

Ниянина Маргарита Дмитриевна,
студентка,
Оренбургский филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»
г. Оренбург, Россия
luminor-moonlight13@mail.ru

**Сравнительный анализ эффективности кредитных и
инвестиционных операций АО «Банк Оренбург»**

Коммерческие банки осуществляют функции кредитования и инвестирования, как предприятий, так и государства и населения, то есть они являются важным звеном в экономике. В данной статье проведён сравнительный анализ эффективности кредитных и инвестиционных операций, на примере регионального коммерческого банка АО «Банк Оренбург». Дана оценка структуры инвестиционного портфеля, а также сделаны выводы о том, какие именно операции являются наиболее привлекательными для данного банка в современных экономических условиях.

Ключевые слова: инвестиционная деятельность; кредитование; инвестиции; коммерческий банк; доходность; эффективность

Niyagina Margaret Dmitrievna
student,
Orenburg branch OF fgbou VO " Russian economic
University. G. V. Plekhanov"
Orenburg, Russia
luminor-moonlight13@mail.ru

**Comparative analysis of the effectiveness of credit and investment
operations of JSC «Bank Orenburg»**

Commercial banks perform the functions of lending and investment, both enterprises and the state and the population, that is, they are an important link in the economy. This article provides a comparative analysis of the effectiveness of credit and investment operations, on the example of the regional commercial Bank JSC "Bank Orenburg". The assessment of the structure of the investment portfolio,

as well as conclusions about which operations are the most attractive for this Bank in modern economic conditions.

Keywords: investment activity; crediting; investments; commercial Bank; profitability; efficiency

Коммерческие банки в современных условиях являются важнейшим экономическим звеном в структуре любого государства, в том числе и России. Именно они, аккумулируя денежные средства при помощи вкладов, предоставляют их в распоряжение и пользование другим коммерческим структурам (инвестируют в экономику) и физическим лицам и более мелким юридическим лицам (осуществляют кредитование).

Инвестиционные и кредитные операции коммерческого банка значительно отличаются друг друга. Так, инвестиционные операции представляют собой такую деятельность банка, которая связана с размещением имеющихся ресурсов в ценные бумаги, недвижимое имущество, уставные фонды и т.д. А кредитные операции — это отношения между банком-кредитором и заемщиком по предоставлению последнему определенной суммы денежных средств, при соблюдении условий платности, срочности и возвратности. Таким образом, оба вида деятельности рассчитаны на получение дохода коммерческим банком.

Инвестирование является наиболее престижным, доходным, но и рисковым направлением деятельности коммерческих банков. При этом, проценты по кредитам – это основная статья доходов банка (так как заёмщик возвращает весь долг, а также комиссионные и проценты по кредиту). Главный принцип работы любого банка заключается в том, чтобы пускать деньги в оборот. Пока деньги находятся в движении, они будут приносить прибыль данному экономическому субъекту.

Проведём сравнительный анализ кредитных и инвестиционных операций на примере регионального коммерческого банка АО «Банк Оренбург» (таблица 1).

Таблица 1 – **Инвестиционная и кредитная деятельность АО «Банк Оренбург» за 2016-2018 г.г.**

| Показатель | 2016 | 2017 | 2018 | Абсолютное изменение в 2018 по сравнению с 2016 г, млн. руб. | Темп роста 2018 к 2016 году, % |
|---|-------|--------|-------|--|--------------------------------|
| Инвестиции в ценные бумаги, млн. руб., в т.ч. | 2334 | 3038,0 | 1345 | -989 | 57,63 |
| векселя | 1969 | 1786,6 | 235 | -1734 | 11,93 |
| Доля в % | 84,36 | 58,81 | 17,47 | -66,89 | 20,62 |
| облигации | 365 | 1251,4 | 1110 | +745 | в 3,04 раза |
| Доля в % | 15,64 | 41,19 | 82,53 | +66,89 | В 5,28 раза |
| Кредитный портфель банка, млн.руб. | 7702 | 7074 | 6933 | -769 | 90,01 |

Исходя из данных, представленных выше, можно сделать следующие выводы. Кредитный портфель исследуемого коммерческого банка составляет наибольшую часть его доходных активов (более 70%). При этом, уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам составлял от 4,23 до 6,9% на протяжении рассматриваемого периода (данный показатель увеличился на 63,12% за три года). Таким образом, уровень просроченной задолженности по кредитам АО «Банк Оренбург» является довольно низким, то есть планируемые доходы от осуществления кредитных операций данный банк получается практически в полном объёме.

Данный коммерческий банк так же осуществляет и инвестиционные операции в ценные бумаги, в том числе в векселя и облигации. Следует отметить, что наибольшую долю среди них занимают именно инвестиции в облигации, так как они являются более надёжными, чем векселя. В целом в течении трёх лет с 2016 по 2018 год объём инвестиционных операций снизился практически на 42,5%, что могло быть вызвано последствиями кризисных явлений в экономике.

Так же рассмотрим доходность инвестиционной деятельности для коммерческого банка. В 2018 году АО «Банк Оренбург» получил доход от данной деятельности в размере 178,64 млн. рублей, а в 2016 году данный показатель был на уровне 218,7 млн. рублей, то есть, доходы от инвестиционных операций снизились практически на 20%, что является негативным моментом для данного банка. То есть, инвестирование в векселя и облигации на протяжении последних трёх лет ставится менее прибыльным для АО «Банк Оренбург».

На протяжении трёхлетнего периода объём инвестированных средств данного банка снизился практически в два раза. Причиной этому послужила активная санация финансовых учреждений в течение данного периода времени Центральным Банком Российской Федерации, из-за чего АО «Банк Оренбург» был вынужден более осторожно выбирать себе контрагентов, а также выбирать наиболее выгодные и надежные вложения в условиях кризисных явлений.

Рассмотрим более подробно динамику и структуру процентных доходов АО «Банк Оренбург» за 2016-2018 года (таблица 2).

Таблица 2 – Процентные доходы АО «Банк Оренбург», тыс. руб.

| Процентные доходы | годы | | | Абсолютное отклонение в 2018 г. по сравнению с 2016 г., +/- | Темп роста 2018 к 2016 году, % |
|--|---------|---------|--------|---|--------------------------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | | |
| По предоставленным кредитам | 890239 | 837246 | 758135 | -132104 | 85,16 |
| В % к итогу | 82,43 | 78,73 | 76,83 | -5,59 | 93,21 |
| По денежным средствам на счетах и депозитам | 78187 | 74363 | 54308 | -23879 | 69,46 |
| В % к итогу | 7,24 | 6,99 | 5,50 | -1,73 | 76,03 |
| По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) | 63068 | 91681 | 171001 | 107933 | 271,14 |
| В % к итогу | 5,84 | 8,62 | 17,33 | 11,49 | 296,78 |
| По учтённым векселям | 48487 | 60100 | 3210 | -45277 | 6,62 |
| В % к итогу | 4,49 | 5,65 | 0,32 | -4,16 | 7,25 |
| Итого | 1079981 | 1063390 | 986654 | -93327 | 91,36 |

Таким образом, на основании структурно-динамического анализа процентных доходов банка, представленного выше, можно сделать вывод, что действительно, данные доходы по предоставленным кредитам превышают процентные доходы по инвестиционным операциям практически в 4,5 раза. Несмотря на то, что в 2018 году объёмы процентных доходов снизились на 15%, а доходность от инвестиционной деятельности возросла в 2,7 раза, кредитование всё равно остаётся наиболее эффективной деятельностью для коммерческого банка.

Список источников и литературы

- 1) Инвестиции: учебник для вузов / под ред. Л.И. Юзвович, С.А. Дегтярева, Е.Г. Князевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 543 с
- 2) Официальный сайт АО «Банк Оренбург» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.orbank.ru/about/account.php> (дата обращения 10.12.2019)
- 3) Годовой отчёт по результатам работы за 2016 год АО «Банк Оренбург»
- 4) Годовой отчёт по результатам работы за 2017 год АО «Банк Оренбург»
- 5) Годовой отчёт по результатам работы за 2018 год АО «Банк Оренбург»

Выходные данные статьи:

НИЯНИНА, Маргарита Дмитриевна. Сравнительный анализ эффективности кредитных и инвестиционных операций АО «Банк Оренбург». Журнал "У". Экономика. Управление. Финансы., [S.l.], n. 4, дек. 2019. ISSN 2500-2309. Доступно на: <<https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/269>>. Дата доступа