МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ВВГУ)

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ЗАДАНИЕ
на бакалаврскую работу

Студенту**:** Андрущенко Кристина Андреевна
Группа: БЭУ-19-ФК1
Тема ВКР Кредитная политика как основа финансовой устойчивости коммерческого банка на примере ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток
Утверждена приказом по университету № _____ от «_____» _____20__ г.
Срок сдачи ВКР на кафедру: 25.05.2023г.
Содержание ВКР:

Введение
Раскрыть актуальность темы исследования, цель и задачи работы, предмет и объект исследования, теоретическую и практическую базу исследования; значимость работы; структуру ВКР (ОК-7)

Глава 1 Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка в РФ.
понятие, сущность предмета исследования (ОК-3); нормативно-правовое регулирование предмета исследования (ОК-6)

Глава 2 Оценка кредитной политики коммерческого банка на примере ПАО АКБ "Приморье":
особенности деятельности исследуемой организации, анализ основных показателей (ПК-1, ПК-2, ПК-3) с составлением диаграммы (ОПК-3); далее рассматривается действующая практика управления, оценки, анализа предмета исследования, в соответствии выбранной темой исследования (ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27, ПК-28).

Заключение
Выводы по результатам исследования
Список литературы для ВКР (ОПК-1)
Календарный график работ. (ОК-7)
Введение до 24.04.2023 г.
Первая глава: до 08.05 2023г.
Вторая глава: 20.05. 2023 г.
Заключение: до 23.05 2023 г.
Реферат на английском и русском языках (ОК-4)
Консультант по нормоконтролю – Комисарова В.В.
Время консультаций среда с 12.00 до 13.00 аудитория 1529, электронная почта руководителя valentina.vodopyanova@vvsu.ru

Дата выдачи задания: 19.04.22г.

Руководители
ст. преподаватель _____ Водопьянова В.А.

к.э.н. доцент _____ Даниловских Т.Е.

Задание получил: _____ К.А. Андрущенко

Содержание

Введение.....4
1 Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка в РФ.....7
1.1 Понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка.....7
1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитной политики коммерческом банке.....16
1.3. Формы и принципы реализации кредитной политики коммерческом банке.....22
2 Оценка кредитной политики коммерческого банка на примере ПАО АКБ «Приморье».....29
2.1 Краткая характеристика ПАО АКБ «Приморье».....29
2.2 Анализ финансовой устойчивости ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ».....33
2.3. Анализ кредитной политики коммерческого банка ПАО АКБ «Приморье».....36
2.4. Рекомендации по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка в ПАО АКБ «Приморье».....45
Заключение.....52
Список использованных источников.....57

Введение

Банковская политика в разрезе деятельности любого коммерческого банка – это набор внутренних актов, которые не противоречат государственным законам и нормативным актам Центрального банка. Кроме того, это понятие включает в себя идеи, их оценки и способы реализации мероприятий, направленных на выполнение общей концепции развития банка.

Банковская политика – обобщающее понятие, включающее наряду с депозитной, процентной, валютной политикой, политикой управления рисками, рентабельностью банка, персоналом также и основную задачу исследования данной работы – кредитную политику.

Вопросы совершенствования банковской работы и определения приоритетных ориентиров развития банковской системы находятся в настоящее время в центре финансовой, политической и социальной сферы страны. Банки как финансовые посредники реализуют специфические функции, состоящие в способности аккумулировать потоки финансовых средств и осуществлять их распределение между секторами экономики в региональном и отраслевом аспектах. Осуществляя данные функции, банки должны способствовать устойчивому экономическому росту. Самым традиционным, «классическим» типом активных банковских сделок является кредитование. При формировании кредитной политики необходимо выбрать те сферы деятельности, которые обеспечат максимальный эффект, улучшат качество кредитного портфеля и оптимизируют работу банка в целом.

Сегодня банковская система стала одной из важнейших и неотделимых структур рыночной экономики, основную роль в которой выполняют коммерческие банки. Банковские учреждения выступают, в первую очередь, как специфические кредитные структуры, которые, с одной стороны, аккумулируют временно свободные средства хозяйств, а с другой - отвечают за счет этих привлеченных ресурсов разнообразные финансовые потребности предприятий, учреждений и населения.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО АКБ «Приморье».

Предметом исследования в работе является кредитная политика коммерческого банка.

Целью данной работы является исследование кредитной политики как основы финансовой устойчивости коммерческого банка на примере ПАО АКБ «Приморье».

Исходя из поставленной цели, в рамках данной работы, предполагается решение следующих задач:

- изучить понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка;

- рассмотреть нормативно-правовое регулирование кредитной политики коммерческом банке;

- выделить формы и принципы реализации кредитной политики коммерческом банке;

- проанализировать финансовую устойчивость ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»;

- проанализировать кредитную политику коммерческого банка ПАО АКБ «Приморье»;

- разработать рекомендации по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка в ПАО АКБ «Приморье» .

В данной работе были использованы следующие работы в области исследования кредитной политики коммерческого банка: Антясов Е. А., Белотелова Ж. С., Водолазкина Т. В., Горский М.А., Фоминцева Е.А., Заболотникова В. Д., Краснова А. И., Макаров Д. П., Муктарова Т. М., Натробина О. В. Никитин П. С. и др.

Практическая значимость данного исследования состоит в разработке рекомендаций по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка в ПАО АКБ «Приморье».

К методам исследования, применяемым в данной работе, относятся: анализ, синтез, сравнительный, метод описания и системно-структурный метод.

Структура работы представлена введением, двумя главами, заключением и списком использованных источников.

1 Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка в РФ

1.1 Понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка

Кредитная политика является важной составной частью общей банковской политики. Она разрабатывается управляющей системой банка и его структурным подразделением, связанным с кредитными операциями. При разработке политики кредитования следует учитывать, что в данном случае банк и кредитор сталкиваются с двумя разновидностями: когда он сам предоставляет кредит и когда он мобилизует ресурсы последнего.

А.И. Ачкасов в своих трудах дает следующее определение: «Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций, в части стратегии она вбирает в себя приоритеты, принципы и цели банка на кредитном рынке, а в части тактики – финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения и порядок организации кредитного процесса».

С.В. Кузнецов дает следующее определение этого понятия -кредитная политика коммерческого банка – это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов.

Кредитная политика в работах Т.М. Костериной – это определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций, и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

При осуществлении кредитования банк руководствуется законодательством РФ, нормативными документами ЦБ РФ, уставом банка и инструктивными локальными актами.

Кредитная политика необходима банкам, прежде всего потому, что позволяет рационально организовывать и регулировать взаимоотношения между банками и его клиентами по вопросам предоставления денежных

средств на основе срочности, платности и возвратности. Поэтому кредитную политику можно определить, как стратегию и тактику банка в области кредитных операций. Кредитная политика должна быть направлена на достижение роста активов и повышение их качества.

Кредитная политика может быть агрессивной и традиционной. В основе выбора кредитной политики лежит стратегия банка, которая может быть ориентирована на обеспечение устойчивости банка, рост капитала, увеличение доходов.

Кредитная стратегия заключается в проведении анализа по следующим основным направлениям:

- отбор и подготовка персонала;

- оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля;

- ценообразование с учетом степени риска;

- диверсификация операций банка по секторам экономики, регионам для снижения общего кредитного риска.

Кредитная политика определяет:

- объективные стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за оформление займов и управление ими;

- основу действий совета директоров, лиц, принимающих стратегические решения;

- возможность оценки внешними и внутренними аудиторами степени и качества управления кредитами в банке.

Кредитная политика основывается на умении работников банка правильно и обоснованно выбрать: сектор экономики, на котором целесообразно проводить кредитные операции в настоящее время; клиента исходя из его кредитоспособности и других факторов, имеющих значение для банка при решении вопроса о предоставлении кредита.

Кредитная политика определяется также кредитными продуктами, которые банк предлагает в настоящее время и планирует к разработке на будущее.

Поэтому кредитная политика касается как области предоставления ссуд, так и области формирования депозитов. На объем и структуру кредитных ресурсов, направления их размещения влияют как объективные, так и субъективные факторы в виде принятия конкретных решений, выбора методов кредитования и направления изменения структуры кредитного портфеля. По мере роста экономики, изменения банковской индустрии появляется необходимость в принятии важных решений в области кредитной политики; многие нововведения требуют серьезных поддерживающих систем и обобщения нового опыта. В этих условиях учет объективных и субъективных факторов крайне важен [17, с. 52].

Только зная, что такое кредитное дело и какое оно должно быть, главный банк может выяснить, хватит ли ресурсов, чтобы осуществить эффективную кредитную политику. Разработка кредитного меморандума в долгосрочной перспективе позволяет банкам определить ориентиры и критерии, по которым будут исчислены критерии кредитных вложений и кредитного потенциала, учитывать непредвиденные внешние факторы. Развитие новых банковских продуктов и усиление конкуренции должны побуждать менеджера банка к активным действиям с учетом объективного и субъективного [19, с. 66].

Кредитный меморандум, обычно известный просто как кредитовое авизо или кредитовое авизо, представляет собой документ, который создается продавцом для отслеживания любых кредитов, предоставленных покупателю или покупателю. Памятка часто используется коммерческими предприятиями в качестве средства корректировки баланса по счету или по счету клиента в целом. Кредитный меморандум также часто используется банками для документирования корректировок баланса на счете вкладчика, которые произошли из - за фактора, отличного от клиента, вносящего депозит.

Система управления банком должна устанавливать правильный подход, общий принцип кредитования клиентов, определять типы выданных ссуд, обладать полномочиями разных уровней в решении этих задач, а также

операционные подробности рассмотренных и выполняемых процедур. В кредитном меморандуме должны учитываться также конъюнктура денежного рынка и денежно - кредитная политика, проводимая ЦБ на основе правительственных прогнозов. Однако особое место при учете объективных факторов занимают выявление предстоящих рисков, правильная оценка их предполагаемых уровней, а также разработка методики управления этими рисками. Необходимо ежегодно оценивать результаты кредитной политики, своевременно вносить корректировки в кредитный меморандум, чтобы обеспечить адекватность принимаемых банком мер изменениям в области объективного и субъективного в кредитной деятельности [23, с. 57].

Особенно важно учитывать изменения ресурсов банка, его операционной среды и изменения, влияющие на направления выдаваемых кредитов и на те конкретные результаты, которые будут достигаться на основе предоставления ссуд и привлечения кредитных ресурсов. В этой связи можно утверждать, что эффективное управление кредитным портфелем - важный субъективный фактор, способствующий появлению объективных результатов функционирования кредитного механизма в конкретном банке.

Еще одна серьезная проблема кредитного менеджмента связана с разработкой и утверждением лимитов кредитования в отраслевом разрезе с учетом реальных потребностей клиентуры и стоящих перед экономикой региона задач, а также разработкой соответствующих требований к индивидуальным заемщикам.

К субъективным факторам кредитной деятельности следует отнести и связи банка с общественностью и местными органами власти. Менеджмент банка должен обеспечивать построение здоровых, взаимно понятных отношений между органами власти и банком. Разумеется, работники банка, являясь жителями конкретного региона, в котором находится клиентура банка, должны объективно оценивать его нужды [19, с. 52].

Но в то же время они должны принимать во внимание субъективный фактор, когда в ряде случаев, вопреки объективному влиянию кредита, скажем, в негативном направлении, органы власти могут оказывать нажим на

банк для получения дополнительных денежных ресурсов. Здесь объективные и субъективные факторы должны уравновешиваться таким образом, чтобы результат от кредитной деятельности в конечном счете был положительным, решались насущные задачи клиентуры и обеспечивались основные цели банка.

На нынешнем этапе экономического развития банковские работники должны стать выше частных разногласий, споров при оценке и рассмотрении проблем развития кредитного дела. Поэтому необходимо обратить внимание на решение вопросов, которые могут обеспечить проведение правильной стратегической линии развития кредитных отношений, как со стороны клиентуры, так и сотрудников банка.

В проведении кредитной политики банка особая роль принадлежит кредитному комитету (отделу) банка.

Важнейшим инструментом снижения кредитных рисков во всем мире является институт (бюро) кредитных историй.

Кредитная история - это набор сведений о надежности экономического субъекта. Такие сведения хранятся в кредитных бюро, которые, в свою очередь, получают информацию о том, как субъект расплачивается по счетам и ссудам от банков и других организаций, услугами которых он пользуется.

Одни потенциальные заемщики, сознавая важность кредитной истории, считают ее одной из составляющих успеха; другие придают ей большее значение, чем она того заслуживает; третьи, наоборот, не заботятся о своей кредитной истории [21, с. 57].

Существует также мнение о том, что поставлять информацию о платежных операциях заемщиков могут не только банки, но и предприятия -контрагенты (если речь идет о товарном кредите), а также предприятия жилищно - коммунального комплекса (они будут сообщать о коммунальных неплатежах), лизинговые компании и т. д. Согласия заемщика для раскрытия отрицательной информации, т. е. сведений о просроченной задолженности, при этом спрашивать никто не будет, но положительные сведения можно будет передавать в бюро только по распоряжению аккуратного заемщика.

Процесс кредитования населения включает несколько этапов. Клиент, обратившийся в банк за получением кредита, получает необходимую информацию по условиям кредитования, обеспечения и возврата кредита. Кредитный инспектор ведет переговоры с клиентом для выяснения цели, на которую испрашивается кредит; разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита в целях определения кредитоспособности клиента в юридическом смысле, то есть правоспособен ли клиент заключить кредитный договор; кредитоспособности клиента с экономической точки зрения - иными словами, имеет ли он экономические предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевременного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, уплаты процентов; характера обеспечения кредита [13, с. 87].

Анализ клиентской кредитоспособности предварительно предназначен для заключения договора займа и дает возможность выявить риски, которые могут привести к невозврату кредита, выданного Банком в определенный срок и таким образом оценить возможность своевременного возврата. Для того чтобы выяснить кредитоспособность заемщика кредитный работник анализирует доходы и расходы клиента. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям:

- доходы от заработной платы;
- доходы от сбережений и капитальных вложений;
- прочие доходы.

К основным статьям расходов заемщика относятся: выплата подоходного налога и других налогов, алименты, ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и так далее. Подтверждение размеров доходов и расходов возлагается на клиента, который предъявляет необходимые документы. В результате проведенной работы определяются возможности клиента производить платежи в погашение основного долга и процентов.

Для получения кредита физическое лицо предоставляет в уполномоченный банк следующие документы:

- паспорт или другой документ, удостоверяющий личность;
- письменное заявление на имя руководителя учреждения банка о выдаче кредита;
- анкету кредитополучателя;
- справки с места работы о среднемесячном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца, а также документы, подтверждающие другие источники дохода, при наличии последних;
- пенсионеры представляют справку о размере получаемой пенсии (пенсионное удостоверение).

В зависимости от цели кредита дополнительно к вышеназванным представляются следующие документы:

1. На строительство индивидуального жилого дома: выписка из решения исполкома о выделении земельного участка под застройку дома; государственный акт об отводе земельного участка; сведения из проектно-сметной документации с указанием сметной стоимости строительства дома в базисных и текущих ценах, заверенные районным архитектором;

2. На покупку жилого дома, квартиры, садового домика, гаража: договор купли - продажи, нотариально удостоверенный и зарегистрированный в бюро технической инвентаризации по месту нахождения строения и справку органа регистрации о рыночной стоимости объекта;

3. На ремонт индивидуальных домов и квартир: документ, удостоверяющий право собственности на дом, квартиру; справка архитектора о сметной стоимости предстоящих работ или смета, составленная проектной или ремонтно - строительной организацией; на строительство и ремонт гаражей: выписка из решения исполкома о включении в члены гаражно – строительного кооператива; справка правления кооператива о стоимости работ. При строительстве индивидуального гаража - разрешение

администрации района на его строительство и справка от архитектора о стоимости строительства [9, с. 25];

4. На приобретение транспортных средств: нотариально заверенный договор купли - продажи, счет - фактуру при покупке через торговую сеть; на ремонт – счет - фактуру ремонтной организации;

5. На затраты по обучению - копия договора и счет-фактура учебного заведения.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать с момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца - по кредитам на приобретение недвижимости.

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором.

С паспорта, либо удостоверения личности, и других документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На оборотной стороне заявления или на отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий. Затем инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

Следует отметить, что при рассмотрении заявки на кредит индивидуальному заемщику существует ряд ключевых моментов, на которые следует обратить особое внимание:

- непрерывность занятости и постоянное место жительства;
- непротиворечивый характер информации, т.е. все данные и цифры, приведенные в заявке, согласуются между собой;
- законность цели, на которую испрашивается кредит;
- наличие соответствующих навыков управления денежными средствами, о чем свидетельствует хорошая кредитная история;
- благоприятные перспективы продолжения работы.

В случае если один или два пункта заявки покажутся слабыми, банковским кредитным инспекторам предстоит трудный выбор, и они должны будут зачастую полагаться на свою интуицию в решении того, может ли банк рисковать своими средствами и средствами вкладчиков.

После непосредственной проверки кредитным инспектором представленный заемщиком пакет документов направляется в юридическую службу банка и службу безопасности банка [22, с. 87].

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

На основании результатов проверки и анализов документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитное подразделение.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка, занимающегося вопросами недвижимости, или же эксперта специализированного предприятия. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение [16, с. 102].

Оценка возможности приема ценных бумаг в обеспечение по кредитному договору определяется отделом ценных бумаг банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитующему подразделению.

По завершении вышеуказанных действий кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита. Заключение кредитного инспектора, датированное руководителем

кредитующего подразделения, заключения других служб прилагаются к пакету документов заемщика.

1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитной политики коммерческом банке

Объективная необходимость банковского кредита обусловлена закономерностями денежного кругооборота, включающего оборот денежных средств государства, юридических, физических лиц, в процессе которого у одних участников оборота постоянно высвобождаются средства, а у других возникает временная потребность в дополнительных средствах, составляющих основную часть ссудного капитала. Общественные отношения, возникающие при банковском кредитовании, в зависимости от их специфики регламентируются нормами различных отраслей российского права, главным образом, финансового, административного и гражданского.

Комплексный характер правоотношений в области банковского кредитования предопределяет использование различных методов правового регулирования указанных отношений: в случае финансово- и административно-правового регулирования — императивного метода («власти—подчинения»), а в случае гражданско-правового — метода диспозитивности («равенства сторон»).

Объектом регулирования финансово-правовых норм являются, например, отношения между Банком России и кредитными организациями по поводу установления нормативов резервов кредитных организаций и порядка их депонирования в Банке России, отношения по поводу перечисления Банком России установленной части полученной им по итогам года прибыли в федеральный бюджет (ст. 26, 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Объектом же регулирования гражданско-правовых норм является порядок заключения кредитного договора, регламентация его формы и порядка отказа от предоставления или получения кредита (ст. 819—821 ГК РФ). Административным правом

регулируется ряд связанных с ответственностью за нарушения банковского законодательства.

Роль финансового права заключается в государственном регулировании банковского кредитования, е установлении надзорных полномочий Центрального банка РФ за деятельностью кредитных организаций в этой сфере в целях защиты интересов участников рынка банковских капиталов.

Статья Конституции РФ закрепила основы банковской деятельности и государственного регулирования банковского кредитования, отнеся к исключительной компетенции Российской Федерации финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежную эмиссию, основы ценовой политики. От состояния и развития всех перечисленных сфер рыночных отношений зависит динамика экономической жизни в стране, а гарантирование единого рынка обусловливает необходимый уровень влияния государства на регулирование кредитных отношений.

Основными источниками правового регулирования отношений по банковскому кредиту, помимо Конституции РФ, являются федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Особое место в системе источников правового регулирования отношений в сфере банковского кредитования занимают нормативные акты Банка России (инструкции, положения), а также банковские обычаи и обычаи делового оборота (ст. 5 ГК РФ), частности, Положение о порядке предоставления (размещения) организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденное Центральным банком РФ 31 августа 1998 г. Банковское кредитование осуществляется в соответствии с принципами возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целенаправленности. Первые три из них являются основными, а два последних — факультативными. Принцип возвратности означает, что денежные средства предоставляются во временное пользование и подлежат возврату.

Принцип срочности предполагает, что предоставленные в кредит деньги подлежат возврату в указанные в сроки. Принцип платности выражается в том, что за пользование кредитом взимается определенная плата (как правило, в виде процентов), т. е. он является возмездным (ст. 819 ГК РФ). Принцип обеспеченности проявляется в том, что денежные суммы предоставляются заемщику в кредит, как правило, при наличии обеспечения, которое может иметь различные формы (залога, поручительства, гарантии), или не иметь обеспечения. Принцип целенаправленности имеет место при банковском кредите, если он выдается на строго определенные цели, т. е. имеет целевой характер.

Основными источниками кредитных ресурсов банков (ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») выступают привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц. Указанные привлеченные средства размещаются банковскими кредитными организациями от своего имени и за свой счет.

Отличительная особенность банковского кредита (как разновидности банковских операций) от предоставления займов организациями, не являющимися кредитными, заключается в том, что последние вправе предоставлять заем за счет своей прибыли и иных собственных средств. Однако эта деятельность не по своей правовой природе являться банковской деятельностью, и соответственно выдача денежных средств за счет собственных финансовых ресурсов организации не будет явбанковским кредитованием. Кредитный договор вправе заключать лишь банки и иные кредитные организации, имеющие «соответствующую лицензию Центрального банка РФ (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

Другими источниками кредитных ресурсов банков могут выступать в некоторых случаях собственные средства банков (например, в целях ипотечного кредитования, что из смысла ч. 3 ст. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и т. п.), а также бюджетные ресурсы и

ресурсы фондов (в случаях, если это не противоречит действующему законодательству).

Однако главной проблемой при определении перспектив развития банковского секторе России является санкционный режим и принятие новых экономических санкций.

Благодаря подсчетам экспертов Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП), из-за санкций российские банки могут нуждаться в поддержке со стороны государства и собственников на 3,5 трлн руб. в 2022-2023 гг. Со стороны государства необходимы будут вливания в размере 2,2 трлн рублей [35].

Из-за санкционного влияния на деятельность коммерческих банков возможно ужесточение денежно-кредитного регулирования, что повлечет за собою повышение уровня процентных ставок на банковские депозиты. Если этого не сделать, будет сформирован дефицит свободного капитала в структуре баланса коммерческих банков, что повлечет за собою отсутствие возможности возврата прошлых вкладов.

Дело в том, что повышение процентной ставки ЦБ РФ означает увеличение доходности, к примеру, долговых ценных бумаг. Населению вкладывать свои свободные сбережения на банковские депозиты с процентной ставкой ниже учетной будет невыгодно. Они будут искать другие финансовые продукты накопления, что приведет к оттоку клиентских средств с банков.

При классификации рисков банков выделяют следующие:

1. рыночные риски, которые связаны с конъюнктурой банковского сектора;

2. процентные риски, которые связаны с изменением процентной ставки;

3. валютные риски, которые связаны с изменение валютного курса;

4. инвестиционные риски, которые связаны с изменением стоимости ценных бумаг;

5. риски ликвидности, которые связаны с неэффективным управлением банковским портфелем;

6. кредитные риски, которые связаны с неэффективным управлением кредитным портфелем [26, с. 87].

Бесспорно, главным риском для деятельности коммерческих банков является неэффективность управления ссудным портфелем. Кредитные риски основные угрозы банковской деятельности, последствия наступления которых приводит к нарушению принципов обеспечения экономической безопасности кредитной организации.

Мазго Е.Б. и Курдюмова Г.Ж. в рамках своей научной работы установили, что текущая система управления банковскими рисками, которая применима отечественными банками, нуждается в определенной адаптации к значительным изменениям факторов внешней среды. К основным составляющим современной концепции антикризисного управления рисками относятся: переход от традиционного банковского надзора к риск-ориентированному, а также управление банковскими рисками по центрам ответственности [22, с. 63].

Под понятием система управления рисками банка необходимо подразумевать совокупность приемов, способов и методов работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Для того, чтобы кредитные риски имели минимальное негативное влияние на экономическую безопасность банков необходимо их управление.

С этой целью в организационно-управленческой структуре формируется отдельный департамент риск-менеджмента.

Этапы стратегии управления кредитными рисками в коммерческом банке представлены на рисунке 1.1.

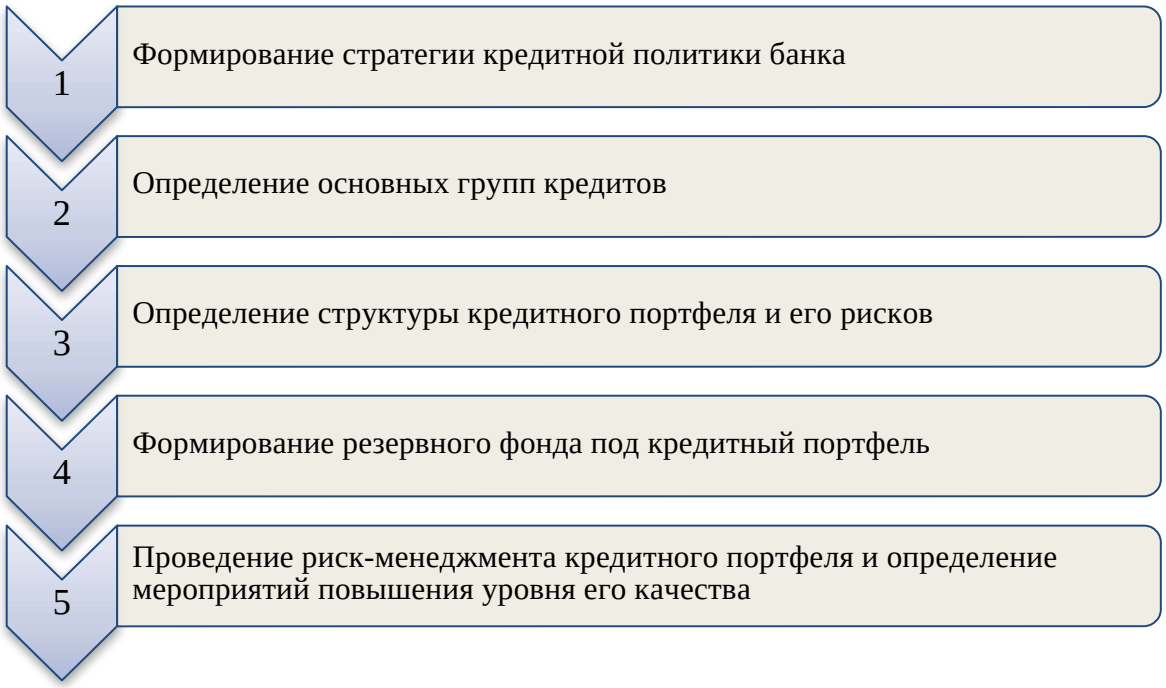


Рисунок 1.1 – Этапы стратегии управления кредитными рисками в коммерческом банке [19, с. 27]

1. Первый этап характеризуется формированием стратегии кредитной политики банка, где определяется ценообразование, кредитные продукты и уровень процентных ставок.

2. Второй этап характеризуется определением основных групп кредитов, которые будут предлагаться клиентами банка. Выделяется весь перечень кредитных продуктов и возможные риски, которые банк готов принять по каждому из них.

3. На третьем этапе формируется определение структуры кредитного портфеля и его рисков. Выделяются кредитные риски по направлениям кредитования и по категориям клиентов.

4. Четвертый этап характеризуется формированием резервного фонда под кредитный портфель. Это условие банковского надзора и регулирования. Резервирование капитала позволяет обеспечить ликвидность банка в случае оттока клиентских средств и высокого уровня просрочки возврата кредитов.

5. В случае успеха, применяются различные инструменты риск-менеджмента кредитного портфеля банка, которые формируют пятый этап. И если эффективность данной деятельности недостаточная – принимаются

управленческие решения касаемо разработки мероприятий повышения уровня качества управления кредитными рисками [26, с. 74].

Возможно, и такое, что на пятом этапе происходит корректировка кредитной политики банка. То есть, после его наступления происходит новый цикл развития системы управления рисками, где устраняются основные проблемы и ошибки, и применяются новые технологии для повышения финансовой безопасности кредитной организации.

Таким образом, ключевыми факторами, влияющими на кредитные риски, выступают платежеспособность заемщиков, политика, проводимая банком и его нормативная база, а также многие явления внешней среды.

Оценив возможные риски, банку, как и любой коммерческой организации, необходимо применить соответствующие методы, посредством которых данные риски будут ликвидированы или минимизированы. Кроме того, в системе управления организации должен быть создан эффективный механизм, которые обеспечит баланс между прибыльностью банков и уровнем принимаемых рисков в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

1.3. Формы и принципы реализации кредитной политики коммерческом банке

На сегодняшний день существует ряд трактовок понятия кредита, но унифицированным в них считается определение кредита как сделки юридических и физических лиц о предоставлении одной стороной другой определенной суммы денежных средств (иногда имущества) на условиях платности, возвратности и срочности. Одной из самых простых и понятных определений понятия «Кредит» является, что это деньги, которые банк или другая кредитная организация выдает в долг под процент. У платежей по кредиту есть конкретный график, и вся сумма должна быть выплачена в срок по договору [14, с. 85].

Правоотношения между клиентом и кредитором закрепляются кредитным договором. Ключевые условия договора кредитования — сумма, срок и процентная ставка. Они отличаются в зависимости от политики банка,

вида кредита, целевого назначения, характеристик заемщика. Есть закономерность: чем дольше срок кредита, тем ниже процентная ставка, и наоборот.

В соответствии со сложившейся практикой кредиты предоставляются гражданам непосредственно банками или кредитными организациями в безналичной форме путем зачисления определенной (в соответствии с кредитным договором) суммы денежных средств на текущий банковский счет заемщика либо в режиме так называемой кредитной линии - по кредитной карте [20, с. 66].

Любой кредит, предоставляемый банком физическому лицу, может рассматриваться в качестве потребительского, поскольку целью получения кредитуемых средств является удовлетворение заемщиком (клиентом) своих потребительских потребностей. В зависимости от своих потребностей и возможностей заемщик может использовать кредитуемые средства на покупку дорогой квартиры или небольшого кухонного гарнитура, автомобиля, отдых заграницей или ноутбука и т.д. А также па приобретение целого спектра платных услуг: строительно-ремонтных, образовательных, стоматологических, медицинских и т.д. Тем не менее, в соответствии со сложившейся практикой кредиты следует различать по функциям и соответствующим функциональным группам. К первой функциональной группе следует отнести все так называемые ипотечные кредиты, т.е. кредиты, предоставляемые гражданам под залог приобретаемой на кредитуемые средства недвижимости - квартиры, загородного дома, дачи, гаража, земельного участка и т.п. [17, с. 64].

Ипотеку берут, чтобы купить недвижимость. Неважно, для каких целей приобретают помещение. Ипотека работает так: клиент берет кредит и оставляет в залог квартиру, которую купил на эти деньги. Он может пользоваться этой недвижимостью, но если он перестанет выплачивать долг, ее заберут. Ко второй функциональной группе следует отнести все так называемые автокредиты - то есть кредиты, предоставляемые гражданам на приобретение авто - и мототехники, а также вспомогательного оборудования

к ней. Чаще всего, правда, на автокредит все же приобретают именно легковые автомобили, но по согласованию с кредитором предоставленные средства, в принципе, можно использовать на покупку мотоцикла, байка или, трейлера (домика-прицепа). Обычно первый взнос за автомобиль заемщик оплачивает своими деньгами. Третью функциональную группу образуют «классические» кредиты, это самый популярный вид кредитования для физических лиц. Они, в свою очередь, имеют довольно обширную классификацию:

- по виду обеспечения обязательств заемщика - с обеспечением или без, при этом форма обеспечения опять таки может быть различной;
- по принадлежности кредитуемого предмета потребления к категории товаров или услуг;
- по скорости и содержанию процедуры предоставления кредита – экспресс - кредиты и обыкновенные или «медленные» кредиты;
- по срокам предоставления, которые в зависимости от достигнутого сторонами договоренности могут квалифицироваться, как краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;
- по кратности предоставления, то есть, предоставляемые однократно (на приобретение одного наименования товара или услуги) либо многократно (по кредитной карте в соответствии с принципом «возобновляемой кредитной линии»), что соответственно позволяет заемщику приобретать в кредит несколько наименований товаров или услуг одновременно, но в пределах овердрафта (лимита). Но деньги, лежащие на ней, не принадлежат владельцу карты. Это кредит, которым можно воспользоваться в любое время [13, с. 87]. Чтобы погасить его, нужно внести на карту недостающую сумму и проценты за использование денег;
- по размеру кредита - мелкие, средние и крупные;
- по размеру ставки кредитования - недорогие, умеренно дорогие и дорогие;
- по способу погашения - погашаемые аннуитетно, единовременно либо в соответствии с индивидуальной схемой погашения.

Эти условия и являются основными принципами кредитования. Определяющими принципами кредитования являются также обеспеченность кредита, дифференциация кредитов (кредитоспособность заемщика), целевое назначение [22, с. 25].

Возвратность - принцип финансовых, денежных отношений, согласно которому кредитные средства, полученные заемщиком во временное пользование, подлежат обязательному и своевременному возврату кредитору, владельцу средств.

Платность - принцип, выражающий необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных кредитных ресурсов, но и оплаты их использования.

Срочность кредита - соблюдение сроков возврата кредитных средств, полученных заёмщиком.

Дифференциация кредитов - принцип, определяющий дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков.

Субъектами кредитования являются кредитор и заемщик. Кредитор - банк или иная кредитная организация, предоставляющая денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Заемщик - субъект кредитных отношений, получающий средства в пользование (в кредит) и обязанный их возвратить в установленный срок. Объект кредитования - предмет, по поводу которого совершается кредитная сделка, то есть цель кредита [13, с. 63].

Кредит существует в двух формах – прямой кредит (например, в виде кредитных карт); с поручительством торговых фирм (банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей - заемщиков перед банком и заключает договор с покупателями об условиях кредита, погашаемого частями). Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с

блокированного счёта. То есть, часть общей суммы кредита – 10 - 12% - зачисленная банком на блокированный счет, является гарантией погашения кредита в срок.

Рассмотрим стандартную схему предоставления кредита, в данной схеме есть заявка на предоставление кредита, которую можно посмотреть на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 - Схема предоставления кредита

Кредитование осуществляется на общих условиях, к которым относятся следующие:

- банк предоставляет кредиты гражданам России в возрасте, пределы которого устанавливаются соответствующими банками;
- размер кредита определяется на основе оценки платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения возврата кредита;
- платежеспособность заемщика оценивается по ставке о среднемесячной заработной плате за последние 3 месяцев или по декларации о доходах за предыдущий год;
- наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщика (договор поручительства, договор залога имущества);
- за пользование кредитом заемщик уплачивает банку годовые проценты. Уплата процентов происходит ежемесячно одновременно с погашением кредита, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора;
- при несвоевременном внесении платежа в погашении кредита или уплаты процентов заемщик уплачивает банку неустойку с суммы просроченного платежа по основному долгу и процентам.

Анализ кредитоспособности заемщика важен на всех стадиях процесса кредитных взаимоотношений между кредитором и заемщиком сопровождается детальным исследованием количественных и качественных характеристик заемщика с точки зрения их влияния кредитоспособности, качество обеспечения по кредиту и степень кредитного риска.

Также для анализа кредитоспособности заемщика используются данные бюро кредитных историй. Анализ кредитоспособности проводится на основе представленной заемщиком заявки на выдачу кредита.

Таким образом, современная кредитная политика базируется на возможности реализации залогового права, наличии различных типов гарантий и поручительств, которые обеспечивают надежность кредитной сделки и возможность возврата кредита.

Кредитная политика принимается высшим 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.

2 Оценка кредитной политики коммерческого банка на примере ПАО АКБ «Приморье»

2.1 Краткая характеристика ПАО АКБ «Приморье»

Основным видом деятельности ПАО АКБ «Приморье» является предоставление финансовых услуг и сервисов, как розничным, так и корпоративным клиентам.

В общем виде организационная структура ПАО АКБ «Приморье» выглядит следующим образом (см. рисунок 2.1.).



Рисунок 2.1 - Общая организационная структура ПАО АКБ «Приморье»

Как показывают данные рисунка 2.1, главным органом управления, как в любом коммерческом банке, выступает Общее собрание акционеров. Важнейшие вопросы, связанные с реструктуризацией, открытием новых видов услуг, выпуском акций и инвестициями решает Общее собрание акционеров. В непосредственном подчинении собрания находится Ревизионная комиссия, которая функционирует при необходимости контрольных мероприятий. Так же в подчинении Общего собрания

находится Наблюдательный совет, состав которого определяется собранием. Наблюдательный совет осуществляет руководство и контроль над деятельностью и решениями Правления банка в лице его Президента и Председателя правления. Кроме того, в качестве управляющих органов в банке функционируют различные комитеты, которые курируют разные направления деятельности и зоны ответственности, а так же действует коллегия банка.

Клиенты ПАО АКБ «Приморье» представлены как юридическими, так и физическими лицами. Среди юридических лиц клиентами выступают более 1 млн предприятий и ИП, что составляет более 25% всех экономических субъектов, зарегистрированных на территории РФ. Обслуживание юридических лиц заключается не только к открытии расчетных счетов, но так и же начислений и выплат заработной платы сотрудникам. Более 30% кредитного портфеля корпоративных клиентов представлено малыми предприятиями, для которых банк предоставляет преимущества и делает максимально комфортным сотрудничество.

Для физических лиц ПАО АКБ «Приморье» так же предлагает большой ассортимент банковских услуг с различными привилегиями и преимуществами.

Клиентам (физическим лицам) ПАО АКБ «Приморье» предложил инструмент, позволяющий прикрепить свою действующую карту к зарплатному проекту работодателя при помощи мобильного приложения и не выпускать при этом новую карту. Карта переводится в статус зарплатной при первом зачислении от работодателя. Этот сервис оказался особенно востребован в период COVID-19.

В современных условиях для обеспечения устойчивости банка, а также для эффективного управления, руководству ПАО АКБ «Приморье» необходимо оценивать чистую прибыль и уровень дивидендных выплат.

В ПАО АКБ «Приморье» чистый процентный доход вырос на 14,3% относительно 2021 года и составил 1 441 млрд. руб.

Рост чистого процентного дохода обусловлен высоким темпом роста кредитования, снижением стоимости клиентских средств вслед за динамикой ключевой ставки и понижением ставки взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Чистый комиссионный доход увеличился на 8,4% до 509 млн. руб. Несмотря на волатильность потребительской активности из-за пандемии, главными драйверами роста комиссионных доходов в течение года оставались расчетные операции и эквайринг.

Кроме того, удвоились доходы от операций клиентов на финансовых рынках в связи с высоким спросом на инвестиционные продукты. Поддержку росту комиссионных доходов в декабре оказало восстановление потребительской активности, в том числе в результате отказа от зарубежных поездок.

Операционные расходы составили 636 млн. руб., увеличившись на 0,5% относительно предыдущего года без учета событий после отчетной даты. По предварительным оценкам темп роста операционных расходов по РПБУ с учетом событий после отчетной даты за год не превысит уровень инфляции благодаря программе оптимизации расходов в ответ на пандемию. В частности, в 2020 году было принято решение об отказе от индексации заработных плат. Отношение расходов к доходам улучшилось и составило 29,7% против 34,8% годом ранее.

Расходы на кредитный риск с учетом переоценки кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, в декабре составили 23,4 млн. руб., а за весь год – 541 млн. руб., увеличившись в 4,4 раза к прошлому году. Рост связан с негативным влиянием пандемии на заемщиков. Отношение сформированных резервов к просроченной задолженности составляет 2,2 раза. Без учета событий после отчетной даты прибыль до уплаты налога на прибыль за 2022 год составила 966,7 млн. руб. Чистая прибыль составила 781,6 млн. руб.

Рассмотрим индикаторы рентабельности ПАО АКБ «Приморье». Они позволяют оценить, насколько эффективно организация использует свои

активы, собственный капитал, осуществляет банковские операции и чистую процентную маржу.

Таблица 2.1 - Индикаторы рентабельности ПАО АКБ «Приморье» 2018-2022 гг, %

Индикаторы	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Среднеотраслевой показатель в 2022 году
Рентабельность активов	2,9	3,7	3,9	3,8	3,0	2,5
Рентабельность собственного капитала	23,5	24,8	25,4	25,1	20,9	17,9
Рентабельность операций	5,0	6,0	5,6	4,8	4,5	5,2
Чистая процентная маржа	5,2	5,6	5,2	4,8	4,8	4,9

Пороговых значений данные показатели не имеют, они должны просто стремиться к максимуму. Рентабельность активов банка после тенденции роста в период с 2018 по 2020 год снизилась к 2022 году до 3%, особенно сильным оказалось падение после 2021 года, когда индикатор потерял 0,8%. Это вызвано резким увеличением валюты баланса ПАО АКБ «Приморье» почти в 2 раза (с 221 млрд. руб до 414 млрд. руб), при незначительном сокращении чистой прибыли. Среднеотраслевой показатель в 2022 г. составил 2,5%. Наименьшее значение рентабельности активов продемонстрировали банки: ВТБ (0,5%) и Россельхозбанк (0,2%).

Рентабельность операций ПАО АКБ «Приморье» имеет тенденцию к снижению за изученный период. Виной тому стало увеличение поступлений в прибыль от деятельности, не относящейся в основным операциям банка (например, от экосистемы).

В 2022 году индикатор рентабельности операций составил 4,5% при среднем показателе отрасли 5,2%.

Чистая процентная маржа банка является одним из ключевых показателей деятельности кредитной организации, этот показатель позволяет оценить, насколько эффективно банк применяет свои операции. По данному показателю видна тенденция к снижению, что вызвано более стремительным

ростом банковских активов, в сравнении с увеличением процентных доходов, которые растут пропорционально процентным расходам.

Индикатор в 2022 году составил 4,8%, что немного ниже среднеотраслевого уровня (4,9%).

2.2 Анализ финансовой устойчивости ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

Анализ финансовой устойчивости ПАО АКБ «Приморье» представим в соответствии с рейтинговой оценкой финансовой устойчивости «Эксперт РА».

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности банка ПАО АКБ «Приморье» на уровне ruAAA со стабильным прогнозом.

Банк на фоне сложившейся макроэкономической ситуации не прогнозирует выплату дивидендов за 2021 год. При этом к снижению показателей эффективности деятельности уже в краткосрочной перспективе приведет реализация процентного риска в результате повышения ключевой ставки Банком России, что заметно увеличило стоимость привлечённых средств. Также мы отмечаем возможную необходимость отражения в отчетности отрицательной переоценки по вложениям в ценные бумаги на среднесрочном горизонте (см. рисунок 2.2).

Фактический коэффициент резервирования по портфелю кредитов ЮЛ, ИП и ФЛ с учетом корректировок резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивался на 01.03.2022 как невысокий, что с учётом негативного макроэкономического фона обусловит досоздание резервов на возможные потери и, как следствие, дополнительное давление на финансовый результат и капитал.

По состоянию на 01.03.2022 основу активов банка составлял клиентский кредитный портфель (кредиты корпоративному сектору, МСБ и физическим лицам) (см. рисунок 2.2).



Рисунок 2.2 – Структура активов ПАО АКБ «Приморье»

Согласно данным отчетности по МСФО, в 2021 году объем ссуд ЮЛ, отнесенных ко 2-3 стадии и POCI, сократился на 4%, доля - с 30,8% до 27,6%. Прирост объема ссуд 2-3 стадии и POCI по портфелю ФЛ составил около 15% (доля снизилась с 11,7% до 10,8%).

Отраслевая диверсификация кредитного портфеля ЮЛ признается адекватной: согласно данным отчетности по МСФО, по состоянию на 01.01.2022 на три крупнейшие отрасли деятельности заемщиков (строительство, нефть и газ, металлургия) приходилось около 46% корпоративного кредитного портфеля.

Свыше половины розничного портфеля на 01.01.2022 было представлено ипотекой, 44% пришлось в совокупности на потребительские ссуды и кредитные карты. Уровень обеспеченности кредитного портфеля в целом традиционно является невысоким. Качество портфеля ценных бумаг рассматривается как адекватное (по состоянию на 01.03.2022 почти весь портфель за исключением ценных бумаг, по которым есть форварды на продажу, был представлен инструментами, отнесенными к условному рейтинговому классу на уровне ruAA или выше по шкале «Эксперт РА»).



Рисунок 2.3 – Отраслевая структура портфеля ПАО АКБ «Приморье»

По состоянию на 01.03.2022 уровень покрытия привлеченных средств высоколиквидными и ликвидными активами несколько сократился по сравнению с характерными для банка значениями (см. рисунок 2.4).

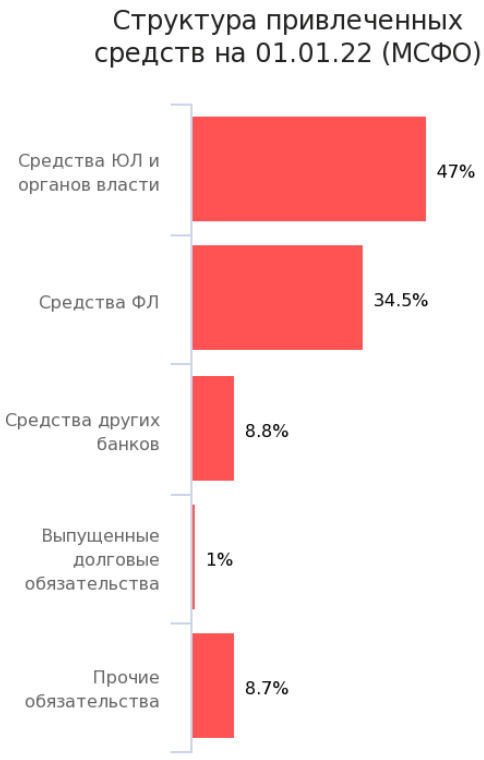


Рисунок 2.4 – Структура привлеченных средств ПАО АКБ «Приморье»

В феврале и марте 2022 года в связи с ростом санкционного давления банк столкнулся со значительным оттоком валютных пассивов, который потребовал активизации доступных каналов привлечения дополнительной ликвидности. Как свидетельствуют управленческие данные, предоставленные агентству банком, в апреле валютные оттоки практически прекратились.

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

2.3. Анализ кредитной политики коммерческого банка ПАО АКБ «Приморье»

В соответствии с поставленными в выпускной квалифицированной работе задачами проведем анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье».

Аналитическая часть опирается на бухгалтерскую и статистическую информацию ПАО АКБ «Приморье».

Рассмотрим структуру и темп роста по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов ПАО АКБ «Приморье». В таблице 2.2 представлена структура по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Таблица 2.2 - Структура по кредитам, предоставленным физическим лицам ПАО АКБ «Приморье» 2020 – 2022 г.

Показатели	2020		2021 год		2022 год	
	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты наличными	82 313	58,65	101 931	61,60	129 281	68,61
Потребительские кредиты	50 087	35,69	59 387	35,89	55 699	29,56
Кредитные карты	21 231	15,13	15 835	9,57	15 542	8,25
Ипотечные кредиты	2 277	1,62	1 775	1,07	1 445	0,77
Резерв под обесценение	-570	-11,09	-13 470	-8,14	-13 526	-7,18
Итого, за минусом резерва	140 339	100,0	165 460	100,0	188 442	100,0

Таким образом, ПАО АКБ «Приморье» в большей степени предоставляет кредиты физическим лицам за счет кредитов наличными денежными средствами (удельный вес за три рассматриваемых года составляет больше 60 %), потребительских кредитов (удельный вес 35,69 % за 2020 г., 35,89 % за 2021 г. и 29,56 % - 2022 г. соответственно) и кредитных карт (удельный вес за 2020 г. – 15,13, 2021 г. – 9,57 % и 2022 г. – 8,25 %).

Доступность кредитов по многим кредитным продуктам в 2022 году снизилась, банки с каждым годом увеличивают выдачу кредитов, особенно за счет кредитов наличными. Одним из ключевых показателей, отражающих качество кредитного портфеля, является показатель просроченных кредитов. На сегодняшний день данный вопрос является одним из актуальных в современной банковской сфере, и эта проблема, скорее всего не потеряет своей значимости на протяжении длительного времени.

Это один из самых актуальных вопросов в нынешней банковской среде, который, вероятно, будет оставаться важным еще долгое время.

Также этот показатель является ключевым индикатором качества активов любого банка и оказывает непосредственное влияние на необходимость создания резервов на возможные потери по ссудам, соблюдение банковского законодательства и результаты деятельности банка.

В таблице 2.3 представлен темп роста по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Таблица 2.3 - Темп роста по кредитам, предоставленным физическим лицам ПАО АКБ «Приморье» 2020 – 2022 г.

Показатели	2020	2021	2022	Изм-ние 2022/2021	Темп роста 2022/2021
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6
Кредиты наличными	82 313	101 931	129 281	27 350	126,83
Потребительские кредиты	50 087	59 387	55 699	-3 688	93,97
Кредитные карты	21 231	15 835	15 542	-292	98,15
Ипотечные кредиты	2 277	1 775	1 445	-330	81,39
Резерв под обесценение	15 570	13 470	13 526	56	100,42
Итого, за минусом резерва	140 339	165 460	188 442	22 982	113,89

Следует отметить из таблицы, что в 2022 году снизилось предоставление кредитов в разрезе многих кредитных продуктов, банк с каждым годом увеличивает объем выданных кредитов, в частности за счет кредита наличными.

Рассмотрим в таблице 2.4 темп роста просроченной задолженности, в разрезе кредитных продуктов ПАО АКБ «Приморье».

Таблица 2.4 - Темп роста просроченной задолженности ПАО АКБ «Приморье» 2020 – 2022 г.

Показатели	2020	2021	2022	Изменение	Темп роста
				2022/2021	2022/2021
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6
Кредиты наличными	5 781	3 832	4 067	235	106,15
Отношение к выданным кредитам, %	4,12	2,32	2,16	-0,16	93,10
Потребительские кредиты	2 542	2 057	2 198	140	106,84
Отношение к выданным кредитам, %	1,81	1,24	1,17	-0,07	94,35
Кредитные карты	2 374	1 266	931	-334	73,60
Ипотечные кредиты	587 709	596 127	428	-167	71,86
Резерв под обесценение	-8 634	- 5 808	- 5 475	-333	94,27
Итого, за минусом резерва	2 651	1 943	2 150	207	110,67

Основываясь данными таблицы видно, что просроченная задолженность за 2022 год увеличилась на 20 742 тыс. рублей (10,67%), а в 2021 г. наблюдалась другая динамика (просроченная задолженность снизилась на 26,7% по сравнению к 2020 г.). Просроченная задолженность по кредитам наличными увеличилась на 235 593 тыс. рублей и по потребительским кредитам на 140 787 тыс. рублей соответственно. Темп роста просроченной задолженности составил 6,15% по кредитам наличными и 6,84% по потребительским кредитам. Резервы под обеспечение снизились на 333 тыс. рублей, или на 5,73%.

Рост просроченной задолженности по обоим видам кредитов является негативной тенденцией. Это означает, что клиенты банка не в состоянии оплатить свои долги перед банком. По кредитным картам и ипотечным

кредитам просроченная задолженность снизилась на 26,40 % и 28,14 % соответственно. В 2022 г. с баланса за счет резервов было списано безнадежной 7 612,5 тыс. руб.

В следующей таблице 2.5 (в тыс. руб.) рассмотрим анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков.

Таблица 2.5 - Анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков ПАО АКБ «Приморье» 2020 – 2022 г.

Наименование статьи	На 01.12.2020		На 01.12.2021		На 01.12.2022	
	Сумма, в тыс. руб.	Структура, в %	Сумма, в тыс. руб.	Структура, в %	Сумма, в тыс. руб.	Структура, в %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные клиентам, всего в том числе:	1 858 103	100,00	2 091 740	100,00	2 712 332	100,00
1. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	6 099	0,33	8 776	0,44	4 969	0,21
2. Финансовым организациям, всего в том числе:	171 961	9,25	161 540	7,72	180 777	6,66
2.1 - находящимся в федеральной собственности	39 584	2,13	37 716	1,80	36 316	1,33
2.2 - находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-	-	-	-	-
2.3 – негосударственным	132 377	7,12	123 824	5,92	144 460	5,33
3. Коммерческим организациям, всего в том числе:	1 192 140	64,16	1 216 580	58,16	1 582 051	58,32
3.1 - находящимся в федеральной собственности	8 737	0,48	23 779	1,13	46 623	1,71
3.2 - находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	3 635	0,19	5 286	0,26	3 517	0,14

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6	7
3.3 – негосударственным	1 179 768	63,49	1 187 514	56,77	1 531 910	56,47
4. Некоммерческим организациям, всего в том числе:	1 878	0,11	2 704	0,12	2 178	0,08
4.1 - находящимся в федеральной собственности	-	-	-	-	-	-
4.2 - находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-	760	0,03	166	0,01
4.3 – негосударственным	1 878	0,11	1 944	0,09	2 012	0,07
5. Индивидуальным предпринимателям	4 160	0,22	5 720	0,27	7 407	0,27
6. Физическим лицам	402 697	21,67	608 605	29,09	818 911	30,19
7. Нерезидентам, всего в том числе:	79 167	4,26	87 811	4,20	116 036	4,27
7.1 - юридическим лицам	78 823	4,24	86 991	4,15	114 714	4,22
7.2 - физическим лицам	343	0,02	819	0,05	1 322	0,05

При рассмотрении результатов таблицы следует отметить, что наибольший удельный вес в составе выданных банком кредитов занимают кредиты, предоставленные коммерческим организациям. Эти кредиты в структуре на 01.12.2020 г. составили 64,16% (1 192 140 тыс. руб.), на 01.12.2021 г. составляли 58,16% (1 216 580 тыс. руб.), за год этот показатель увеличился на 365 470 тыс. руб. и на 01.12.2022 г. сумма этих кредитов составила 1 582 051 тыс. руб.

В составе кредитов предоставленных коммерческим организациям можно выделить еще несколько статей: находящимся в федеральной собственности, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, негосударственным. Среди этих статей большую часть составляют кредиты предоставленные негосударственным коммерческим

организациям – 56,77% (1 187 514 тыс. руб.) на 01.12.2021 г. и 56,47% (1 531 910 тыс. руб.) на 01.12.2022 г.

Также достаточно большой удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают кредиты, предоставленные физическим лицам – 29,09% (608 605 тыс. руб.) на 01.12.2021 г., и на 01.12.2022 г. составила 30,19% (818 911 тыс. руб.).

Рассмотрим выдачу кредитов по срокам погашения в таблице 2.6.

Как видно из таблицы, наибольшая доля в структуре выданных Банком кредитов приходится на кредиты со сроком погашения более трех лет. На начало отчетного периода Банк выдал таких кредитов на сумму 1 279 716 тыс. руб. (69,43% в структуре предоставленных банком кредитов), а на конец этого периода уже 1 629 341 тыс. руб. (69,95% в структуре предоставленных банком кредитов).

Таблица 2.6 - Анализ кредитного портфеля по срокам погашения ПАО АКБ «Приморье» 2020 – 2022 г.

Наименование статьи	На 01.12.2020		На 01.12.2021		На 01.12.2022	
	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты предоставленные, всего в том числе:	1 720 376	100,00	1 843 034	100,00	2 470 696	100,00
"овердрафт" (кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете)	16 527	0,96	27 728	1,50	21 461	0,86
на срок до 30 дней	323	0,04	1 395	0,07	1 427	0,05
на срок от 31 до 90 дней	13 728	0,79	27 569	1,49	74 127	3,01
на срок от 91 до 180дней	47 384	2,75	66 260	3,59	68 326	2,76
на срок от 181 дня до 1 года	141 934	8,25	165 870	8,99	241 450	9,77
на срок от 1 года до 3 лет	317 650	18,46	274 493	14,89	434 561	17,59
на срок свыше 3 лет	1 182 827	68,75	1 279 716	69,43	1 629 341	65,95

Кредиты сроком от одного до трех лет также занимают важное место в структуре кредитного портфеля. На конец отчетного периода доля этих кредитов в структуре кредитного портфеля составляла 17,59% (434 561 тыс. руб.). Если же рассматривать этот показатель в динамике, то за отчетный период показатель увеличился. Доля прочих кредитов предоставленных на срок от 91 дня до 180 дней на 01.12.2021 г. составляла 3,59% (или 66 260 тыс. руб.), а на 01.12.2022 г. - она снизилась на 0,83 п.п. до значения в 2,76% (или 68 326 тыс. руб.).

За рассматриваемый период сумма кредитов предоставленных на срок от 31 до 90 дней увеличилась с 27 569 тыс. руб. до 74 127 тыс. руб. Доля этих кредитов в структуре кредитного портфеля изменилась с 1,49% до 3,01%.

Сумма кредитов, предоставленных на срок до 30 дней на 01.12.2021 г. 1 395 тыс. руб. За рассматриваемый период доля этих кредитов увеличилась с 0,07% до 0,05%, и к 01.12.2022 г. сумма этих кредитов составила 1 427 тыс. руб.

Сумма «овердрафтов» на 01.12.2020 г. составила 16 527 тыс. руб., на 01.12.2021 г. составила 27 728 тыс. руб., за рассматриваемый период этот показатель уменьшился на 6 267 тыс. руб. и к 01.12.2022 г. составил 21 461 тыс. руб. За этот же период доля «овердрафтов» в составе кредитного портфеля уменьшилась с 1,50 % до 0,86%.

Анализируя данные таблицы можно сделать вывод, что банк предпочитает выдавать среднесрочные и долгосрочные ссуды.

Прослеживается динамика роста кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье», за анализируемый период сумма кредитных вложений банка увеличилась и на 01.12.2022 г. составила 2 712 332 тыс. руб.

Кредитный портфель до вычета резервов увеличился на 7,2%, до 42,714 млн. руб., по сравнению с 39,840 млн. руб. в конце 2021 года (рост 22,0% без учёта валютной переоценки).

Корпоративный кредитный портфель вырос на 5,5%, до 31,008 млн. руб. (рост 17,9% без учёта валютной переоценки).

Розничный кредитный портфель увеличился на 12,1% и составил 11,706 млн. руб. (рост 33,8% без учёта валютной переоценки).

Качество кредитного портфеля остаётся на высоком уровне. Доля корпоративных кредитов третьей стадии в портфеле сократилась с 4,1 до 3,7% на начало года.

Доля проблемных розничных кредитов составила 5,0%, показав рост с 4,0%. Обязательства «ПАО АКБ «Приморье»» увеличились на 3,6%, до 53,179 млн. руб., по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 17,5% без учёта валютной переоценки).

Средства клиентов выросли на 5,5%, до 43,708 млн. руб. (рост на 19,9% без учёта валютной переоценки). При этом объём текущих счетов вырос на 31,1% в долларовом эквиваленте, а их доля в средствах клиентов увеличилась с 52,7% на конец 2021 года до 65,5%.

Доля рынка по средствам физических лиц до востребования составила 9,8%, что свидетельствует о высоком доверии клиентов к Банковской группе как к одному из крупнейших финансовых институтов России.

11 марта 2022 года Постановлением Кабинета Министров России «О предотвращении распространения на территории России коронавируса COVID-19» были введены ограничения операционной деятельности субъектов хозяйствования и карантинные меры. Банк не расценивает это событие в качестве корректирующего события, которое может изменять данные, отраженные в данной финансовой отчетности.

Непосредственные последствия распространения коронавируса COVID-19 повлияли на физические каналы отношений и операций. В ответ Банк ввел ряд мер по минимизации влияния карантина на клиентов (приобретение наличной иностранной валюты, введение кредитных каникул и предоставления новых возможностей дистанционного обслуживания путем обновления приложения ALFA-MOBILE и тому подобное) и работников (организована удаленная работа подавляющего большинства персонала, персонал, который работает в офисах, обеспечен средствами защиты, учреждением предоставляются дополнительные оплачиваемые отпуска).

Банку присущи общие риски для всей банковской системы. Вместе с тем, уязвимость каждого банковского учреждения к последствиям COVID-19 должно оцениваться на индивидуальной основе, исходя из модели внутренней организации, активности Банка на отдельных рынках, качеством управления активными и пассивными операциями, а также качества вложений и стабильности пассивной базы.

Проведенный анализ кредитования в ПАО АКБ «Приморье» позволил выявить специфику данного вида кредитования по сравнению с другими видами кредитов:

1. Банк активно развивает данный вид кредитования, рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением необеспеченных потребительских кредитов;
2. Доля просроченных потребительских кредитов является достаточно низкой. Однако увеличение просроченной задолженности по двум видам кредитования является отрицательной динамикой. Это говорит о том, что клиенты банка не могут погашать свою задолженность перед банком;
3. Спектр предоставляемых кредитных продуктов в области потребительского кредитования достаточно широк.

Кредитная политика ПАО АКБ «Приморье» рассчитана на получение максимальной прибыли при минимальном риске и расходах. Ориентируясь на данную цель, организация определяет возможное соотношение упомянутых составляющих и ставит конкретные задачи. В первую очередь анализируется направления для кредитования, рассматриваются сопутствующие технологии и разрабатываются способы контроля этого процесса.

Особое внимание уделяется разработке и внедрению сопутствующих технологий, помогающих облегчить, ускорить и обезопасить процесс кредитования. Так, известны следующие примеры технологического роста ПАО АКБ «Приморье».

Наручные часы AlfaPay, выпускаемые совместно с платежной системой MasterCard. В устройство встроили дебетовую карту ПАО АКБ «Приморье»а, которая работает по технологии бесконтактной оплаты PayPass. С ее помощью держателю пластика не придется вводить PIN-код или расписываться – часы содержат реквизиты кредитки и собственно CVC-код.

ПАО АКБ «Приморье» активно внедряет в банковскую сферу высокие технологии, предлагая клиентам удобное и современное кредитование.

Бесконтактные банкоматы. Появились в отделениях ПАО АКБ «Приморье» с декабря 2015 года и позволили существенно повысить безопасность совершения денежных операций. Теперь мошенники не могут считать данные с магнитной полосы пластика, при этом клиентам использовать устройство стало проще и быстрее.

Биоэлектрические протезы, разработанные совместно с фирмой по изготовлению протезов «Моторика». Разработка отличается наличием специального фиксатора для карты с поддержкой бесконтактной оплаты. Данное нововведение позволяет людям с ограниченными возможностями оплачивать товары и услуги поднесением протеза к терминалу или другим устройствам, поддерживающим технологию PayPass.

Кредитная политика банка в первую очередь рассчитана на создание и поддержание положительного имиджа компании.

На основе выбранной кредитной политики и поставленных задач ПАО АКБ «Приморье» выстраивает взаимодействие с клиентами, определяя тактику работы скоринга и разрабатывая программы займов.

2.4. Рекомендации по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка в ПАО АКБ «Приморье»

Процесс кредитования физических лиц является одним из основных видов деятельности коммерческих банков. Кредитование физических лиц считается самой доходной операцией в банковской сфере и поэтому нуждается в постоянном развитии и совершенствовании. Основные

проблемы кредитования физических лиц коммерческими банкам в настоящее время является:

- отсутствие простого механизма погашения в случае неплатежеспособности;
- проблемы с реализацией и оценкой залога заемщика;
- высокие процентные ставки;
- проблема оценки реальных возможностей поручителей;
- высокая стоимость страхования.

Данные проблемы должны решаться как на уровне коммерческого банка, так и на уровне государства.

Несмотря на сложившиеся новые тенденции в банковском секторе кредитных услуг, перспективы для дальнейшего роста в этом направлении у коммерческих банков есть. Коммерческие банки должны адаптироваться под сложившиеся кризисные явления в банковском секторе. Банки стараются не работать с рискованными кредитами, но так не может долго продолжаться, так как нарушается функция самих банков как финансовых посредников между кредитодателем и кредитополучателем. Следовательно, принимая во внимание подобные моменты, необходимо разрабатывать эффективный процесс кредитования физических лиц с учетом возможных потерь денежных средств. Кредитный продукт должен стать доступным для большей части населения, что позволит дать определенный рост в социально-экономическом направлении общественных отношений.

Основные направления совершенствования организации кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Приморье» должны быть направлены на:

1. Совершенствование продуктовой линейки;
2. Снижение кредитного риска;
3. Совершенствование процентной политики.

Совершенствование продуктовой линейки российских банков на основе модернизации кредитных продуктов может стать эффективным инструментом снижения рисков кредитования физических лиц, обусловленных современными тенденциями его развития. С другой стороны,

этой же задаче должна соответствовать целенаправленная политика государства по поддержке внедрения наиболее эффективных для банков и экономики кредитных продуктов.

Также коммерческим банкам следует уделять особое внимание улучшению системы оценки заемщиков кредитоспособности. Для того, чтобы избежать невозврата денежных средств, банкам следует более внимательно выбрать потенциального клиента. Предложенное мероприятие должно нести для банка определенный экономический эффект.

Данная реализация мероприятия потребует определенных инвестиционных и текущих затрат. При этом для практической реализации рассматривается узко выделенный территориальный сегмент банка.

Проведем расчет эффективности внедрения системы кредитного скоринга. Экономический эффект от внедрения системы кредитного скоринга можно рассчитать по формуле (1):

$$Э = Д - З, (1)$$

где Д - доход от внедрения системы;

З - затраты банка на внедрение системы.

Инвестиционные затраты на автоматизацию задач по оценке кредитоспособности заемщика в ПАО АКБ «Приморье» составляет около 2 100 000 тыс. руб.

Скоринговые системы сокращают риск невыплат по кредитам на 15 - 40%. В расчет возьмем среднюю величину - 27,5 %. Кредитный портфель ПАО АКБ «Приморье» в 2022 году составил 2 712 332 458 тыс. руб. Если предположить, что доля просроченных ссуд в кредитном портфеле банка не изменится и останется на уровне 2022 года, т.е. 10,67% (без внедрения скоринговой системы), то в 2021 году величина просроченных и безнадежных ссуд банка составит:

$$2\ 712\ 332\ 458 * 10,67/100 = 289\ 405\ 873,26 \text{ тыс. руб.}$$

С внедрением скоринговой системы величина просроченных ссуд банка сократится, т.е. составит величину:

$$289\ 405\ 873,26 * 27,5/100 = 79\ 586\ 615,14 \text{ тыс. руб;}$$

289 405 873,26 - 79 586 615,14 = 209 819 258,11 тыс. руб.

То есть эффект от внедрения системы кредитного скоринга составляет:

209 819 258,11 – 2 100 000 = 207 719 258,11 тыс. руб. в год.

Расчет результатов экономической оценки мероприятий по совершенствованию методов оценки кредитоспособности в ПАО АКБ «Приморье» свидетельствует о достаточной степени их привлекательности с точки зрения инвестирования средств и целесообразности практической реализации.

Таким образом, система скоринга позволит ПАО АКБ «Приморье» резко увеличить объем продаж кредитных продуктов банка путем сокращения сроков проверки кредитной заявки и индивидуальной настройки параметров кредита под каждого заемщика. Система скоринга обеспечивает быструю и объективную оценку уровня рисков выдаваемых кредитов и принятие таких решений по ссудам, которые минимизируют кредитные риски портфеля.

Чтобы совершенствовать организацию кредитования физлиц, банки должны также постоянно улучшать свои процентные политики.

Для совершенствования процентной политики кредитные организации должны осуществлять следующие действия:

- формирование списка и оценка всех возможных причин, которые нужно учитывать при определении процентных ставок по кредитам;
- определение особенностей и порядка расчетов процентных ставок, устанавливаемых банком по предоставленным ссудам;
- обоснование направлений минимизации процентного риска, который сопровождает осуществление кредитных операций банка и формирование кредитного портфеля.

Для того чтобы минимизировать кредитные риски, коммерческие банки должны использовать методы управления ими, а также осуществлять мониторинг кредитных рисков. Ниже перечислены возможные методы минимизации кредитных рисков в коммерческом банке:

- тщательная оценка кредитоспособности заемщика, а также установление его кредитного рейтинга;
- диверсификация ссуд по размерам и видам, а также по группам заемщиков;
- страхование кредитов от невыплаты;
- формирование резервов, которые необходимы для покрытия возможных потерь по уже предоставленным ссудам;
- сохранение такой структуры кредитного портфеля, которая позволил бы обладать способностью обеспечивать наибольший уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Затраты на данном этапе заключаются лишь в дополнительной работе специалистов отдела IT-технологий. Но эффективность в использовании данных методов состоит в улучшении качества кредитного портфеля, в минимизации мошеннических рисков, а также выявления отрицательных фактов финансового положения заемщика.

Далее сформулированы направления улучшения организации кредитования физических лиц для ПАО АКБ «Приморье» на основе проделанного анализа. В результате анализа организации кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Приморье» было выявлено, что:

- банк поднялся на 3 место на рынке розничного кредитования;
- доля кредитного портфеля в активах банка выросла за период до 69,9%. Динамика за три года объемов общей ссудной задолженности положительная;
- кредитный портфель банка состоит из займов физическим лицам, юридическим лицам и кредитным организациям. Ссудная задолженность физических лиц в 2021 году увеличилась до 666656 млн. руб. Доля увеличилась с 9 % до 24,7 %;
- все кредиты в ПАО АКБ «Приморье» можно поделить на несколько видов: кредиты наличными на неопределенные цели, автокредиты,

кредитная карта с 0, 60, 100-дневным льготным периодом, карта рассрочка - Вместо Денег, ипотечное кредитование, программы рефинансирования;

- большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты. Сумма потребительских кредитов выросла до 554083 млн. руб.;
- кредитный риск является основным риском деятельности ПАО АКБ «Приморье»;
- структура ссудной задолженности физических характеризуется малой долей ссуд 1 категории качества. В 2021 году значительно снизилась доля кредитов 2 категории качества в сторону 3 категории. Кредиты 3 категории качества увеличились с 1,91 % до 51,6%. Данная тенденция является сигналом к проведению мероприятий по улучшению качества выданных кредитов;
- значительно сократилась доля просроченных кредитов с просрочкой свыше 180 дней с 16,1 % до 8,1 %. Однако все равно доля просроченных кредитов значительная.
- динамика показателей качества кредитного портфеля коэффициента кредитного риска положительная, но нужно учитывать, что показатели еще достаточно высоки.

Следовательно, ПАО АКБ «Приморье» наращивает темпы выдачи всех видов розничного кредитования, кроме автокредитования и проводит активную политику по снижению убытков от данных операций. Однако ввиду большой доли кредитов плохого качества и достаточно большой доли просроченных кредитов, банку необходимо провести мероприятия по улучшению организации кредитования физических лиц в части разработки продуктов и механизмов, снижающих кредитный риск от данных операций.

Для развития организации кредитования физических лиц в ПАО АКБ «Приморье» можно предложить следующие меры:

1. Получить конкурентное преимущество перед другими банками с помощью новых кредитных продуктов и услуг банков, которые помогут как

банку усовершенствовать свои механизмы выдачи кредитных продуктов, так и будут выгодны кредитополучателям;

2. Разработать эффективную программу по работе с рискованными кредитами для минимизации ущерба коммерческих банков.

Заключение

Современная кредитная политика базируется на возможности реализации залогового права, наличии различных типов гарантий и поручительств, которые обеспечивают надежность кредитной сделки и возможность возврата кредита.

Кредитная политика принимается высшим 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.

Основная роль по непосредственному оформлению кредитной сделки принадлежит кредитному инспектору, который сотрудничает с отделом оформления кредитных операций. Кредитная политика четко прописывает разновидности займов, на каких условиях и каким целевым группам планируется предоставление подобных услуг. Кроме того, здесь учитывается процентная стоимость того или иного займа, комиссионное обслуживание по нему. Учет рисков играет не последнюю роль в стратегии банковского развития, так как именно это понятии оказывает основное влияние на стоимость кредита и требования к тем или иным заемщикам.

Сбалансированная кредитная политика представляет собой совокупность важнейших элементов банковского управления в области активных операций, обеспечивающих состояние уравновешенности доходов и расходов банка, баланс спроса на кредитные ресурсы и способов их обеспечения и включающих в себя оценку кредитного риска, управление ставкой процента по кредитам с учетом уровня инфляции и курсов иностранных валют (оценка валютного риска), а также управление в области объемов и структуре активных операций.

Объектом исследования в работе выступает ПАО АКБ «Приморье» - динамично развивающееся кредитное учреждение, которое традиционно

входит в пятерку лидеров банковской системы России. Банк предоставляет широкий комплект услуг и обслуживает клиентов разнообразных сфер деятельности. Анализ банка показал, что чистая прибыль банка сократилась более чем на 100 млрд. руб. Если в 2018 году она составляла 178,2 млрд. руб., то в 2020 году всего 75,3 млрд. руб.

Анализ коэффициента соотношения собственных и заемных средств показывает его рост, а так же значительное превышение нормативного значения, что указывает на достаточность собственного капитала у ПАО АКБ «Приморье». Коэффициент автономии в 2018 и 2019 году соответствует норме, при этом в динамике коэффициента отмечается снижение. По итогам 2020 года коэффициент автономии составил 0,08. Такая тенденция указывает на снижение доли собственного капитала в структуре имущества банка. Выявленные изменения указывают на существование риска снижения величины собственного капитала.

Анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» позволил прийти к выводу, что с 2018 по 2020 гг. в целом наблюдается положительная динамика роста объема кредитного портфеля банка ПАО АКБ «Приморье». По результатам 2020 года общий объем портфеля кредитов, выданных кредитным организациям, вырос на 9,2%, в том числе межбанковские кредиты на – 9,5%, портфель кредитов, выданных юридическим лицам на – 3,3% и выданных физическим лицам – на 26,2%,

Большая часть кредитного портфеля банка включает в себя кредиты юридическим лицам, которые составляют почти 70% всего кредитного портфеля. Однако стоит обратить внимание, что в 2019 году доля корпоративного кредитования снизилась с 69,4 до 65,7%, и при этом возросла доля розничного кредитования с 24,2 до 27,4%.

Кредитная политика банка ПАО АКБ «Приморье» положительно влияет на динамику и структуру кредитного портфеля, что позволяет коммерческому банку реализовывать основные направления своей деятельности. В новой утвержденной Наблюдательным советом ПАО АКБ

«Приморье» долгосрочной программе развития на 2020-2023 гг. сказано, что планируется развить сегмент кредитования физических лиц.

Отдельные позиции стратегии посвящены тому, что к 2022 году банк собирается увеличить розничный кредитный портфель на 16%, а число клиентов должно достигнуть 18 млн. – в 1,5 раза больше, чем на данный момент.

В работе предложены рекомендации для улучшения организации кредитования, а также методы повышения качества кредитной политики банка.

ПАО АКБ «Приморье» наращивает темпы выдачи всех видов розничного кредитования, кроме автокредитования и проводит активную политику по снижению убытков от данных операций. Однако ввиду большой доли кредитов плохого качества и достаточно большой доли просроченных кредитов, банку необходимо провести мероприятия по улучшению организации кредитования физических лиц в части разработки продуктов и механизмов, снижающих кредитный риск от данных операций.

Построение эффективной кредитной политики является одним из важнейших направлений деятельности банков, так как на кредитование приходится около половины активных операций банка. Кредитная политика в первую очередь должна быть направлена на достижение роста активов банка и повышение их качества. Эффективность кредитной политики основывается, прежде всего, на умении работников банка правильно и обоснованно выбрать сектор экономики и клиента для проведения кредитных операций.

Есть положительные стороны в деятельности рассматриваемого филиала: высококвалифицированные профессионалы своего дела; присутствие благоприятной социально – психологического климата в коллективе.

На горизонте ближайших трех лет банк планирует продолжить развитие в качестве эффективного финансового института, формируя основные объемы активов и прибыли.

Даже в сложных экономических условиях изучаемого периода банком не допускалось убыточной деятельности, наоборот, выросли объемы операций с ценными бумагами, укрепляли материально - техническую базу. Отделение ПАО АКБ «Приморье» увеличивало свои балансовые показатели несколько быстрее рыночных тенденций и во всех регионе присутствия укреплял позиции.

Доля рынка по средствам физических лиц до востребования составила 9,8%, что свидетельствует о высоком доверии клиентов к Банковской группе как к одному из крупнейших финансовых институтов России.

Планируется совершенствование мобильного приложения, реализация безбумажного банкинга и т.д. Преимущества ПАО АКБ «Приморье» — гибкость и скорость в сочетании с надёжностью, которое помогает оперативно реагировать на изменения макроэкономической ситуации, предлагая клиентам самые актуальные и высокотехнологичные решения. При ответственной работе банка текущая рыночная ситуация даёт возможность укрепить отношения с клиентами, усилить их доверие и нарастить клиентскую базу. При этом ПАО АКБ «Приморье» усиливает контроль за качеством кредитного портфеля.

Реализация механизмов реструктуризации, предложенных пострадавшим от пандемии заемщикам, привела к тому, что российский банковский сектор продолжал активно наращивать объёмы кредитного портфеля в течение 2022 года, что оказало дополнительную поддержку экономике, нивелировав риски кредитного сжатия. В сегменте розничного кредитования в 2022 году кредитный портфель в помесячном выражении показывал снижение только в течение одного месяца (апрель), затем рост возобновился, и по итогам 2022 года прирост розничного кредитования составил 15% г/г. Объём рынка розничных кредитов, таким образом, достиг 20 трлн. рублей или 19% ВВП, включая 9% ВВП портфеля ипотечных кредитов. В сегменте корпоративного кредитования прирост портфеля по итогам 2022 года составил 12% г/г, что является достаточно высоким показателем на фоне почти нулевого кредитного роста, зафиксированного по

итогам 2021 года, и демонстрирует, что меры поддержки экономики через банковский сектор оказались эффективными.

Проведенный анализ кредитования в ПАО АКБ «Приморье» позволил выявить специфику данного вида кредитования по сравнению с другими видами кредитов:

1. Банк активно развивает данный вид кредитования, рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением необеспеченных потребительских кредитов;

2. Доля просроченных потребительских кредитов является достаточно низкой. Однако увеличение просроченной задолженности по двум видам кредитования является отрицательной динамикой. Это говорит о том, что клиенты банка не могут погашать свою задолженность перед банком;

3. Спектр предоставляемых кредитных продуктов в области потребительского кредитования достаточно широк.

Для ПАО АКБ «Приморье» необходимо также:

- кредитовать большее число клиентов, но в небольших суммах (в целях сокращения кредитных рисков);

- проводить постоянный анализ предлагаемых на рынке банковских услуг продуктов и внедрять наиболее актуальные и доходные для обеспечения конкурентоспособности банка.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // СПС «КонсультантПлюс»

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 14.07.2022) «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс»

3. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. N – 218 - ФЗ// Принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года ст. 3 - URL:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/«КонсультантПлюс» (дата обращения 20.04.2023);

4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) // СПС «КонсультантПлюс»

5. Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 27.11.2018) «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 N 46771) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_217168/ (дата обращения 10.04.2023).

6. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.07.2014 N 33367) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166974/ (дата обращения 12.04.2023).

7. Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 15.04.2020) "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (вместе с "Требованиями к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала") (Зарегистрировано в Минюсте России 25.09.2015 N 38996) (с изм.

и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_186639/ (дата обращения 12.04.2023).

8. Абубакаров М. В. Модели и методы анализа и оценки кредитоспособности банков / М. В. Абубакаров, Е. М. Мажигова // Современные подходы к трансформации концепций государственного регулирования и управления в социально-экономических системах. 2023. – С. 22-24.

9. Айгалин, А. С. А. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка / А. С. А. Айгалин, А. Б. Амангожаева // Форум. – 2023. – № 2(28). – С. 84-87.

10. Антясов Е. А. Специфика портфельного инвестирования коммерческого банка / Е. А. Антясов // Новые вызовы новой науки: опыт теоретического и эмпирического анализа. 2023. №4. С. 24-29.

11. Белотелова, Ж. С. Роль кредитного портфеля в повышении качества активов банковского сектора / Ж. С. Белотелова // Международные стандарты учета и аудита: ключевые изменения и нюансы перехода в условиях цифровой экономики. 2023. №7. С. 94-98.

12. Бужинская, Е. В. Кредитный риск в политике коммерческого банка в современных условиях / Е. В. Бужинская, Н. В. Мартынюк // Современные научные исследования: проблемы, тенденции, перспективы. 2023. – С. 10-15.

13. Горский М.А. и Фоминцева Е.А. Риск-ориентированный анализ финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник алтайской академии экономики и права. 2020. № 4(1). С.29-35.

14. Жабина О. А. Перспективы банковского кредитования современном этапе в РФ / Жабина О. А. – М.: Матерман, 2020 г. – 143 с.

15. Зверева, И. Г. Анализ теоретических аспектов кредитных политик банков / И. Г. Зверева // Прогрессивные методики повышения эффективности инновационных исследований. 2023. – С. 37-48.

16. Макаров, Д. П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке / Д. П. Макаров // Научный вестник Гуманитарно-социального института. 2023. № 16. С. 19.

17. Муктарова, Т. М. О рисках в банковской деятельности и управление ими / Т. М. Муктарова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2022. № 2(37). С. 225-229.

18. Науман, А. В. О роли внутренних рейтингов в управлении кредитными рисками банков / А. В. Науман // Актуальные проблемы науки: взгляд студентов. 2022. №6. С. 337-340.

19. Никитин, П. С. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка / П. С. Никитин, Л. Е. Зернова // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2022). 2022. №4. С. 258-261.

20. Пышков, А. Ю. Кредитные риски в системе управления банковскими рисками: сущность, виды и методы их минимизации / А. Ю. Пышков, Ю. А. Тимагина // Финансовая культура: региональный аспект. 2023. №7. С. 71-76.

21. Сибен А. О. Этапы управления кредитными операциями коммерческих банков в современных условиях / Сибен А.О., Соколова Н.В. // Энигма. - 2021 г. – №5. - С. 65-67.

22. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник для вузов / А.М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 534 с.

23. Фомин, М. А. Правовые основы банковского кредитования и его государственного регулирования / М. А. Фомин, Н. Е. Садовиков, В. И. Жидков // Обществознание и социальная психология. – 2022. – № 8(38). – С. 369-372.

24. Ali M., Puah C. H. The internal determinants of bank profitability and stability: An insight from banking sector of Pakistan // Management Research Review. 2019. Vol. 42. № 1, P. 49–67.

25. Rehman Z., Khan S., Khan A., Rahman A. Internal factors, external factors and bank’s profitability // Sarhad Journal of Management Sciences. 2018. № 4. P. 246–259.

26. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. URL: https://www.cbr.ru/statistics/ bank_sector/review/ (дата обращения: 07.04.2023).

27. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // URL: https://cbr.ru/ (дата обращения 17.04.2023).