инфраструктуру;

2) расширение границ присутствия за счёт открытия новых офисов и операционных касс в ближайших регионах Краснодарского края;

3) увеличение клиентской базы посредством расширения линейки банковских продуктов, развитие комплексных предложений для премиальных клиентов;

4) активная интеграция современных IT-технологий для оптимизации внутренних бизнес-процессов, совершенствование системы дистанционного обслуживания;

5) помощь аграриям в обретении устойчивости для последующего развития. В рамках льготного кредитования АПК банк финансирует инвестиционные проекты, а также предоставляет кредиты для приобретения техники и оборудования [25].

Кредитная политика «Кубань Кредит» решает следующие задачи:

- поддерживать и повышать уровень своей доходности, создавая высококачественные активы (в том числе за счет минимизации рисков);
- собрать команду профессионалов, которые смогут эффективно работать с заемщиками, используя возможности кредитного портфеля;
- определять для финансирования перспективные проекты, которые принесут доход в среднесрочной или долгосрочной перспективе;
- развивать взаимодействие с существующими клиентами и привлекать новых; не допускать использования рискованных методов кредитования, несмотря на их возможную эффективность.

Кредитная политика играет ключевую роль в формировании и выборе основных видов кредитования со стороны банков и со стороны заемщиков.

Коммерческий банк «Кубань Кредит» осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства по кредитному продукту для субъектов МСП «МСП – Инвестиции» [12].

Доступны следующие программы кредитования – Программа 6,5, Партнер-Оборот, Урожай, Курорт, Партнер-Авто, Партнер-Инвест, Партнер-Ипотека, Партнер-Овердрафт, Партнер-Рефинанс, Партнер-Развитие.

Также банк осуществляет кредитование частных лиц для любых потребительских целей. Условия представлены ниже, в таблице 2.3 [13].

Таблица 2.2 – Условия кредитования частных лиц в КБ «Кубань Кредит»

Условие	Характеристика
Процентные ставки	– для клиентов, зачисляющих зарплату или пенсию на счёт в банке – 25,948 %–33,937 %, полная стоимость кредита от 26 %; – для иных клиентов – 26,945 %–34,953 %, полная стоимость кредита от 27 %.
Срок	до 7 лет, минимальный срок – 13 месяцев.
Сумма	от 50 тыс. до 5 млн руб.
График погашения	– аннуитетные платежи; – дифференцированные платежи.
Основные требования к заемщику	– гражданство РФ; – регистрация на территории РФ; – возраст от 21 года; – постоянный доход, стаж работы по основному месту работы от 3 месяцев.

Для оформления кредита нужно подать онлайн-заявку на сайте банка или заявление в ближайшем офисе.

При совокупном размере кредитных обязательств в банке на одного заёмщика свыше 3 млн руб. необходимо поручительство физического лица или залог транспортного средства. При сроке кредита свыше 60 месяцев обязателен залог транспортного средства.

Частью кредитной политики является система определения уровня

кредитоспособности клиента банком. Она играет ключевую роль в управлении кредитными рисками для финансового учреждения, поскольку способствует идентификации рисков, классификации клиентов и составления релевантных актуальной экономической ситуации условий кредитования. Также оценка кредитоспособности помогает принимать более обоснованные решения об одобрении кредитов. Это снижает вероятность выдачи кредитов заемщикам, которые могут не выполнить свои обязательства.

Касаемо кредитования юридических лиц, на основе оценки кредитоспособности организаций необходимо формировать резервы под возможные потери от кредитования, что является частью эффективного управления рисками.

Кредитоспособность клиентов банки проверяют несколькими способами, которые наглядно показаны на схеме ниже [18].

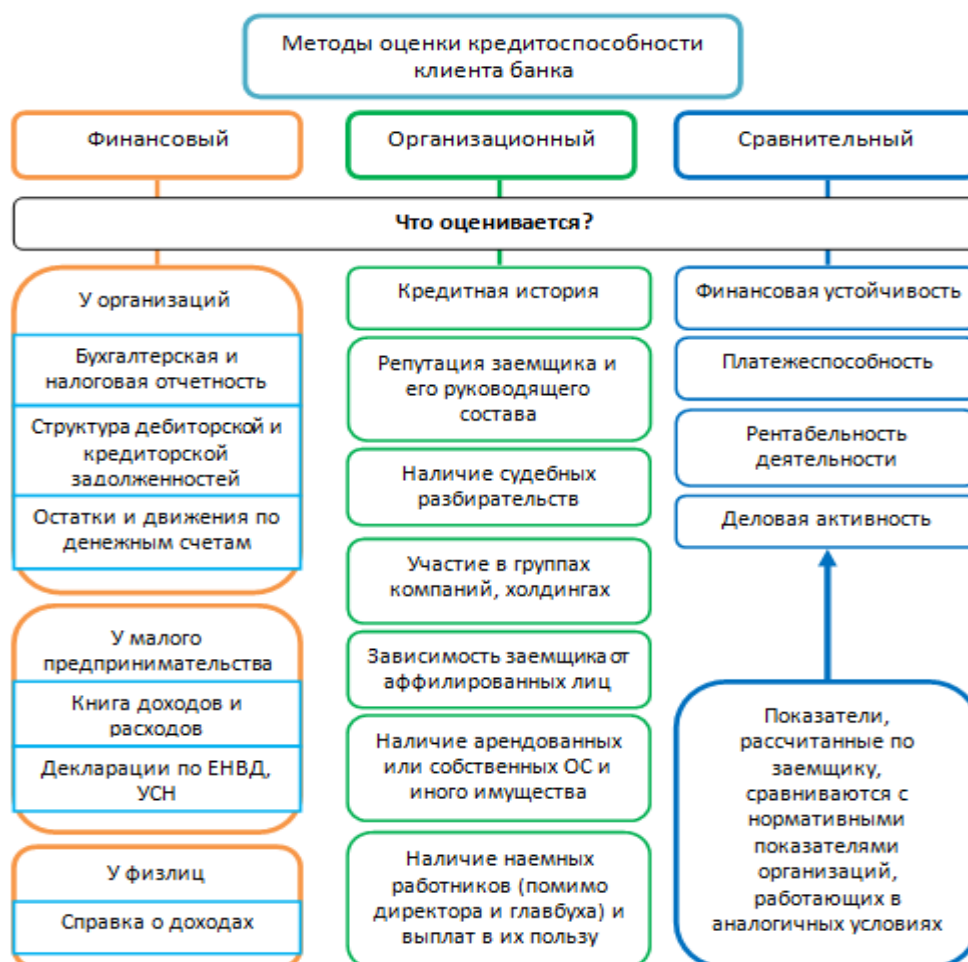


Рисунок 2.2 – Способы оценки кредитоспособности клиентов банка

Кубань Кредит применяет все три метода оценки кредитоспособности клиента с целью установления финансовой состоятельности заемщика и расчета суммы обязательных резервов.

Основными подразделениями Банка, составляющими организационную структуру системы управления рисками, являются: Кредитная комиссия, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению операционными рисками, Отдел стратегического планирования и управления рисками, Отдел внутреннего контроля, Служба безопасности.

Управление кредитным риском в КБ ООО «Кубань Кредит» осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности заёмщика своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основного долга,
- установления лимитов на одного или группу связанных заёмщиков,
- получения достаточного обеспечения по предоставляемым займам.

Решение о предоставлении кредита или о выдаче обязательства в «Кубань Кредит» принимается на основе комплексного анализа следующих основных факторов деятельности заемщика:

- юридическая правоспособность ведения бизнеса, получения кредита и осуществления кредитуемой сделки;
- финансовая и кредитная история заемщика;
- текущее финансовое состояние;
- характер деятельности, прочность позиции на рынке;
- экономическая эффективность потенциально кредитуемого проекта;
- активы, служащие обеспечением кредита [13].

Оценкой всех этих факторов и вынесением заключения относительно кредитоспособности и финансового состояния заемщика на окончательное решение кредитного комитета занимается управление кредитования.

Комплексный анализ финансового состояния заемщика проводится на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности. Рассматриваются

такие документы как: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств и др. Анализ этих финансовых отчетов заемщика позволяет выявить его кредитоспособность. Эти документы определяют источники покрытия кредитов: прибыль заемщика, денежная наличность в кассе и на счетах в банках, активы в качестве обеспечения кредита, существующие другие ликвидные активы, различные гарантии и страховки. При рассмотрении балансов потенциальных заемщиков минимум как за три последних периода, необходимо проследить динамику развития ключевых показателей, определяющих, в конечном счете, их кредитоспособность. Практика показывает, что период ретроспективного анализа финансового развития заемщика должен превышать в 3 раза кредитный период.

Для этого можно использовать специальные методы весовых коэффициентов. Весовые коэффициенты должны быть максимальными для показателей непосредственно перед кредитным периодом. Далее следует использовать специальные методы прогнозирования показателей кредитоспособности на конец кредитного периода, когда заемщик должен возратить кредит и начисленные проценты [16].

Таким образом, кредитная политика банка «Кубань Кредит» направлена на управление кредитными рисками и оптимизацию кредитного портфеля, что способствует финансовой устойчивости учреждения. Основные цели включают расширение клиентской базы, активное кредитование малого и среднего бизнеса, а также внедрение современных технологий для улучшения обслуживания. Банк также акцентирует внимание на оценке кредитоспособности заемщиков, что позволяет минимизировать риски и принимать обоснованные решения по кредитованию. В целом, кредитная политика направлена на достижение максимальной прибыли при контроле за рисками.

Подводя итог, банк «Кубань Кредит» демонстрирует способность адаптироваться к сложным экономическим условиям, что позволяет ему

сохранять стабильность и предотвращать возможные кризисы. Его стратегия включает активное управление рисками и оптимизацию кредитного портфеля, что способствует финансовой надежности. Увеличение клиентской базы и поддержка малого и среднего бизнеса являются приоритетами, что также отражает социальную ответственность банка. Внедрение современных технологий улучшает качество обслуживания и повышает эффективность работы с клиентами. Оценка кредитоспособности заемщиков помогает минимизировать риски и принимать более взвешенные решения, что в конечном итоге способствует достижению финансовых целей банка.

3 Мероприятия по совершенствованию кредитной политики ООО «Кубань Кредит» КБ

ООО КБ «Кубань Кредит» использует уникальные стандарты кредитования, которые лежат в основе формирования кредитной политики и управления рисками. Оформление и выдача кредита осуществляются только после тщательной оценки платежеспособности клиента, анализа способов погашения займа, представленного бизнес-плана и экономического обоснования предлагаемого проекта.

В рамках кредитной стратегии банка первостепенное значение придается минимизации кредитных рисков. Эффективным инструментом достижения этой цели является использование программ, предусматривающих обеспечение кредитов залогом. В качестве обеспечения принимаются разнообразные активы, включая ценные бумаги (акции, облигации), объекты недвижимости, готовую продукцию, производственное оборудование, товарно-материальные запасы, а также гарантии и поручительства, предоставленные российскими и зарубежными компаниями и кредитными организациями (Инструкция Банка России №199-И) [6].

Выбор оптимального вида обеспечения осуществляется индивидуально исходя из характеристик заемщика, ликвидности предлагаемого залога, уровня рыночных рисков и степени влияния внешних факторов на стоимость предмета залога. Особое внимание уделяется оценке рыночной стоимости объектов недвижимости и ценных бумаг, а также способности контрагентов исполнить принятые на себя обязательства по гарантиям и поручительствам.

Процедура принятия залогового обеспечения регулируется внутренними положениями банка, требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями регулятора. Применение комплексной системы анализа рисков, независимой экспертизы заложенного имущества и регулярных переоценок залоговой массы позволяют

минимизировать вероятность возникновения убытков вследствие ухудшения качества обеспечения.

Использование надежных схем обеспечения кредитов способствует снижению вероятности дефолта заемщиков, уменьшению размера резервируемых средств и улучшению показателей достаточности капитала банка. В конечном итоге это ведет к росту прибыльности и стабильности кредитной организации, позволяя ей поддерживать конкурентоспособность на российском финансовом рынке и обеспечивать надежное выполнение принятых обязательств перед инвесторами и кредиторами.

Банк осуществляет систематический контроль за целевым использованием кредитных средств, проводит оценку стоимости и мониторинг состояния залогового имущества, а также анализирует финансово-хозяйственную деятельность крупнейших заемщиков. Данные меры соответствуют принципам управления кредитными рисками, изложенным в Базель III.

Корпоративный сектор является ключевым компонентом финансовой системы, без которого невозможно полноценное развитие экономики и общества в целом. Именно здесь формируется и функционирует значительная часть национальных ресурсов. Однако, несмотря на важность, развитие кредитования юридических лиц сталкивается с нерешенными проблемами.

Каждый корпоративный клиент нуждается в дополнительных финансовых ресурсах для основания новых предприятий и оптимизации существующих. Эффективное кредитование стимулирует формирование и рост его доли в экономике региона и страны в целом. Рациональное кредитование корпоративного сектора способствует увеличению инвестиций, повышению конкурентоспособности предприятий и созданию новых рабочих мест.

Ключевые направления совершенствования процесса корпоративного кредитования должны включать:

- разработку и внедрение стратегий и действий, направленных на

снижение рисков, связанных с кредитованием малого бизнеса. Необходимо разработать дифференцированный подход к оценке платежеспособности малых предприятий, внедрить специализированные скоринговые модели, позволяющие учитывать индивидуальные особенности каждого сегмента бизнеса, а также предложить особые программы финансирования стартапов и начинающих предпринимателей с низким уровнем первоначального капитала. Особенное внимание следует уделить вопросам информационной открытости и прозрачности условий кредитования, повысив доверие потенциальных заемщиков к банкам и снижая неопределенности в принятии управленческих решений;

- внедрение унифицированных процессов, позволяющих снизить операционные издержки в сфере кредитования и ускорить процесс рассмотрения заявок от предприятий. Целесообразно организовать централизованные центры одобрения кредитов, создав единую систему документооборота и автоматизированных проверок, исключая дублирующие операции и повторяющиеся этапы согласования. Рекомендуются шире использовать цифровые технологии и аналитику больших данных для быстрой идентификации качественных заемщиков и минимизации временных задержек на этапе принятия решений;

- увеличение срочности привлеченных средств, что позволит сбалансировать сроки погашения активов и пассивов, уменьшая временные разрывы. Следует уделять особое внимание разработке привлекательных депозитных продуктов с увеличенными сроками вложений, а также привлекать средства иностранных инвесторов через выпуск еврооблигаций и размещение акций на международных площадках. Эти меры позволят сформировать устойчивую ресурсную базу, уменьшить зависимость от краткосрочных заимствований и сократить уровень возможных потерь от несоответствия сроков;

- осуществление федеральных и региональных инициатив и программ, нацеленных на создание благоприятного делового климата для развития

бизнеса. Требуется поддержка предпринимательства со стороны государственных структур через реализацию налоговых льгот, субсидий и гарантийных фондов, облегчающих доступ к кредитам малым и средним компаниям. Необходима интеграция усилий центральных властей и регионов для оптимизации регуляторной среды, упрощения административных барьеров и расширения возможностей малого бизнеса получать финансирование в необходимых объемах.

Активное использование цифровых технологий в кредитовании юридических лиц также является перспективным направлением. Внедрение онлайн-платформ для подачи заявок, автоматизированный анализ данных и скоринговые модели позволяют существенно сократить время рассмотрения заявок и повысить точность оценки кредитоспособности заемщиков.

Применение современных информационных систем открывает широкие возможности для автоматизации рутинных процессов, улучшения клиентского сервиса и увеличения оперативности принятия решений. Использование Big Data и машинного обучения повышает качество анализа данных о компаниях-заемщиках, снижает риски недостоверности представленной информации и минимизирует влияние человеческого фактора при вынесении итогового решения о предоставлении кредита.

Помимо ускоренного анализа, цифровая среда предоставляет удобные каналы коммуникации с клиентами, упрощает процедуру сбора необходимой документации и уменьшает административные расходы банка. Особенно значимы преимущества цифровой платформы в масштабировании и развитии удалённого обслуживания юридических лиц, особенно представителей малого и среднего бизнеса, традиционно испытывающего сложности с быстрым доступом к финансовым ресурсам.

Вместе с тем возникает ряд важных вопросов, связанных с обеспечением кибербезопасности и защитой персональных данных клиентов, необходимостью интеграции разнородных баз данных и качественной аналитики большого массива информации. Решение этих задач потребует

значительных инвестиций в разработку и поддержание ИТ-инфраструктуры, обучение сотрудников современным технологиям анализа данных и совершенствование внутренних регламентов и политик в области информационной безопасности.

Кроме того, необходимо совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей кредитование бизнеса. Упрощение процедур получения кредитов, снижение административных барьеров и обеспечение защиты прав кредиторов способствуют повышению доступности кредитных ресурсов и стимулированию инвестиционной активности.

Для вычисления кредитного риска рекомендуется комплексное применение аналитических и статистических методов. Данный подход повысит точность прогнозирования кредитного риска, а также создаст унифицированную электронную базу данных, содержащую как финансовые показатели заемщика, так и экспертные оценки риск-менеджеров. Централизация разрозненной документации обеспечит доступ к структурированной и достоверной информации по всем заемщикам, что оптимизирует процесс принятия решений о кредитовании.

Также в качестве метода совершенствования кредитной политики можно ввести применение хеджирования – защита от финансовых рисков путём покупки/продажи ценных бумаг или заключения контрактов, денежные потоки по которым будут компенсировать возможные расходы или убытки, иначе говоря, это страховка для конкретного актива через сделку – кредитного риска с помощью кредитных деривативов, форвардов и опционов, что поможет обеспечить снижение кредитного риска.

С целью сбора статистических данных для оптимизации методов кредитования и формирования более точных выводов о платёжеспособности заемщика, а также особенностях кредитных продуктов и снижении кредитных рисков, рекомендуется внедрение собственных рейтинговых систем на основе балльной оценки. Эти системы позволят классифицировать клиентов по уровню надёжности и проводить анализ таких качественных

показателей, как: организация управленческих процессов, состояние отрасли в регионе, конкурентоспособность предприятия, условия кредитной сделки, а также предыдущий опыт взаимодействия банка с данным заемщиком.

Анализ показывает, что объем займов, выданных ООО «Кубань Кредит» как юридическим, так и физическим лицам, постоянно растет. Однако вместе с этим увеличивается и риск, связанный с кредитной деятельностью компании. В связи с этим становится необходимой тщательная оценка кредитных рисков в Банке. Кредитные риски в данной кредитной организации нередко недооценены, часто в качестве залога принимаются активы с низкой ликвидностью или же выдаются беззалоговые кредиты, даже когда уже видны негативные тенденции в деятельности заемщика. Методы, используемые ООО «Кубань Кредит» для оценки кредитоспособности клиентов, в основном основываются на количественных показателях. Однако такие методы не всегда позволят полноценно отразить кредитоспособность заемщика, так как они дают лишь срез финансового состояния на конкретный момент, представляя собой, по сути, лишь ретроспективный анализ.

Для дальнейшего совершенствования кредитной политики банка ООО КБ «Кубань Кредит» целесообразно рассмотреть ряд дополнительных мероприятий, которые могут повысить эффективность кредитования и минимизировать риски:

- 1) разработка кредитных программ, адаптированных под потребности различных секторов экономики и типов бизнеса, позволит более точно удовлетворять запросы клиентов. Например, предложение кредитов с гибкими условиями погашения для сезонных бизнесов или специальные условия для стартапов. успешная реализация данного подхода требует проведения систематического анализа конъюнктуры рынков, выявления уникальных потребностей разных сегментов клиентов и постоянной адаптации продуктовой линейки. Это предполагает тесное взаимодействие подразделений маркетинга, риск-менеджмента и аналитиков, а также

привлечение внешних экспертов и проведение регулярного мониторинга макроэкономических тенденций и динамики отраслей. Разработка целевых кредитных программ должна сопровождаться созданием удобных каналов подачи заявок и эффективной коммуникационной инфраструктуры, обеспечивающей высокий уровень сервиса и оперативного информирования клиентов о статусе заявки и условиях кредитования. В совокупности подобные меры помогут создать надежную платформу для качественного расширения клиентской базы и укрепления позиций банка в сегменте корпоративного кредитования;

2) установление сотрудничества с университетами и бизнес-школами для проведения семинаров и тренингов по финансовой грамотности для предпринимателей поможет повысить уровень понимания финансовых инструментов и улучшить качество бизнес-планов, представляемых для получения кредита;

3) применение машинного обучения и искусственного интеллекта для анализа больших объемов данных о заемщиках позволит более точно прогнозировать их кредитоспособность, учитывая не только финансовые показатели, но и другие факторы, такие как рыночные тренды и социальные аспекты;

4) введение программ лояльности, которые будут вознаграждать клиентов, регулярно выполняющих обязательства, может способствовать снижению уровня дефолтов и увеличению количества повторных обращений;

5) предоставление возможности заемщикам привлекать финансирование через краудфандинговые платформы – специализированные онлайн-сервисы, которые выступают посредниками между основателем проекта и участниками краудфандинга – где банк может выступать в роли организатора или гаранта, позволит расширить доступ к финансированию для малых и средних предприятий;

6) установление практики регулярного общения с клиентами для обсуждения их потребностей и проблем в кредитовании. Это может помочь в

выявлении и устранении недостатков в кредитной политике, а также в создании более тесных отношений с клиентами;

7) введение программ, ориентированных на поддержку бизнеса в удаленных и менее развитых регионах, позволит не только увеличить клиентскую базу, но и способствовать экономическому развитию этих территорий;

8) внедрение экологических, социальных и управленческих (ESG) критериев при оценке кредитоспособности заемщиков может не только повысить устойчивость бизнеса, но и улучшить репутацию банка как ответственного кредитора;

9) формирование специализированного подразделения, которое будет заниматься исследованием и внедрением новых технологий и методов кредитования. Это позволит банку оставаться на передовой в области финансовых услуг и предлагать своим клиентам современные решения.

Эти мероприятия помогут ООО КБ «Кубань Кредит» не только улучшить существующие процессы кредитования, но и адаптироваться к изменяющимся условиям рынка, что, в свою очередь, снизит кредитные риски и повысит удовлетворенность клиентов.

В заключение, кредитная политика ООО КБ «Кубань Кредит», несмотря на свои сильные стороны, требует дальнейшей оптимизации в условиях растущих рисков. Необходимо сместить акцент с ретроспективного анализа на проактивное управление рисками, применяя комплексный подход, сочетающий количественные и качественные оценки. Внедрение гибких кредитных продуктов, адаптированных к потребностям различных отраслей, наряду с активным использованием цифровых технологий, позволит банку укрепить свои позиции на рынке.

Не менее важным является совершенствование нормативно-правовой базы и снижение административных барьеров для повышения доступности кредитных ресурсов. Внедрение рейтинговых систем, основанных на бальной оценке, позволит классифицировать клиентов по уровню надежности, а

хеджирование кредитного риска с помощью кредитных деривативов обеспечит дополнительную защиту от возможных убытков. Только путем комплексного подхода к управлению кредитными рисками и постоянного совершенствования кредитной политики ООО КБ «Кубань Кредит» сможет обеспечить стабильный рост и успешное развитие в условиях динамичной экономической среды.

Стабильная и успешная работа банка зависит от его способности адаптироваться к изменяющимся условиям рынка, а также от эффективной реализации предложенных мер. Ориентируясь на долгосрочные цели и делая упор на качество обслуживания, банк сможет не только сохранить свои конкурентные преимущества, но и значительно увеличить свою долю на рынке, что в конечном итоге приведет к повышению и на данный момент хорошей финансовой устойчивости и удовлетворенности клиентов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе общего анализа теорий, концепций и терминологии в рамках изучения данной тематики сформулировано понятие кредитной политики как инструмента управления кредитными рисками. Она представляет собой программа и направление действий кредитной организации в области предоставления займов юридическим и физическим лицам. В основе кредитной политики лежит приемлемое для финансовой организации соотношение риска и доходности проводимых операций. Как инструмент управления кредитными рисками кредитная политика определяет основы ограничения рисков с помощью системы лимитов, соответствующей организационной структуры, а также набора кредитных инструментов.

В данной курсовой работе были решены следующие задачи:

- изучена сущность кредитной политики, которая заключается в совокупности мероприятий, нацеленных на создание кредитно-инвестиционных продуктов, которые позволят минимизировать риски получить высокую долю доходности, а также дана характеристика её основных элементов, рассмотрен порядок разработки и утверждения;
- описаны основные механизмы реализации кредитной политики и их влияние на кредитные риски;
- дана организационно-экономическая характеристика КБ «Кубань Кредит» ООО, по итогам оценки которой было установлено, что организация имеет устойчивое финансовое положение;
- дана характеристика осуществлению кредитной политики и регулирования кредитных рисков коммерческим банком;
- были определены пути совершенствования кредитной политики КБ «Кубань Кредит» ООО.

Объектом исследования был выбран Коммерческий банк «Кубань Кредит», являющийся обществом с ограниченной ответственностью, которое имеет сложную организационную структуру. Банк осуществляет помимо

предоставления прочих услуг кредитование частных лиц и корпоративных клиентов.

Комплексный анализ финансово-экономического состояния организации помимо финансовой стабильности выявил малозначительное негативное влияние экономической ситуации в стране на показатели работы банка. В целом, положение банка расценивается как устойчивое, при наличии благоприятных перспектив ее дальнейшего функционирования.

Для устранения существующих недостатков и оптимизации деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО был разработан комплекс рекомендаций по совершенствованию организационной структуры управления исследуемого предприятия:

- разработку и внедрение стратегий и действий, направленных на снижение рисков, связанных с кредитованием малого бизнеса;
- внедрение унифицированных процессов, позволяющих снизить операционные издержки в сфере кредитования и ускорить процесс рассмотрения заявок от предприятий;
- увеличение срочности привлеченных средств, что позволит сбалансировать сроки погашения активов и пассивов, уменьшая временные разрывы;
- хеджирование кредитного риска с помощью кредитных деривативов, форвардов и опционов;
- осуществление федеральных и региональных инициатив и программ, нацеленных на создание благоприятного делового климата для развития бизнеса.

В качестве дополнительных мер с целью повышения эффективности процесса кредитования необходимо использовать:

- создание специализированных кредитных продуктов,
- партнерство с образовательными учреждениями,
- интеграция искусственного интеллекта в процесс оценки кредитоспособности клиентов,

- разработка системы поощрений для добросовестных заемщиков,
- финансирование через краудфандинг и альтернативные источники,
- регулярные аудитории и встречи с клиентами,
- дальнейшее расширение географии кредитования,
- применение ESG-критериев в кредитовании,
- создание Центра инновационных решений.

Таким образом, цель курсовой работы – изучение процесса формулирования кредитной политики и ее влияние на кредитные риски, а также разработка рекомендаций по ее совершенствованию на примере КБ «Кубань Кредит» ООО – была достигнута.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Алексеева, Д.Г., Пыхтин, С.В. Банковское кредитование : учебник для вузов / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 132 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-19250-6. – URL: <https://urait.ru/bcode/562459> (дата обращения: 04.03.2025). – Режим доступа: Образовательная платформа Юрайт. – Текст : электронный.
2. Кредитный риск банка : сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции для молодых ученых «Молодежь и интегрированные исследования: переход к новым горизонтам» (Москва, 15 июня 2024 г.) / П. Ю. Власова. – Москва : Профессиональная наука, 2024. – С. 19-30. – EDN DGLXLV. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=67911695> (дата обращения: 08.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – Текст : электронный.
3. Гюнтер, И.Н., Емельянова, Ю.А., Шлекене, Е.В. Особенности управления финансово-экономической безопасностью банков / И.Н. Гюнтер, Ю.А. Емельянова, Е.В. Шлекене // Дискуссия. – 2024. – № 7(128). – С. 166-173. – DOI 10.46320/2077-7639-2024-7-128-166-173. – EDN OIZYAK. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=77267119> (дата обращения: 06.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.
4. Возрастание кредитных рисков банков в новых экономических условиях : сборник национальной межвузовской научно-практической конференции студентов, магистрантов и преподавателей «Современная проблематика функционирования и развития финансового рынка в России для обеспечения его экономической безопасности» (Москва, 21 апреля 2023 г.) / В. Э. Жегулина. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2024. – С. 159-162. – EDN SYAXDP. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=62684187> (дата обращения: 08.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. –

Текст : электронный.

5. Захаров, И.В., Тарасова, О.Н. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для вузов / И.В. Захаров, О.Н. Тарасова ; под ред. И.М. Дмитриевой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 409 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-19171-4. – URL: <https://urait.ru/bcode/580576> (дата обращения: 22.05.2025). – Режим доступа: Образовательная платформа Юрайт. – Текст : электронный.

6. Анализ теоретических аспектов кредитных политик банков : сборник статей международной научной конференции «Прогрессивные методики повышения эффективности инновационных исследований» (Сыктывкар, 17 февраля 2023 г.) / И. Г. Зверева. – Санкт-Петербург : Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2023. – С. 37-48. – EDN PIJIRF. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=50380368> (дата обращения: 08.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – Текст : электронный.

7. Иванов, В.В., Соколов, Б.И. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В.В. Иванов, Б.И. Соколов ; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 370 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16923-2. – URL: <https://urait.ru/bcode/560633> (дата обращения: 05.03.2025). – Режим доступа: Образовательная платформа Юрайт. – Текст : электронный.

8. Леонтьев, В.Е., Бочаров, В.В., Радковская, Н.П. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 341 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17390-1. – URL: <https://urait.ru/index.php/bcode/560233> (дата обращения: 04.03.2025). – Режим доступа: Образовательная платформа Юрайт. – Текст : электронный.

9. Леонтьев, В.Е., Бочаров, В.В., Радковская, Н.П. Финансирование и

кредитование предприятий : учебник для вузов / В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 183 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17392-5. – URL: <https://urait.ru/bcode/568659> (дата обращения: 22.05.2025). – Режим доступа: Образовательная платформа Юрайт. – Текст : электронный.

10. Банковские риски: новые горизонты управления в коммерческих банках : материалы международной научно-практической конференции «Национальные финансовые системы в новых геополитических условиях: вызовы и возможности для России» (Ростов-на-Дону, 14 июня 2024 г.) / А. М. Морозова, И. Е. Шапиро. – Ростов-на-Дону : Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2024. – С. 252-258. – EDN NNEAOE. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=69400345> (дата обращения: 08.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – Текст : электронный.

11. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности : официальный сайт. – 2025. – URL: <https://bo.nalog.ru> (дата обращения: 26.02.2025). – Текст : электронный.

12. Банк России : официальный сайт. – 2025. – URL: https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/perechen-normativnykh-aktov/ (дата обращения: 25.01.2025). – Текст : электронный.

13. КБ «Кубань Кредит» ООО : официальный сайт. – 2025. – URL: <https://kk.bank> (дата обращения: 26.02.2025). – Текст : электронный.

14. Пеганова, О.М. Банковское дело : учебник для вузов / О.М. Пеганова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 538 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-18112-8. – URL: <https://urait.ru/bcode/560552> (дата обращения: 22.05.2025). – Режим доступа: Образовательная платформа Юрайт. – Текст : электронный.

15. Анализ кредитного портфеля в системе управления финансами коммерческого банка : сборник статей по материалам IV Всероссийской научно-практической конференции «Рыночная трансформация экономики

России: проблемы, направления, пути развития» (Йошкар-Ола, 30–31 мая 2016 г.) / Н. В. Петрова, В. А. Головин ; под ред. Н.М. Швецова. – Йошкар-Ола : АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт», 2016. – С. 182-188. – EDN XXWSSZ. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=28418143> (дата обращения: 08.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – Текст : электронный.

16. Пименов, Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н.А. Пименов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 353 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16342-1. – URL: <https://urait.ru/bcode/560218> (дата обращения: 01.03.2025). – Режим доступа: Образовательная платформа Юрайт. – Текст : электронный.

17. Управление кредитным риском коммерческого банка : сборник научных статей 2-й Всероссийской молодежной научной конференции «Будущее науки: взгляд молодых ученых на инновационное развитие общества». В 3-х томах (Курск, 30 мая 2024 г.) / Р. Р. Плиева. – Курск : ЗАО «Университетская книга», 2024. – С. 167-170. – EDN OKDDPO. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=67871381> (дата обращения: 08.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – Текст : электронный.

18. Кредитный риск банка: возможности управления : сборник статей Национальной научно-практической конференции (девятое заседание) «Финансово-кредитные отношения и механизм их реализации» (Воронеж, 01 июля 2022 г.) / Н. А. Серебрякова, А. А. Старков. – Воронеж : ООО Издательско-полиграфический центр «Научная книга», 2024. – С. 40-42. – EDN PGYCIJ. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=80307974> (дата обращения: 04.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – Текст : электронный.

19. Скибицкая, И.Ю., Скибицкий, Э.Г. Деловое общение : учебник и практикум для вузов / И.Ю. Скибицкая, Э.Г. Скибицкий. – Москва :

Издательство Юрайт, 2024. – 247 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-06495-7. – URL: <https://urait.ru/bcode/534431> (дата обращения: 28.02.2025). – Режим доступа: Образовательная платформа Юрайт. – Текст : электронный.

20. Кредитные риски в коммерческих банках : материалы XIII Международной научно-практической конференции «Аграрная наука, творчество, рост» (Ставрополь, 06 февраля 2024 г.) / Ю. М. Складорова, Д. С. Шиян. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2024. – С. 184-189. – EDN MKRHCM. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=75131310> (дата обращения: 08.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – Текст : электронный.

21. Сотникова, Л.Н., Королева, О.В., Рева, А.А. Тенденции и проблемы осуществления пассивных операций коммерческих банков России / Л.Н. Сотникова, О.В. Королева, А.А. Рева // Современная экономика: проблемы и решения. – 2024. – № 11(179). – С. 133-145. – DOI 10.17308/meps/2078-9017/2024/11/133-145. – EDN ENUHAG. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=75221451> (дата обращения: 06.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.

22. Денежно-кредитная политика банка России и ее особенности в современных условиях : сборник научных статей XVIII Всероссийской научно-практической конференции «Российская наука: актуальные исследования и разработки» (Самара, 24 октября 2024 г.) / М. Б. Тершукова. – Самара : Самарский государственный экономический университет, 2024. – С. 70-75. – EDN DJVFFP. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=75203547> (дата обращения: 08.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. – Текст : электронный.

23. Толстолесова, Л.А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебник для вузов / Л.А. Толстолесова. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 130 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17057-3. – URL: <https://urait.ru/bcode/561936>

(дата обращения: 22.05.2025). – Режим доступа: Образовательная платформа Юрайт. – Текст : электронный.

24. Уткина, С.В. Управление кредитным портфелем коммерческих банков на основе оценки просроченной задолженности / С.В. Уткина // Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы. – 2024. – № 2(57). – С. 12-13. – EDN NDTUFB. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=67216079> (дата обращения: 06.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.

25. Щербаков, К.А. Разработка методики формирования кредитной политики на примере системно-значимых коммерческих банков / К.А. Щербаков // Экономические науки. – 2024. – № 238. – С. 342-348. – DOI 10.14451/1.238.342. – EDN BZKIYV. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=75196164> (дата обращения: 06.03.2025). – Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.