Содержание

Введение.....3

1 Теоретические основы формирования и реализации кредитной политики банка.....6

1.1. Сущность и значение кредитной политики коммерческого банка.....6

1.2. Факторы, определяющие формирование кредитной политики банка……12

1.3. Механизмы формирования кредитной политики коммерческого банка. .18

2 Особенности формирования кредитной политики коммерческого банка в современных экономических условиях (ПАО АКБ Банк «Приморье»)...25

2.1 Экономическая характеристика ПАО АКБ Банк «Приморье».....25

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье».....32

2.3 Формирования финансовых результатов при осуществлении кредитной политики.....36

3 Пути совершенствования кредитной политики ПАО АКБ «Приморье»..45

Заключение.....58

Библиографический список.....60

Приложение.....63

Введение

Управление ссудными операциями и организация их осуществления лежат в основе деятельности любого коммерческого банка, поскольку именно предоставление кредитных продуктов различным группам клиентов способствует формированию наибольшей части его дохода. Однако на сегодняшний день, в современных условиях развития банковской системы, многие кредитные организации сталкиваются с проблемами несовершенства планирования, осуществления и контроля таких операций, что говорит о недостатках сформированной ими кредитной политики, в частности об излишней централизации и децентрализации руководства, недостаточном финансовом анализе заемщика, отсутствии эффективного надзора за кредитным процессом. Такая проблематика говорит о необходимости постоянного совершенствования рассматриваемого процесса и актуальности изучения и анализа его ключевых элементов.

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой комплекс мер, которые направлены на укрепление и усовершенствование кредитных отношений, управления процессом кредитования, организацию банковского дела с целью минимизации кредитных рисков, а также обеспечение большей рентабельностью, ликвидностью и финансовой устойчивостью.

Кредитная политика коммерческого банка устанавливает общие направления принятия конкретных решений по выбору надежных заемщиков, объемов и сроков кредита и включает в себя условия кредитных сделок (сочетание установленных сроков кредита и ставки процента), стандарты кредитоспособности (требования к финансовой устойчивости клиентов), а также способы обеспечения исполнения кредитных обязательств (применяется в отношении клиентов, имеющих просроченную задолженность). Именно в зависимости от того, как будет сформирована кредитная политика зависит уровень рентабельности и ликвидности банка и вхождение его в число ведущих

кредитных институтов данной отрасли. Соответственно, этим и обуславливается актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Цель работы – выявить проблемы реализации кредитной политики в коммерческом банке и разработать методы ее совершенствования.

В работе были поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотреть сущность и значение кредитной политики коммерческого банка;

- определить факторы, определяющие формирование кредитной политики банка;

- изучить основы механизма реализации кредитной политики банка;

- дать экономическую характеристику ПАО АКБ Банк «Приморье»;

- провести анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье»;

- оценить формирование финансовых результатов при осуществлении кредитной политики;

- разработать пути совершенствования кредитной политики ПАО АКБ «Приморье».

Объект работы - ПАО АКБ «Приморье».

Предмет работы – особенности формирования кредитной политики коммерческого банка и методы ее совершенствования.

Предметом исследования выступают теоретические, методические и практические проблемы развития системы розничного кредитования в Российской Федерации.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды зарубежных и отечественных ученых, а также энциклопедическая и справочная литература, законодательные и нормативные акты Российской Федерации.

При написании работы использовались следующие методы: теоретические методы (анализ источников литературы и нормативно–правовой документации, их сравнение и обобщение); эмпирические методы (анализ

документов и фактических материалов); методы обработки данных (качественный и количественный анализ).

В качестве информационной базы использованы официальные статистические материалы.

Структура работы: введение, три главы, заключение, библиографический список. В первой главе были рассмотрены теоретические основы формирования и реализации кредитной политики банка. Во второй главе проведен анализ особенностей формирования кредитной политики коммерческого банка в современных экономических условиях. В третьей главе были разработаны пути совершенствования кредитной политики ПАО АКБ «Приморье».

1 Теоретические основы формирования и реализации кредитной политики банка

1.1 Сущность и значение кредитной политики коммерческого банка

Понятие «кредитной политики» достаточно широко. Его можно рассматривать в аспекте решения более общих задач обеспечения надежности и устойчивости кредитной организации, в аспекте удовлетворения потребностей клиентов в дополнительных денежных средствах, используемых на модернизацию и расширение отраслей народного хозяйства.

Прежде чем определить понятие «кредитная политика», необходимо уточнить такие термины, как «кредит», «кредитование».

Понятие «кредит» трактуется разными авторами.

Поляк Г.Б. рассматривает кредит как ссуду в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности[1].

Авагян Г.Л., Ханина Т.М. считают, что кредит - это товар особого рода. Он отличается от обычных товаров формой своего движения, свойствами, спецификой, процессами формирования цены[2].

Белоглазова Г.Н., Ковалева А.М., Николаева Т.П. понимают кредит как экономическую категорию, которая выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком, возникающие в процессе передачи денег или материальных ценностей одними участниками договора займа другим на условиях возврата. Перемещение стоимости носит последовательный характер. Вначале от кредитора к заемщику и через какое-то время - от заемщика к кредитору[3].

---

[1] Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022, с.176

[2] Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023, с.276

[3] Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019, с.89

Итак, кредит - это совокупность денежных средств, передаваемых на возвратной основе юридическому или физическому лицу во временное пользование за плату в виде процента.

Кредитованием является размещение банком привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет виде займа, т. е. предоставление денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целевого назначении.

Кредитная политика как целое проявляет себя через совершенно разные операции - собственно кредитную и депозитную. Формирование кредитной политики на макроэкономическом уровне, проводником которой выступает Центральный банк, предполагает выяснение взаимосвязи таких понятий как банковская и кредитная политика.

Понятие кредитной политики коммерческого банка достаточно широко представлено в научных экономических изданиях. В частности, Лаврушин О.И. под данным термином понимает стратегию и тактику банка в области кредитных операций, основой которых является система управления рисками, направленная на увеличение активов и повышение их качества[4].

Пещанская И.В. определяет кредитную политику коммерческого банка как «комплекс мероприятий банка, цель которых –повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска»[5].

Платонов В.В., Хиггинс М. утверждают, что кредитная политика «определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Кредитная политика создает основу организации кредитной работы в соответствии с общей стратегией его деятельности, будучи необходимым

[4] Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. Б23 О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016, с.315

[5] Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023, с.258

условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования»[6].

Исходя из этого следует отметить, что планирование ссудных операций имеет два уровня – стратегический и тактический. Задачей стратегического планирования является определение общей концепции деятельности банка в области кредитных операций. Тактическое или оперативное планирование определяют конкретные действия банка по выполнению его стратегии. Оперативное планирование ссудных операций является краткосрочным, тогда как стратегическое планирование составляется на перспективу.

Кредитная политика должна всегда документально оформляться и получать подтверждение Правления Банка. Это дает возможность определить уровень приемлемости риска банка, с учетом требования к степени прибыльности кредитных операций. Она оформляется в письменном виде и должна доводиться до каждого работника, участвующего в процессе принятия решения о предоставлении кредита.

Кредитная политика представляет собой сложную структуру действий и процессов. Рассмотрим основные элементы кредитной политики на рисунке 1.



[6] Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023, с.54

Рис. 1.1 Элементы кредитной политики коммерческого банка[7]

Такой элемент как стратегия банка в сфере кредитования позволяет определить ключевой сегмент клиентов, специфику работы кредитной организации в рассматриваемом направлении деятельности, сформировать ссудные программы и продукты. От нее зависит процентная политика коммерческого банка, уровень требований, предъявляемых заемщикам.

Инструкции по кредитованию, или второй элемент кредитной политики, предполагают под собой документально закрепленный свод правил работы сотрудников банка, теоретическую базу и методические подходы к проведению рассматриваемых операций. Они позволяют придерживаться единых стандартов осуществления заведения, выдачи и сопровождения всех видов кредитов, придерживаться законодательных норм, диктующих требования, предъявляемые к их реализации коммерческими банками.

Важным элементом кредитной политики банка являются методологические разработки по анализу кредитоспособности заемщиков, поскольку именно от эффективности такого анализа зависит степень качества кредитных операций. Каждая обособленная кредитная организация придерживается индивидуальных подходов и разрабатывает собственную систему показателей, оценка которых способствует определению уровня соответствия платежеспособности потенциального клиента в индивидуальном порядке[8].

Организация кредитного процесса еще одна неотъемлемая часть кредитной политики, она включает последовательно выполняемые этапы кредитования.

Этапы кредитования заемщика в коммерческом банке, представлены на рисунке 2.

[7] Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021, с.92

[8] Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. – Москва : ИНФРА-М, 2020, с.148



Рис. 2 Этапы кредитования заемщика в коммерческом банке[9]

Первым из них выступает обработка заявки на кредит, которая подразумевает предварительную работу по определению соответствия потенциального клиента требованиям, предъявляемым банком к заемщикам.

После получения конкретного запроса о предоставлении кредита от клиента банк решает, является ли данная просьба приемлемой на основании предоставленной информации. После обработки кредитной заявки происходит проведение кредитного анализа, по которому оценивается кредитоспособность потенциального заемщика [4]. Этот анализ позволяет выявить реальные источники погашения кредита, спрогнозировать вероятность той или иной степени кредитного риска.

Третьим этапом организации осуществления ссудных операций является одобрение кредита. Положительное решение выносится только в случае отнесения финансового, социального и визуального облика заемщика к группе надежных клиентов банка. На данном этапе банком оглашаются условия предоставления ссуды, в том числе сумма, срок, процентная ставка и иная необходимая информация по будущему кредитному договору. В том случае если вынесенное решение соответствует ожиданиям клиента, проводится обязательная процедура оформления кредитного договора, где оговариваются права и обязанности каждой стороны по отношению к кредиту.

[9] Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019, с.141

Заключительными этапами являются перечисление денежных средств и наблюдение за кредитом. Поскольку по результатам использования ссуды банк выносит решение о продолжении проведения кредитных операций с конкретным клиентом или об их прекращении, сопровождение кредитного договора является не менее важным этапом кредитного процесса, которое помогает скорректировать впоследствии оценку кредитоспособности заемщиков, применяемую банком и кредитную политику в целом.

Последним элементом кредитной политики, из представленных на рисунке 1, является организация контроля за ссудными операциями, которая включает: выработку стандартов и критериев кредитной работы в виде нормативных материалов, сопоставление с ними реальных результатов работы кредитного подразделения, анализ ссудных операций, принятие необходимых действий для устранения выявленных нарушений[10].

Контроль за ссудными операциями должен иметь удобную методику проведения, которая должна соответствовать потребностям банка, а также грамотный механизм осуществления, который бы обеспечивал его оперативность и четкость. Помимо рассмотренных элементов, кредитная политика должна включать в себя основы правового регулирования, определять специализацию банка, его ресурсную базу, степень допустимости риска, структуру обязательств по срокам и самого кредитного портфеля.

Таким образом, кредитная политика коммерческого банка определяет специфику управления ссудными операциями. При этом все элементы и этапы данного процесса являются равносильно важными и значимыми для достижения эффективного результата деятельности любой кредитной организации в рассматриваемом направлении. И только при серьезном подходе к реализации всех нюансов управления ссудными операциями, можно говорить о грамотно построенной и действенной кредитной политики банка.

[10] Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021, с.82

1.2 Факторы, определяющие формирование кредитной политики банка

Влияние на деятельность коммерческого банка и его кредитную политику оказывает как внешняя, так и внутренняя его среда. Внешняя среда менее стабильна, чем внутренняя и не поддается или незначительно поддается управлению со стороны банка. Внутренняя же среда подчиняется либо частично подчиняется управляющему воздействию, внутренним нормам и правилам, более стабильна, может быть модифицирована[11].

Кредитная политика формируется с учетом влияния факторов внешней и внутренней среды. Многие из них в значительной степени определяют работу портфеля банковских активов.

На рисунке 3 представим классификацию факторов.

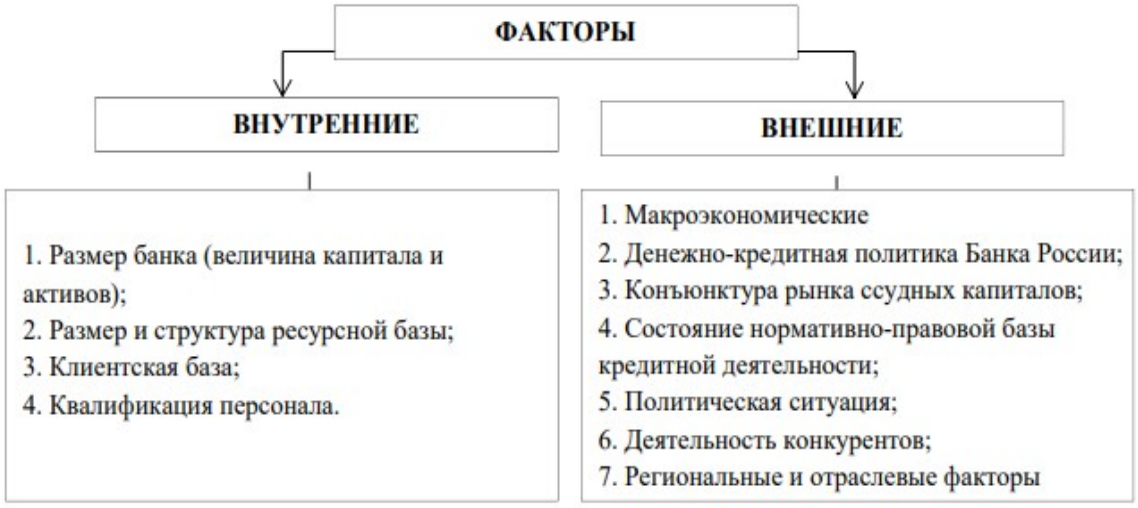

Рис. 3. Классификация факторов внешней и внутренней среды, влияющих на кредитную политику коммерческого банка[12]

Рассмотрим данные факторы подробнее.

[11] Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021, с.179

[12] Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021, с.111

Макроэкономические факторы носят объективный характер, не поддаются влиянию кредитных организаций, в результате чего банки вынуждены разрабатывать свою кредитную политику с учетом этих факторов. К ним относятся:

- инфляция – устойчивый процесс обесценивания денег и снижения их покупательской способности или рост цен. Высокий уровень инфляции говорит о возможных кризисных явлениях в экономике, ее нестабильности. В этих условиях банки должны учитывать текущий и прогнозируемый уровень инфляции при определении процентной ставки по кредитам, она не может быть ниже уровня инфляции, так как это приведет банк к убыткам;

- безработица – также немаловажный макроэкономический показатель – явление, присущие капиталистическому обществу, когда часть трудящихся не может найти себе работу, становясь «излишним» населением, резервной армией труда. Высокий уровень безработицы так же, как и инфляции свидетельствует о кризисных явлениях в стране, как правило, эти два явления наблюдаются одновременно. Высокий уровень безработицы говорит о том, что часть населения, в виду отсутствия источника дохода, не платежеспособна, в связи с этим увеличивается число проблемных и безнадежных ссуд, падает спрос на кредитные продукты;

- другие показатели – средняя заработная плата, дифференциация доходов населения, прожиточный минимум, так как имея низкий доход, многие семьи не могут держать сбережения, так как все находящиеся в распоряжении домохозяйств доходы уходят на обеспечение самых необходимых потребностей, соответственно, если у части населения нет свободных денежных средств, эта часть населения с одной стороны не может быть источником ресурсов для банка, с другой не сможет позволить себе значительные по объему кредитные продукты (ипотека, автокредитование,

значительные по объему ссуды), и может являться клиентом банка лишь в плане потребительского кредитования на незначительные суммы[13];

- государственный бюджетный долг – «государственным долгом РФ признается ее обязательства перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ. Он обеспечивается полностью и без условий всем государственным имуществом РФ, составляющим его казну». Значительный размер государственного долга, его рост может привести к критической ситуации – дефолту, что негативно скажется на всей экономике государства.

Макроэкономические факторы требуют тщательного анализа, который позволяет выявить:

− перспективы экономического развития отраслей народного хозяйства, обслуживаемых банком;

− предполагаемый уровень занятости и личных доходов клиентов банка;

− перспективы развития регионов.

Денежно-кредитная политика Банка России оказывает непосредственное влияние на экономику и банковский сектор, в частности.

С помощью учетной ставки и нормы обязательных резервов Центробанк регулирует количество денежной массы, что непосредственно сказывается на кредитной политике коммерческих банков и процентной ставке по кредитам. Стоит также отметить, что ЦБ также регулирует деятельность кредитных организаций посредством нормативно-правовых документов, являющихся обязательными к исполнению для кредитных организаций.

Анализ денежно-кредитной политики позволяет отслеживать основные направления развития в денежно-кредитной сфере.

[13] Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021, с.166

Конъюнктура рынка – экономическая ситуация, складывающаяся на рынке и характеризующаяся уровнями спроса и предложения, рыночной активностью, ценами, объемами продаж, движением процентных ставок, валютного курса, заработной платы, дивидендов, а также динамикой производства и потребления. Соответственно, конъюнктура рынка ссудных капиталов, представляет собой совокупность операций по предоставлению среднесрочных и долгосрочных ссуд и операций, обслуживающих движение среднесрочных и долгосрочных кредитных ресурсов кредитно-финансовых организаций, государства и частных лиц, то есть срок, тип, стоимость кредита. Кредитная организация должна проводить анализ рыночной конъюнктуры, чтобы лучше изучить ситуацию на рынке и отреагировать на ее изменения[14].

Политическая ситуация оказывает значительное влияние на экономику страны в целом и в частности на инвестиционный климат, что сказывается на развитии как регионального, так и финансового секторов экономики.

Необходимо отметить, что изменение политической обстановки в государстве влияет на его экономическую составляющую. Таким образом, банки, при разработке кредитной политики и планировании своей деятельности в целом должны учитывать, как текущую политическую ситуацию, так и возможные варианты ее развития.

В рыночной экономике банки действуют в конкурентной среде, банковская конкуренция – это процесс соперничества коммерческих банков и прочих кредитных организаций, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке кредитов и банковских услуг. На рисунке 4 представим несколько уровней банковской конкуренции.

[14] Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общей редакцией Е. А. Звоновой. – Москва : Издательство Юрайт, 2021, с.267

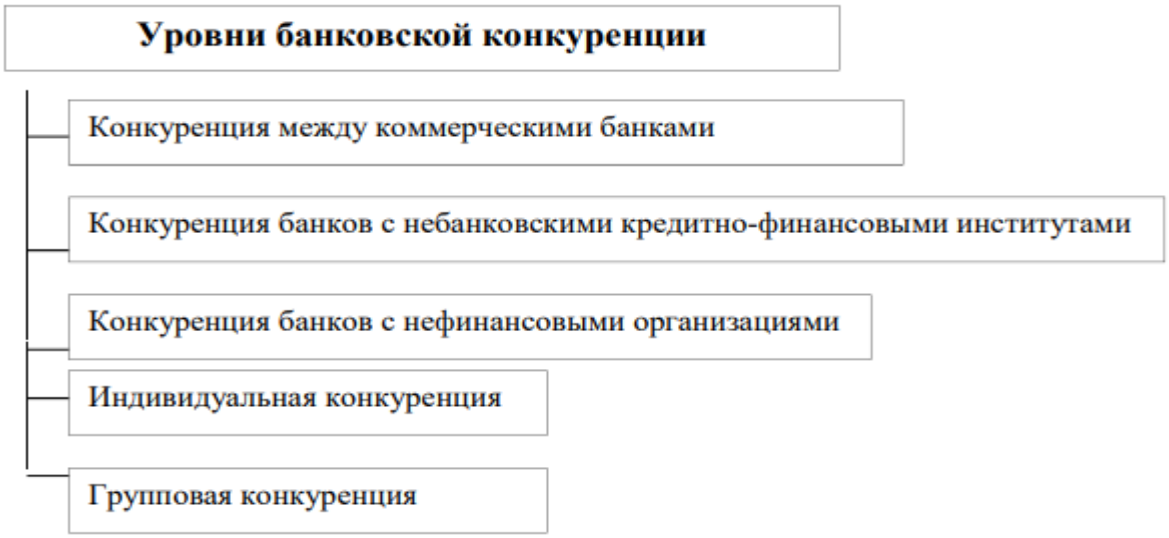

Рис. 4 Уровни банковской конкуренции[15]

Конкуренция банков с небанковскими кредитно-финансовыми учреждениями представляет собой конкуренцию с пенсионными фондами, страховыми компаниями, инвестиционными фондами, конкуренция с нефинансовыми организациями – это конкуренция с торговыми домами, предприятиями и т. д., индивидуальная конкуренция – между отдельными кредитными институтами, групповая – между конкурентными группами из родственных кредитных институтов.

Региональные и отраслевые факторы, характерные для конкретного региона или отрасли, к ним могут быть отнесены уровень экономического развития региона, уровень безработицы в регионе, развитие инфраструктуры, региональная политика, структура региональной экономики (уровень отрасли, состояние основных фондов, скорость оборота капитала и т. д.). Регионы различаются по уровню экономического развития, соответственно одна и та же кредитная политика, или стратегия, будут иметь разную эффективность в различных регионах, в зависимости от его социально-экономического развития, от уровня платежеспособности клиентов банка.

[15] Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2020, с.131

Разрабатывая кредитную политику банк должен учитывать не только факторы, общие для всей страны, но и отдельные региональные показатели тех регионов, в которых он предполагает вести свою деятельность, то есть региональная кредитная политика банка должна отвечать потребностям данного конкретного региона и учитывать особенности его социально-экономической ситуации и развития.

Анализ влияния факторов внешней среды позволяет выявить как дополнительные возможности, так и опасности, с которыми банк сталкивается в этой среде.

Теперь рассмотрим более подробно внутренние факторы, влияющие на кредитную политику коммерческого банка. Величина капитала и активов должны быть оптимальны для данного банка в конкретных экономических условиях[16]:

- достаточность капитала, его адекватность характеру и масштабу банковских операций – основной показатель надежности банка.

Достаточный капитал позволяет банку оставаться платежеспособным в различных, в том числе и неблагоприятных экономических условиях. Кредитная политика должна быть разработана таким образом, чтобы не допустить ни недокапитализированности, ни перекапитализированности банка. Недокапитализированный банк подвергается излишнему риску, перекапитализированный – неконкуретен и низкоманевренен;

- ресурсная база банка представляет собой пассивы, то есть различные виды депозитов, их структура может рассматриваться с различных точек зрения – по срокам, по типу кредиторов, по объему;

- клиентская база является как основой ресурсной базы банка, так и необходимым условием развития активных банковских операций. Клиентская база банка может быть очень разнообразна и требует постоянного изучения и сегментирования по определенным признакам (полу, возрасту,

[16] Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019,с.62

профессиональной деятельности, доходам, географической близости к банку и т. д.)[17].

Квалификация персонала является немаловажным фактором, на который банк может влиять, начиная с найма сотрудника на работу и далее в процессе его деятельности.

Таким образом, можно с уверенностью сказать, что для успеха кредитной политики банка необходим учет и тщательный анализ всех факторов, как внешней, так внутренней среды, что позволит банку занять свою нишу на рынке, расширить клиентскую базу, привлечь инвесторов и стабильно развиваться с учетом изменений внешней среды.

1.3 Механизмы формирования кредитной политики коммерческого банка

Механизмы формирования кредитной политики коммерческого банка основаны на двух наиболее важных принципах, применяемых с целью решения данной проблемы. Первый из них определяется с учётом огромного опыта западной системы банков. Здесь, в первую очередь, идёт речь об применении оптимальных механизмов регулировки деятельности банка в кризисных условиях высоких финансовых рисков и неопределённости.

Смысл второго заключается в необходимости приспособления данных механизмов к отечественной экономике, специфика которого заключается в «хроническом» кризисе финансовой государственной системы, в становлении банковского сектора в условиях продолжительного нестабильного состояния народного хозяйства и производственного падения. Применение данных принципов должно быть рационально.

[17] Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2020, с.88

Кредитная политика является основой организации кредитной работы в банке в соответствии с общей тактикой и стратегией его деятельности, являясь основным условием разработки системы документов, регламентирующих порядок кредитования.

Во-первых, кредитная политика должна представлять собой предписанные указания, а не инструкцию, во-вторых, полностью указывать цели кредитования, в-третьих, содержать несколько правил реализации конкретных целей, а также должна быть подкреплена документами, которые содержат выдвинутые инструкции и стандарты, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации[18].

Положения кредитной политики необходимо подкреплять практикой, представляющей собой механизм осуществления кредитной политики. Все меры, которые реализовывают политику в банке необходимо рассматривать руководством банка, а соответствующие решения и положения оформлены во внутренних нормативных документах.

Также, можно отметить, что положения о кредитной политике банка опираются на ближайшую перспективу, их, по мнению Казимагомедова А.А. и Гаджиева А.А. необходимо оценивать по результатам кредитной политики, своевременно вносить изменения в кредитный меморандум, чтобы обеспечивать правильность принимаемых мероприятий изменениям в области кредитной деятельности. Дополнительно к документу о кредитной политике разрабатываются и утверждаются регламентные документы, определяющие порядок кредитования, критерии для принятия кредитных решений, описание кредитных продуктов, методики, инструкции и иные документы[19].

Каждое направление процесса формирования кредитной политики тесно связано с другими, и безусловно является обязательным для выполнения.

[18] Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020, с.39

[19] Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2020, с.167

Только выполняя все направления кредитной политики, банк сможет сделать ее оптимальной и эффективной.



Рис. 5 Механизм реализации кредитной политики банка[20]

В целом, механизмы реализации кредитной политики определяются банком, руководством разрабатываются положения и инструкции кредитной деятельности, осуществляются контроль за их исполнением.

Как правило, кредитная банковская политика имеет документальное оформление и включает в себя схему организации и контроля кредитной банковской деятельности. Этот документ обычно освещает следующие компоненты политики кредитования:

[20] Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021, с.147

- общие правила кредитного предоставления;

- кредитную классификацию;

- конкретные направления политики кредитования;

- контроль за качеством проведения данной политики;

- комитеты по кредитованию.

При разработке кредитной политики необходимо иметь чёткое понимание глобальных тенденций общественного развития и осознание своей миссии (роли) в этом развитии. Под миссией понимается то, что данный банк может совершить за всё время своего пребывания на выбранном поприще деятельности финансов и к чему он призван; это то, что в конечном счёте определяет банковское лицо и отличает его от других финансово-кредитных институтов.

На основе сформулированной миссии разрабатываются концепции его развития (на более короткий интервал времени), в рамках действующей концепции – задачи и цели развития; после чего реализуется стратегический выбор банковского функционирования как способов реализации этих задач и целей. При этом под банковской стратегией понимается набор возможных вариантов кредитных операций, а множество стратегий, направленных на решение конкретных целей и задач образует кредитную политику коммерческого банка (рисунок 6).

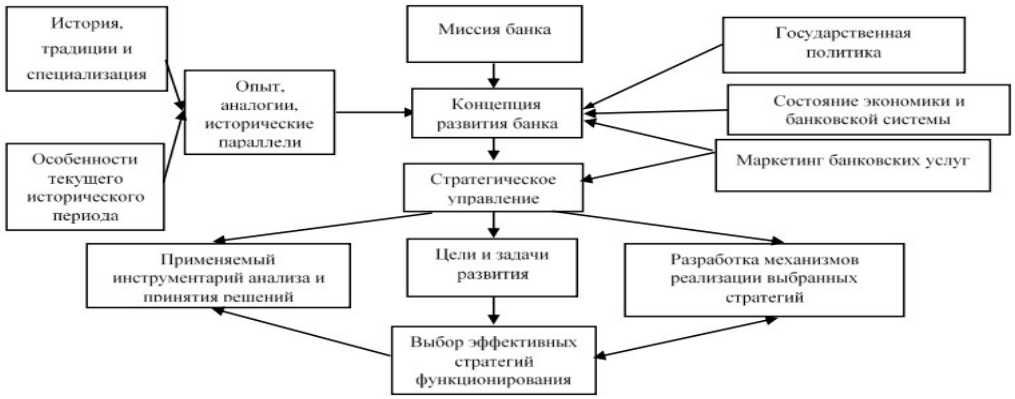

Рис. 6 Схема формирования стратегий развития банка[21]

[21] Ткаченко С.В. Механизмы формирования кредитной политики коммерческого банка // Вестник магистратуры. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizmy-formirovaniya-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka (дата обращения 05.06.2023)

Опираясь на представленную схему, в процессе разработки концепции банковского развития (обычно на 3-5 лет) следует учитывать:

- исторический банковский опыт, позволяющий осуществлять поиск новых решений, как хорошо забытых старых с учётом особенностей текущего момента;

- политику государства, которая может оказывать существенную банковскую поддержку, как материальную (например, путём государственного участия в уставном капитале или предоставления льготных кредитов), так и нематериальную.

В ходе обоснованной разработки данной концепции возрастает стабильность банка, его надёжность. Это происходит потому, что государство является гарантом возврата вложений клиентов банка; экономического состояния народного хозяйства страны, которое может иметь благоприятный или неблагоприятный характер для банковской системы, маркетинг услуг банка, позволяющий сосредоточить усилия на направлениях банковского развития, имеющих наибольшую перспективу. Следующим механизмом кредитной политики является механизм регулирования процентной ставки.

При установлении уровня процентной ставки важную роль в ней играет учёт различных рисков (кредитного невозврата, процентного и т.д.). В условиях экономической инфляции и нестабильности важнейшим риском является инфляционный, который, в свою очередь, подразделяется на риск неожиданной инфляции (собственно процентный риск) и риск ожидаемой инфляции, при этом недооценка инфляционной величины в кредитной процентной ставке, так же, как и переоценка её в депозитной ставке имеет для банка неблагоприятный характер.

Управление процентной ставкой заключается в том, чтобы, с одной стороны, дать полную, правильную оценку риску ожидаемой инфляции, реальной ставки или премии за потребительский отказ, премии (надбавке) за

риск непогашения обязательства, (заметим, что они непосредственно не наблюдаемы, то есть требуют экспертную оценку).

В это же время необходимо включить размер общего рыночного процента, но, с другой стороны, нужно согласовать полученную величину с требованиями спроса и предложения денег на рынке[22]. Мировая и отечественная банковская практика в действительности опирается на подобные постулаты: солидные банки, работающие с надёжными заёмщиками, характеризуются сравнительно невысокими ставками процентов, учитывающими снижение фактического риска невозврата кредитов.

Механизм управления ликвидностью банка является третьим механизмом кредитной политики. Он включает в себя методологическую совокупность действий по регулированию активов и пассивов.

Под управлением активами и пассивами понимают порядок и пути размещения собственных и привлечённых средств. Как показывает практика, банки должны размещать средства в активы таким образом, чтобы они приносили максимальную прибыль. Управление активами в мировой банковской практике осуществляется посредством методологического ряда, к которому, в частности, относятся метод общего фонда средств и метод распределения активов.

Заключительным рассматриваемым элементом кредитной политики будет механизм управления риском по кредитам. Кредитный риск подразумевает под собой опасность неосуществления дебитором процентных платежей или выплаты основной кредитной суммы соответственно с условиями, которые указаны в кредитном соглашении. Данный риск считается неотъемлемой частью деятельности банка. Кредитный риск подразумевает, что платежи могут быть не выплачены или задержаны, что, несомненно, может привести к проблемам в движении денежных средств и, соответственно, неблагоприятно отразиться на банковской ликвидности. Несмотря на инновации в секторе услуг

[22] Миронова Е.В., Михалкина А.А. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка // Экономика и социум. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/faktory-opredelyayuschie-kreditnuyu-politiku-kommercheskogo-banka (дата обращения 05.06.2023)

по финансам, данный вид риска до сих пор остаётся основной причиной проблем банка. Более 80% содержания балансовых отчётов банков посвящено обычно рассмотрению именно этому аспекту управления рисками. Существуют также такие основные виды кредитного риска[23]:

- личный или потребительский риск;
- риск компании или корпоративный риск;
- страновой или суверенный риск.

Основными элементами эффективного управления кредитным риском являются: взвешенная кредитная политика, качественное управление кредитным портфелем, персонал, прошедший подготовку и получивший соответствующую квалификацию, эффективный, рациональный, кредитный мониторинг.

Процесс управления кредитным риском заслуживает особого внимания по той причине, что его качество во многом влияет на успех банковской работы. Выбор механизма формирования кредитной политики коммерческого банка зависит от состояния экономики государства, его задач и целей, управления. Поэтому на сегодняшнее время банками используются различные механизмы, но основное преимущество отдаётся кредитному риску.

[23] Кашковкий Н.В. Сущность кредитной политики коммерческого банка и ее ключевые элементы // Форум молодых ученых. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka-i-ee-klyuchevye-elementy (дата обращения 05.06.2023)

2 Особенности формирования кредитной политики коммерческого банка в современных экономических условиях (ПАО АКБ Банк «Приморье»)

2.1 Экономическая характеристика ПАО АКБ Банк «Приморье»

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование ПАО АКБ «Приморье», является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Место нахождения Головного офиса Банка: Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток ул. Светланская 47. Количество филиалов банка – 21 (Приморский край – 15 офисов, Хабаровский край – 2 офиса, Сахалинская область – 1офис, Иркутская область – 1 офис, Москва – 1 офис, Санкт-Петербург – 1 офис)[24].

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2023 года составляет 813 человек, на 01.01.2022 года составляла 894 человека.

Уставный капитал банка «ПАО АКБ «Приморье» сформирован в сумме 250 000000 рублей.

Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), другими Федеральными законами, нормативными актами Банка России и Уставом.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с универсальной лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады

[24] ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru (дата обращения 06.06.2023)

денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3001 от 28 мая 2021 года. (Приложение А).

Банк с 4 ноября 2004 года является участником системы обязательного страхования вкладов (под номером 147 по реестру), утвержденной Федеральным законом 177-ФЗ от 23 декабря 2003года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В соответствии с действующим законодательством и генеральной лицензией Банка России банк может осуществлять следующие банковские операции[25]:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение указанных в предыдущем пункте привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических ли, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

Банк в праве осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

[25] ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru (дата обращения 06.06.2023)

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

- предоставление в аренду физическим или юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Основанный в 1994 году, Банк «Приморье» все эти годы развивался вместе с дальневосточным бизнесом, выступая партнером и поддерживая начинания многих региональных компаний и предпринимателей. На сегодняшний день ПАО АКБ «Приморье» входит в число крупнейших региональных банков страны, является одной из наиболее устойчивых и компетентных финансовых структур Дальнего Востока и Восточной Сибири.

Банк имеет репутацию надежного финансового партнера в деловых кругах региона, среди органов государственной власти и населения Приморского и Хабаровского края, Магаданской, Сахалинской и Иркутской областей, Москвы и Санкт-Петербурга. Банк планирует расширяет сотрудничество с предприятиями наиболее перспективных для края отраслей, таких как рыбная промышленность, лесозаготовительная и деревообрабатывающая промышленность, горнорудная промышленность, ВПК, транспорт[26].

В приоритете - развитие продуктовой линейки для частных и корпоративных клиентов, а также расширение географии присутствия. В конце 2018 года Банк «Приморье» открыл второй офис в Хабаровске и первый в

[26] ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru (дата обращения 06.06.2023)

Южно-Сахалинске, в начале 2019 года - представительство в Магадане, летом 2019 - офис в Иркутске. Первый офис в Москве Банк «Приморье» открыл в июле 2020 года, а год спустя, в сентябре 2021 – в Санкт-Петербурге.

Банк поддерживает своих клиентов в их развитии, освоении новых рынков: клиенты Банка расширяют свою деятельность, выходят в новые регионы Дальнего Востока, Сибири и другие федеральные округа, а Банк, в свою очередь, готов обеспечивать им комфортное и выгодное банковское обслуживание там, где удобно. Сегодня среди клиентов Банка -значительная часть предприятий, представляющих практически все отрасли экономики Дальнего Востока и Восточной Сибири. Банк отличают высокое качество и технологичность услуг. Коммерческие банковские продукты, предлагаемые корпоративным и частным клиентам, - приоритетное для Банка «Приморье» направление бизнеса. Для более полной характеристики банка осуществлен анализ его балансовых показателей. Анализ структуры и динамики собственных средств банка представлен в таблице 1.

Таблица 1

Анализ структуры и динамики собственных средств ПАО АКБ «Приморье» за 2021-2022 гг., тысяч рублей[27]

Наименование показателя	2021 год		2022 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста, %
Средства акционеров	250000	6,1	250000	5,8	0	0
Эмиссионный доход	313996	7,7	313996	7,0	0	0
Резервный фонд	12500	0,3	12500	0,3	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	37624	1	- 5774	- 0,1	- 43398	- 115,3
Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	492337	12,1	492337	11,0	0	0

[27] ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru (дата обращения 06.06.2023)

Продолжение таблицы 1

Наименование показателя	2021 год		2022 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста, %
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4938	0,1	4391	0	- 547	- 11,0
Неиспользованная прибыль (убыток)	2954742	72,7	3384112	76,0	429370	14,5
Всего источников собственных средств	4066137	100	4451562	100	385425	9,4

Исходя из данных таблицы, собственные средства ПАО АКБ «Приморье» с 2021 по 2022 год выросли на 285425 тысяч рублей. Наибольшая доля основных средств банка, на протяжении всего анализируемого периода приходится на счет - неиспользованная прибыль (убыток), удельный вес данного счета составлял 72,7% в 2021 году, а в 2022 – 76,0%. Изменения составили 429370 тысяч рублей, темп прироста равен 14,5%. Неизменными остались средства акционеров, эмиссионный доход, резервный фонд и переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

Анализ структуры и динамики привлеченных банком средств представлен в таблице 2.

Таблица 2

Анализ структуры и динамики привлеченных средств в ПАО АКБ «Приморье» за 2021-2022 гг., тысяч рублей[28]

Наименование показателя	2021 год		2022 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	251153	0,7	251153	- 100
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационный стоимости	30156572	97,0	34696227	96,8	4539655	15,0
Средства кредитных организаций	14860	0	37637	0,1	22777	153,2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30141712	96,9	34658590	96,5	4516878	14,9

[28] ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru (дата обращения 06.06.2023)

Продолжение таблицы 2

Наименование показателя	2021 год		2022 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста, %
Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24139198	77,6	22136851	61,6	-2002347	- 8,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	0	0	0	- 44	- 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	12561	0	19956	0	7395	58,8
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	12561	0	19956	0	7395	58,8
Обязательства по текущему налогу на прибыль	172	0	8526	0	8354	4856,9
Отложенные налоговые обязательства	234940	0,8	122242	0,3	- 112698	- 47,9
Прочие обязательства	597836	2,0	724224	2,0	126388	21,1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	94917	0,3	62234	0,2	- 32683	- 34,4
Всего обязательств	31097042	100	35884562	100	4787520	15,3

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

По результатам расчетов, осуществленных в таблице 2, можно сделать определенные выводы. Объем привлеченных средств вырос с 2021 по 2022 год на 4787520 тысяч рублей.

Самое большое изменение произошло по счету обязательства по текущему налогу на прибыль, его темп прироста составил 4857%. Наибольший темп прироста у показателей по счетам: Средства кредитных организаций (153,2%), Выпущенные долговые ценные бумаги (58,8%), Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости (58,8%). Отрицательный темп прироста имеют показатели по счетам: отложенные налоговые обязательства (- 47,9%), Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (– 34,4%), Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (- 8,2), Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток (- 100%). Анализ структуры и динамики активов банка представлен в таблице 3.

Таблица 3

Анализ структуры и динамики активов ПАО АКБ «Приморье» за 2021-2022 гг., тысяч рублей[29]

Наименование показателя	2021 год		2022 год		Изменения	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Абсолютное	Темп прироста, %
Денежные средства	3042129	8,6	3897482	9,5	855353	28,1
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1373517	3,6	1345952	3,3	- 27565	- 2,0
Обязательные резервы	266561	0,7	331555	0,8	64994	24,4
Средства в кредитных организациях	534857	1,4	323320	0,8	- 211537	- 39,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89895	0,3	137217	0,3	47322	52,6
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	13867445	39,3	18607898	46,1	4740453	34,1
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1368409	3,9	499823	1,2	- 868586	- 63,4
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9850740	28,0	12311364	30,5	2460624	24,9
Требование по текущему налогу на прибыль	1000	0	31544	0	30544	3054,4
Отложенный налоговый актив	467677	1,3	323843	0,8	- 143834	- 30,7
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1624695	4,6	1609535	3,8	- 15160	- 0,9
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	931087	2,6	644820	1,4	- 286267	-30,7
Прочие активы	2011728	5,7	603326	1,5	- 1408402	- 70,0
Всего активов	35163179	100	40336124	100	5172945	14,7

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

Исходя из данных таблицы, следует отметить, что абсолютные значения активов ПАО АКБ «Приморье» за год выросли на 5 172 945 тысяч рублей, при этом темп прироста составил – 14,7%. Самое большое изменение отмечено по счету чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости, удельный вес которого в 2021 году составлял – 39,3%, а в 2022 году

[29] ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru (дата обращения 06.06.2023)

– 46,1%. Именно благодаря росту показателей по чистой ссудной задолженности отмечено увеличение общих объемов активов.

Больше всего темп прироста вырос по счету требование по текущему налогу на прибыль, его темп прироста составил 3054,4 %. А вот счет «прочие активы» наоборот уменьшился на 1408402 тысячи рублей, темп прироста которого составил – 70%.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье»

В качестве одной из главных целей кредитной политики выступает высокодоходное размещение пассивов банка в кредитные продукты при одновременном поддержании определенного уровня качества кредитного портфеля банка. На качество кредитного портфеля оказывает влияние текущий уровень проблемной и просроченной ссудной задолженности. Чем ниже доля проблемной и просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, тем соответственно выше качество кредитного портфеля.

Кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату.

Проведем анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» за 2020-2022 гг. Полученные данные систематизируем в таблице 4.

Таблица 4

Анализ и структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» за 2020-2022 гг., млрд. руб.

Показатель	Период			Изменение, %		
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2021/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020
Общий объем кредитования физ. лиц	30933392	50422692	74434133	163,0	147,6	240,6
Общий объем кредитования юр.лиц	1536093	1112963	23759	72,5	2,1	1,5
Общий объем ссудной задолженности в портфеле	32469485	51535655	74457892	158,7	144,5	229,3
Резервы	-1169868	-1690381	-4182204	144,5	247,4	357,5
Совокупный кредитный портфель за вычетом резервов	31299617	49845274	70275688	159,3	141,0	224,5
Общий объем просроченной задолженности	11844950	10819205	13108239	91,3	121,1	110,7
Просроченная задолженность физических лиц	11844950	10818938	13108239	91,3	121,2	110,7
Просроченная задолженность юридических лиц	-	267	-	-	0,0	-

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

Общий кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» по итогам 2022 года составил 74,5 млрд. руб., увеличившись относительно 2021 г. на 144,5%. Относительно 2020 г. кредитный портфель показа темп роста почти на 229,3. Вместе с ростом общего кредитного портфеля банка наблюдается соответственно рост просроченной задолженности в кредитном портфеле. Так в 2022 г. относительно 2021 г. темп роста просроченной задолженности составил чуть более 21%, тогда как в 2021 г. относительно 2020 г. этот показатель был отрицательным – 8,7%. За три года просроченная задолженность в кредитном портфеле увеличилась на 10,7%. Тогда как темп роста самого портфеля почти на 229,3%.

Отметим, что рост просроченной задолженности происходит по кредитованию физических лиц, тогда как кредитование юр. лиц. значительно снижается.

Структуру кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» рассмотрим на рисунке 7.

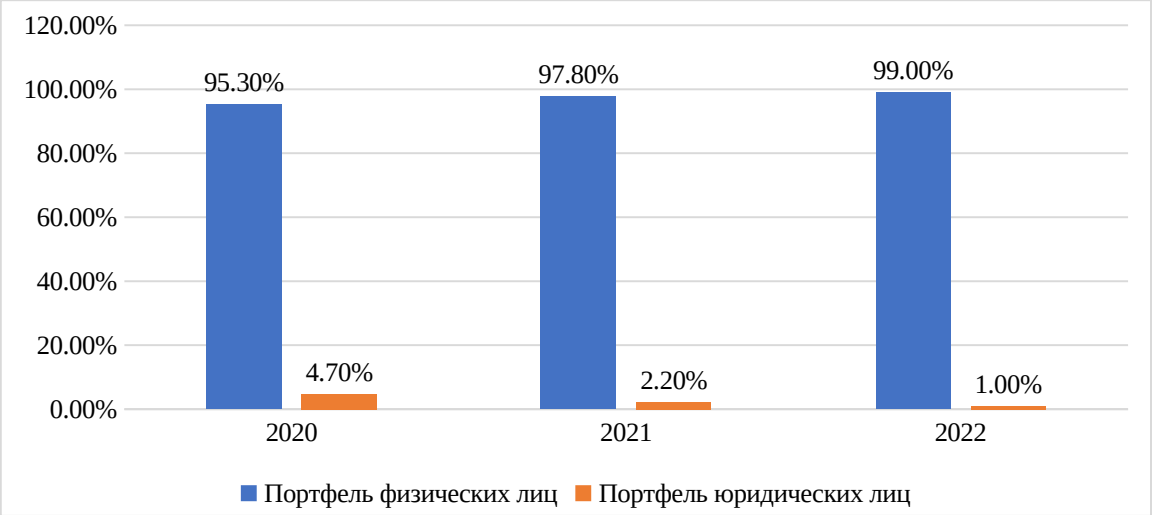

Рис. 7 Динамика структуры кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» за 2020-2022 гг., %

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

Из рисунка 6 видно, что удельный вес кредитов физическим лицам составляет от 95,3% на 2020 г. в 2021 году этот показатель увеличивается до 97,8% и к концу 2022 г. до 99%. Основной удельный вес составляют кредиты для физических лиц.

Задолженность в кредитном портфеле банка имеет отрицательную тенденцию. Если в 2020 г. 36,5% от общего кредитного портфеля, то в 2021 г. ее доля снизилась до 20,9% и уже к концу 2022 г. составила 17,6% - тем самым сократившись на 18,9 % за три года. Это положительно характеризует управления просроченной задолженностью в банке.

Далее в таблице 5 проведем анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» по срокам погашения.

Таблица 5

Анализ динамики и структуры кредитного ПАО АКБ «Приморье» по срокам погашения за 2020 – 2022 гг. тыс. рублей

Показатель	года			Относительное изменение, %		
	2020	2021	2022	2021 г./ 2020 г.	2022г./ 2021 г.	2022 г./ 2020 г.
Общий кредитный портфель	32469485	51535655	74457892	158,7	144,5	229,3
Сроком: - до 180 дней	2076751	2949947	2513867	142,1	85,2	121,1
- от 181 до 1 года	1994929	3036263	4075565	152,2	134,2	204,3
- 1 года до 3 лет	6713712	11819946	19683888	176,1	166,5	293,2
- более 3 лет	8885880	20026805	27912319	225,4	139,4	314,1
Овердрафты и прочие средства	12798213	13702694	20272253	107,1	147,9	158,4

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

Данные таблицы 6 позволяют сделать вывод, что в общем кредитном портфеле банка офердрафтное кредитование показало темп роста за три года 58,4%. Кредиты сроком более 3-лет показали самый высокий темп роста в кредитном портфеле: так если в 2021 г. относительно 2020 г. темп роста составил 225,4 %. То уже в 2022 г. темп роста увеличился до 314,1%.

Это говорит о том, что банк стал предоставлять кредитные средства на более длительный период. Соответственно это можно отнести на востребованность таких кредитов на рынке (атокредитование, ипотечное – жилищное кредитование). Кредиты до180 дней показали самый низкий темп роста за три года – всего 21,1%, а в 2022 г. относительно 2021 г. и вообще произошло снижение кредитования до 180 дней на 14,8%.

Таким образом, можно сделать вывод, что общий кредитный портфель ПАО АКБ «Приморье» за три года значительно увеличился и составил на конец 2022 г. 74,5 млрд. руб. – рост 130%.

Высокое качество кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» обуславливает методология оценки риска заемщиков и технологии работы по взысканию просроченной задолженности. Банк является одним из лучших в

отрасли по этим технологиям. Что обеспечивает приток новых клиентов самого высокого качества. Высокая доля повторных продаж (кросс-, или перекрестных продаж) продуктов по базе существующих клиентов позволяет поддерживать качество портфеля и существенно снижать стоимость его пополнения.

Сбалансированности кредитного портфель банк добился оптимальным соотношением различных видов кредитных продуктов в портфеле, и конечно же за счет эффективно сформированной кредитной политикой.

2.3 Формирования финансовых результатов при осуществлении кредитной политики

В рамках приоритетных направлений кредитной политики ПАО АКБ «Приморье» предоставляет потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты наличными, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам.

В этой связи рассмотрим более подробно именно это направление в кредитной политике.

В таблице 6 представим данные по структуре и динамике потребительского кредитования ПАО АКБ «Приморье».

Таблица 6

Динамика портфеля потребительских кредитов ПАО АКБ «Приморье» за 2020-2022 гг., тысяч рублей[30]

Показатель	Года			Относительное изменение %		
	2020	2021	2022	2021 г./ 2020 г.	2022 г./ 2021 г.	2022 г./ 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
Объем потребкредитов, в т.ч:	30933392	50422692	74434133	163,0	147,6	240,6
Кредиты наличными	14677320	27976349	46830676	190,6	167,4	319,1
Целевые кредиты	5391382	8083931	10757449	149,9	133,1	199,5
Кредитный карты	5123059	7149631	12462475	139,6	174,3	243,3
Автокредиты	3813403	6080411	3448480	159,4	90,4	90,4
Прочие кредиты в т.ч.	1928228	1132370	935053	58,7	82,6	48,5
Ипотечные кредиты	234757	212787	171278	90,6	80,5	73,0

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

По данным таблицы 6, можно сделать выводы, что общий объем потребительского кредитования увеличивался за три года быстрыми темпами – так в 2021 г. относительно 2020 г. темп роста составил 63%, в 2022 г. относительно 2020 г. этот показатель увеличился до 140,6%. Таким образом, портфель потребительских кредитов составил на конец 2022 г. - 74434133 тыс. руб. В основном рост портфеля произошел за счет увеличения кредитов наличными – рост за три года на 219,1%.

Объем кредитных карт так же значительно вырос. Динамика числа эмитированных кредитных карт в 2022 г. представлена на рисунке 8.

[30] Интерфакс // Сервер раскрытия информации. – Режим доступа: https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2839&type=3&attempt=1 (дата обращения 07.06.2023)

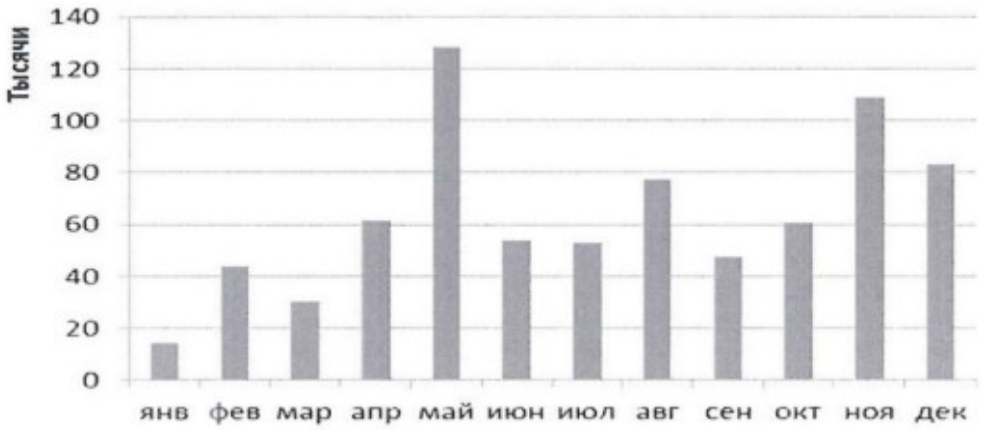

Рис. 8 Динамика числа эмитированных кредитных карт ПАО АКБ «Приморье» в 2022 г., тыс. штук[31]

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

Если в 2021 г. относительно 2020 г. темп роста составил около 40%, то уже в 2022 г. относительно 2020 г. этот показатель вырос до 74,3%. По отчетным данным банка, в течение 2022 г. было эмитировано более 760 тыс. кредитных карт. Средний кредитный лимит по этим картам ставил 62 тыс. руб., средний размер задолженности составил 41 тыс. руб.

В целом за анализируемый период темп роста по кредитным картам составил 143,3%. Это говорит о расширении предложений банка по этому виду кредитования и востребованности этого вида кредитов у клиентов.

В таблице 7 проведен анализ структуры потребительского портфеля кредитов ПАО АКБ «Приморье» за 2020-2022 гг.

[31] Интерфакс // Сервер раскрытия информации. – Режим доступа: https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2839&type=3&attempt=1 (дата обращения 07.06.2023)

Таблица 7

Структура потребительского портфеля ПАО АКБ «Приморье» за 2020-2022 гг., тысяч рублей[32]

Показатель	2020		2021		2022	
	Тысяч рублей	Удельный вес, %	Тысяч рублей	Удельный вес, %	Тысяч рублей	Удельный вес, %
Общий объем потреб кредитов, в том числе:	30933392	100,0	50422692	100,0	74434133	100,0
Кредиты наличными	14677320	47,44	27976349	54,44	46830676	62,91
Целевые кредиты	5391382	17,43	8083931	15,03	10757449	14,50
Кредитный карты	5123059	16,56	7149631	14,17	12462475	16,74
Автокредиты	3813403	12,33	6080411	12,06	3448480	4,64
Прочие кредиты, в т.ч.	1928228	6,23	1132370	4,30	935053	1,25
Ипотечные кредиты	234757	0,8	212787	0,4	171278	0,2

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

В структуре розничного портфеля наблюдается тенденция смещения в сторону высокомаржинальных продуктов – кредитов наличными и кредитных карт, доля которых выросла в структуре потребительского кредитного портфеля за исследуемый период. Так удельный вес кредитов наличными в 2020 г. составлял 47,4 %. В 2021 г. доля увеличилась до 54,4% и к 2022 г. вырос к 63%.

Рост этой доли произошел за счет значительного сокращения автокредитования в общей структуре потребительского портфеля, так в 2020 г. автокредиты составляли 12,3 % к 2021 г. удельный вес уменьшился до 12%, а к 2022 г. сократился до 4,6%, тем самым объем автокредитования уменьшился до 3448480 тыс. руб. относительно 2020 г.

Удельный вес целевых кредитов, которые выдаются на покупку товаров и услуг, в общем потребительском портфеле банка занимает на 2022 г. 14,5 % этот показатель уменьшился относительно 2020 г. – когда его доля в портфеле была 17,4 % однако в абсолютном выражении общий объем этих кредитов увеличился на 5366067 тыс. руб. и составил на конец 2022 г. 10757449 тыс. руб.

[32] Интерфакс // Сервер раскрытия информации. – Режим доступа: https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2839&type=3&attempt=1 (дата обращения 07.06.2023)

В состав прочих кредитов входят реструктурированные кредиты общего назначения, реструктурированные кредитные карты, кредиты сотрудникам банка, а также ипотечные кредиты. Доля этих кредитов в общем портфеле потребительского кредитования занимает самую меньшую долю - около 1,3%.

За три года общий объем по этим кредитам сократился 993175 тыс. руб. Особенно нужно отметить ипотечные кредиты – которые на конце 2022 г. по данным отчетности банка занимают всего 0,2 % в общей структуре кредитного розничного портфеля. Общий объем по ипотечным кредитам сократился с 2020 г. на 63476 тыс. руб. и составил в общем объеме на 2022 г. 171278 тыс. руб.[33]

В рамках осуществления кредитной политики, для получения эффективных финансовых результатов от потребительского кредитования (в рамках минимизации кредитного риска) проводится практика залогового обеспечения:

- ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью;

- залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов.

Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты наличными, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам. По мнению руководства банка, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости. По данным отчетности банка за анализируемый период сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была несущественной.

[33] Интерфакс // Сервер раскрытия информации. – Режим доступа: https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2839&type=3&attempt=1 (дата обращения 07.06.2023)

В таблице 8 представлены данные о полученных доходах ПАО АКБ «Приморье» от потребительского кредитования за 2020-2022гг.

Таблица 8

Доходы ПАО АКБ «Приморье» от потребительского кредитования за 2020-2022 гг., тыс. рублей[34]

Показатель	Период			Изменение, %		
	2020	2021	2022	2021/ 2020	2022/ 2021	2022/2 020
Доходы от потребительского кредитования всего, в т.ч.	12452572	11257258	17195065	0,4	152,7	138,1
Потребительское кредитование	7912158	8529817	12543300	107,8	147,1	158,5
Штрафы и пени за просроченные платежи	4540414	2727441	4651765	60,1	170,6	102,5
Общие доходы банка	15221888	16311873	25536793	107,2	156,5	167,8

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

По данным таблицы 7 видно, что всего доходы от потребительского кредитования увеличились за три года на 38,1%. Основной рост произошел по процентным доходам от потребительских кредитов: в 2020 г. относительно 2020 г. рост составил 7,8%, в 2022 г. относительно 2021 г. – 47,1%, за весь анализируемый период показатель увеличился на 58,5%. Это говорит о том, что банк получает постоянно растущий доход от выдачи потребительских кредитов населению.

Доходы, полученные от штрафов и пени за просроченные платежи по кредитам в 2021 г. относительно 2020 г. показали снижение почти на 40% - поскольку, согласно политике Банка в отношении списания суммы кредитов, просроченных на срок 365 дней или более и скорректированных на сумму ожидаемого восстановления, считаются списанными, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой.

Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, списываются из отчета о финансовом положении. Однако даже после списания кредита

[34] Интерфакс // Сервер раскрытия информации. – Режим доступа: https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2839&type=3&attempt=1 (дата обращения 07.06.2023)

сотрудники Банка, занимающиеся взысканием просроченной задолженности, продолжают свою работу с целью взыскания сумм в будущем.

В 2022 г. относительно 2021 г. показатель штрафов и пеней за просроченные платежи увеличился на 170,6% - это говорит об эффективной работе банка в этот период по взысканию просроченной задолженности. За три года рост показателя увеличился на 102,5 %.

Динамика эффективности сбора просроченной задолженности (+ штрафы и пени за просроченные платежи) в 2022 г. представлена на рисунке 9.

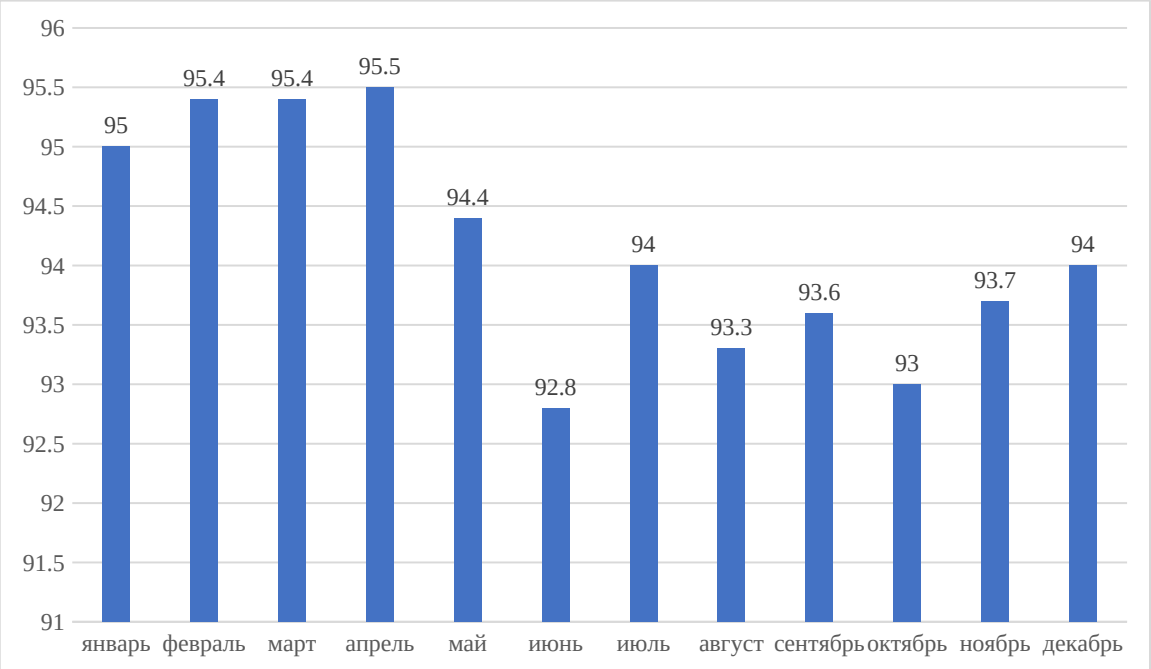

Рис. 9 Динамика эффективности сборов просроченной задолженности ПАО АКБ «Приморье» за 2022 г., %[35]

Источник: ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

В общем объеме доходов банка на 2022 г. доходы, полученные по потребительскому кредитованию, составляют 67,3%. Это можно отнести на специфику деятельности ПАО АКБ «Приморье», который позиционирует себя, как банк, ориентированный на высокодоходный бизнес розничного потребительского кредитования.

[35] Интерфакс // Сервер раскрытия информации. – Режим доступа: https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2839&type=3&attempt=1 (дата обращения 07.06.2023)

В заключении отметим, что стратегия развития ПАО АКБ «Приморье» предусматривает эволюционную модель органического роста, дополненного рядом инноваций, включая:

- проективное развитие интернет иных новых каналов привлечения клиентов;

- индивидуальный подход к различным клиентским сегментам с точки зрения риска, каналов и продуктов;

- развитие новых продуктов и сервисов для снижения стоимости средств и удержания клиентов (текущие счета, многофункциональный интернет-банк, дифференцированные продуктовые предложения в зависимости от региона;

- развитие партнерских отношений с владельцами крупных каналов клиентского трафика.

Что позволит существенно улучшить результаты деятельности и качество кредитного портфеля банка.

Вывод: по результатам исследование формирования кредитной политики в ПАО АКБ «Приморье» можно заключить следующее. ПАО АКБ «Приморье» за анализируемый период добился оптимального соотношения различных видов кредитных продуктов в портфеле, что подтверждается стабильным ростом его объема. Целевые кредиты обеспечивают значительный приток новых клиентов. Автокредиты и нецелевые кредиты способствуют высокой стабильности кредитного портфеля за счет продолжительных сроков кредитования и более крупных сумм займов. Преимущественная доля высокомаржинальных продуктов – кредитов наличными и кредитных карт – обеспечивает высокую доходность портфеля.

Ежегодно совершенствуя свою кредитную политику ПАО АКБ «Приморье» имеет разветвленную сеть собственных отделений и точек продаж в торговых сетях. Банк активно развивает альтернативные каналы привлечения клиентов, включая собственную и партнерские агентские сети, телемаркетинг (службу продаж по телефону), партнерские отношения с операторами мобильных сетей и Интернет-компаниями.

Однако, нужно отметить, что анализ программ потребительского кредитования ПАО АКБ «Приморье», для физических лиц показал, что за исследуемый период значительно сократилась доля автокредитов в общем портфеле потребительских кредитов (0,2%). В связи с чем, в рамках совершенствования кредитной политики ПАО АКБ «Приморье» можно предложить обратить пристальное внимание на развитие именно этого вида потребительских кредитов.

3 Пути совершенствования кредитной политики ПАО АКБ «Приморье»

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), на сегодняшний день с кредитами живут 62 млн. россиян, или почти 82% экономически активного населения страны. При этом более 60% ссуд относятся к необеспеченным, то есть к кредитным картам и займам на покупку потребительских товаров. В ряде регионов доля экономически активных жителей, оформивших кредиты, приближается к 100%.

Таким образом, ПАО АКБ «Приморье» на рынке кредитования приходится конкурировать со многими коммерческим банками на территориях своего присутствия и таким образом постоянно совершенствовать инструменты и методы осуществления эффективной кредитной политики.

Анализ программ потребительского кредитования ПАО АКБ «Приморье», для физических лиц показал, что за исследуемый период значительно сократилась доля автокредитов в общем портфеле потребительских кредитов (0,2%). В связи с чем, ПАО АКБ «Приморье» можно предложить обратить пристальное внимание на развитие именно этого вида потребительских кредитов.

Не смотря на продолжающиеся кризисные явления в экономике страны, автокредиты в последние годы остаются достаточно популярными. Это один из наиболее востребованных банковских продуктов, который является источником стабильной прибыли многих кредитных организаций. Кроме того, ставки по такому целевому кредиту достаточно низкие, так, как и рисков у банка меньше даже в сравнении с классическим потребительским кредитованием. К тому же некоторые банки вновь открыли программы на основе утилизации старых автомобилей[36].

[36] Макарова А.А. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Экономика и социум. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka (дата обращения 08.06.2023)

Автомобильный рынок получает в полном объеме самую мощную поддержку - кредиты. Развитие рынка автокредитования, в том числе и в 2022 году, во многом происходит за счёт особых льготных программ, которые привлекают клиентов. Обычно автомобили прошлого года выпуска продаются со скидками.

Автокредитование в России развивается и выходит на высокий уровень и ПАО АКБ «Приморье» может увеличить свою долю на рынке потребительского кредитования за счет увеличения кредитов на покупку автомобилей.

В работе был разработан ряд мероприятий по улучшению организации автокредитования физических лиц в ПАО АКБ «Приморье». Для более наглядного примера, рассмотрим предложения ПАО АКБ «Приморье».

Во-первых, что необходимо сделать, это постановка планов и мониторинг их выполнения. То есть нужно установить определенную норму по количеству привлеченных клиентов на определенный период. Привлеченный клиент – это клиент, которому в отчетном периоде был выдан кредит не менее 100 тыс. руб.

Для привлечения клиентов нужно задействовать операционно-кассовых работников, а также нанять группу промоутеров, состоящую из нескольких человек. Это нужно, потому что в некоторых филиалах ПАО АКБ «Приморье» примерно 1-2 кредитных эксперта-консультанта. Соответственно клиенту достаточно сложно быстро получить интересующую его информацию по автокредиту.

Что бы этого не допустить необходимо следующее – обучение и информирование сотрудников внутренних структурных подразделений Банка.

Нужно провести комплексное, углубленное обучение по программе «Кредиты» руководителей, консультантов, ОКР всех филиалов ПАО АКБ «Приморье», а также промоутеров.

В зависимости от структуры кредитного портфеля и востребованности тех или иных видов кредитных продуктов определить ориентиры для

сотрудников филиалов ПАО АКБ «Приморье» по предложению кредитных продуктов в разрезе городских и муниципальных филиалов и допофисов.

По мере поступления изменений и обновлений памятки по кредитованию необходимо доведение их до руководителей и всех сотрудников филиалов, непосредственно не осуществляющих кредитования населения, размещение данной информации на общедоступном ресурсе, а также доведение в электронном виде до руководителей филиалов ПАО АКБ «Приморье».

Количество привлеченных клиентов должно отражаться на «Карточках обратной связи на кредиты». Так для одного ОКР нормативом является 2 заявки в день. Данная мера обусловлена результатом проведенного анализа эффективности подобной программы в 2021 году, за период ноябрь – декабрь (при этом нормативом являлась 1 заявка в день): так проконсультировано 702 клиента, из которых 35,90% подали заявки на получение кредита и 23,93% от количества поданных заявок получили кредит в ПАО АКБ «Приморье».

Задачами промоутеров являются следующие:

- раздача рекламно-информационных материалов по кредитам, в частности с акцентом на автокредиты;

- консультирование клиентов по условиям кредитования физлиц;

- помощь клиентом в заполнении заявления-анкеты;

- расчет максимального размера кредита, выдача и прием от клиентов пакетов документов;

- работа с непосредственными клиентами филиала с целью выявления клиентов, заинтересованных в получении кредитов, организация привлечения клиентов на кредитование в банк;

- участие на выставках и ярмарках города, с рекламной акцией.

То есть, задача промоутеров будет не только привлечение клиентов, но и небольшая разгрузка кредитного эксперта, для того чтобы тот в свою очередь обслужил большее количество клиентов.

Стоимость работ промоутера будет установлена (на основе изученных предложений по оплате работы промоутеров в городе Владивосток) в приделах

30000 руб. в месяц. Для того чтобы еще более заинтересовать промоутеров и сотрудников ПАО АКБ «Приморье» необходимо ввести дополнительное премирование по привлечению клиентов – физических лиц на кредитование. Размер бонуса определяется исходя из количества клиентов, привлеченных на кредитование и взятой им суммы.

Бонусная система разработана на данных полученных в результате анализа бонусных программ некоторых банков – конкурентов ПАО АКБ «Приморье» и приведена в таблице 9.

Таблица 9

Анализ бонусных систем по продвижению кредитных продуктов банков России

Сумма кредита, тысяч рублей	Размер бонуса за одного клиента, руб.			Предложено для ПАО АКБ «Приморье»	Среднее значение, тысяч рублей
	ПАО «Сбербанк»	ПАО Банк «ВТБ»	«Росбанк»		
От 100 до 250	до 200	до 240	до 300	до 250	246,6
от 250 до 500	до 400	до 450	до 500	до 500	405,0
От 500 до 1000	до 650	до 650	до 700	до 750	666,6
От 1 000 000	до 900	до 800	до 1100	до 1 000	933,3

Источник: составлено автором

Так же необходима не денежная мотивация сотрудников филиалов ПАО АКБ «Приморье». Размещение «Рейтингов» сотрудников филиалов по привлечению клиентов по результатам месяца на общедоступном ресурсе и отмечать по результатам месяца лучшего сотрудника среди городских дополнительных офисов и среди муниципальных филиалов, и ДО, а также проводить награждение сотрудников грамотами и сувенирами.

Необходимо будет производить контроль над предложенным комплексом мероприятий - это проведение внезапных проверок по программе, проведение контрольных закупок по методу «Таинственный покупатель».

Акция «Таинственный покупатель» включает в себя проверку качества обслуживание кредитного эксперта и ОКР по тому, как полно и качественно была произведена презентация кредитного продукта.

Мероприятие в филиалах проводят сотрудники ПАО АКБ «Приморье» (из головного офиса Банка - 1 раз в месяц). Затраты по предложенным мероприятиям будут включать в себя: расходы на информационные, консультационные, маркетинговые и посреднические услуги, которые составят 112114 руб. Данные расходы спрогнозированы на основании отчетов за 2022 год об исполнении сметы АХР.

К основным целям продвижения можно отнести:

- повышение уровня информированности населения о данном продукте;
- увеличение спроса на данный продукт;
- формирование постоянного спроса на данный продукт.

Основной идеей программы продвижения является повышение информированности потребителей и убеждение их в преимуществах автокредита с помощью целевых кредитных средств: клиент может выбрать ту марку автомобиля которую захочет, а не ту которую может позволить в данный период времени.

На основе проведенного анализа и с учетом, узнаваемости, известности ПАО АКБ «Приморье», были выбраны следующие инструменты для продвижения продукта - автокредит: телевизионная реклама, радиореклама, реклама в прессе, наружная реклама, стимулирование сбыта.

Наиболее действенной формой продвижения является реклама, она одновременно и информирует, и убеждает население в полезности данного продукта.

Телевидение – эффективное, дорогое средство распространения рекламы. Телереклама обладает хорошей запоминаемостью, имеет повышенный охват аудитории, является самым эмоциональным и зрелищным видом рекламы, может носить личностный характер.

Предполагается выпуск ролика на городской телевизионной станции «ОТВ», выбор сделан в соответствии с рейтингом телеканала и охватом территории. Важным аспектом является время размещения ролика, было выбрано вечернее время с 18.00 до 20.00 с понедельника по пятницу и с 20.00

до 21.00 суббота и воскресенье, когда у экранов скапливается большое число зрителей.

Ролик должен содержать информацию (рекламируемую услугу, компанию её предоставляющую, месторасположение компании, где услугу можно получить и т.д.), но быть запоминающимся, ярким.

Реклама на радио также обеспечивает широкий охват населения, является экономичным способом размещения рекламы, обладает убеждающей силой. Более распространен среди молодых людей, чем местное телевидение. Радио предоставляет возможность повторять рекламу большое число раз в течение дня и усиленно мотивировать потребителей на приобретение услуги.

Для размещения рекламы была выбраны радиостанции «Русское радио» и «Авторадио», основными слушателями которой являются молодые люди и люди среднего возраста.

Реклама в прессе включает в себя различные рекламные материалы, опубликованные в периодической печати. Их можно условно разделить на две основные группы: рекламные объявления и публикации обзорно-рекламного характера, к которым относятся различные статьи, репортажи, обзоры, несущие иногда прямую, а иногда и косвенную рекламу.

Предполагается размещение одной статьи в городской газете «Автомобильные вести», которая будет носить ознакомительный характер по кредитованию банком частных клиентов, акцентируя внимание на автокредит и его преимущества. Также предполагается размещение рекламных объявлений в газете - платное, размещенное в периодической печати рекламное сообщение.

В силу своей оперативности, повторяемости и широкого распространения реклама в прессе является одним из самых эффективных средств рекламы.

Значительную роль при выборе издания для размещения рекламы играет его периодичность. Ежедневную газету выбрасывают в течение суток. К местной еженедельной газете или еженедельному журналу нередко обращаются несколько раз и хранят семь дней. Ежемесячные журналы имеют

еще более долгую жизнь и могут храниться в виде подборок в течение многих лет.

Наружная реклама - это средство воздействия, позволяющее настичь человека не дома и не в конторе, а на улице или во время поездок. Для молодежи щитовая реклама более эффективна, чем телевизионная и печатная, так как они больше времени проводят вне дома. Непременное требование к тексту – краткость, к изображению – способность привлечь внимание, за короткое время реклама должна заинтересовать потребителя и проникнуть в его подсознание.

Предполагается размещение баннеров на основных улицах города (у ПАО АКБ «Приморье» есть свои забронированные места в г. Владивосток). Предполагается доведение информации об автокредитовании путем раздачи листовок при участии на различных выставках и ярмарках. Например, автошоу, которое проводится каждый год. В затраты по данному методу будут включены только стоимость изготовления листовок.

Прежде чем составить график продвижения, необходимо составить примерный план продвижения:

- подготовить материалы и представителей для участия в презентациях в автосалонах и на выставках;

- утвердить варианты листовок с описанием продукта;

- подготовить форму рекламного размещения в печатном издании. Исходя из оценки эффективности программы продвижения автокредита ПАО АКБ «Приморье» и особенностей автокредита - была предложена программа продвижения и заложены критерии определения эффективности.

График программы представлен в таблице 10, расчет стоимости выбранных инструментов продвижения в таблице 11.

Отметим, что ПАО АКБ «Приморье» имеет свой официальный сайт в сети Internet, на котором можно найти информацию о продуктах, предоставляемых банком, условия предоставления интересующего продукта,

поэтому разработка сайта и интернет - реклама в затраты на продвижение данного продукта не были включены.

Таблица 10

График программы продвижения автокредита для ПАО АКБ «Приморье»

Месяц (2023-2024)	Телереклама	Радиореклама	Объявления в газете	Наружная реклама (баннер)	Печатная реклама на ярмарках, выставках	Статья в прессе	Привлечение ОКР	Привлечение промоутеров
Июль	+	+	+	+	+	+ «Автомобильные вести»	+	+
Август	+	+	+	+	+		+	+
Сентябрь		+	+	+	+		+	
Октябрь			+	+	+		+	
Ноябрь				+	+		+	
Декабрь				+	+		+	
Январь				+	+		+	
Февраль				+	+		+	

Источник: составлено автором

Из представленной программы видно, что компания усилена в период с августа по октябрь, это в первую очередь связано с тем, что данный вид кредита носит относительный сезонный характер, именно в этот момент начинается активное использование автомобилей.

Таблица 11

Стоимость инструментов продвижения автокредита для ПАО АКБ «Приморье»

Инструменты	Затраты на использование инструмента продвижения
1	2
1.Телевизионная реклама	«ОТВ» (июль - сентябрь). Рекламный ролик (20 сек.); выход понедельник - пятница с 18.00 до 20.00, а также с 20.00 до 21.00 в субботу и воскресенье. Стоимость 1 сек. – 40 руб. (коэффициент 1,3 - съемки после 18.00 ч., в выходные, праздничные дни). Изготовление ролика - 3 100 руб.
	190 300,00 рублей
2.Объявление в газете	«Автомобильные вести», размер – 126 - 99, цвет – 4375,00 руб. июль - ноябрь (1 раз в неделю 4 месяца), размещение на информационной полосе.
	70 000,00 рублей
3.Радиореклама	Радиостанция «Русское радио» и «Авторадио», ролик 15 сек. Срок размещения – 3 мес., выход – 10 раза в день, изготовление ролика – 600 руб. «Русское радио» 1 сек – 12,6 руб. Сезонный коэффициент за июль 1,2. Стоимость – 181 440,00 руб. «Авторадио» 1 сек – 10,8 руб. Сезонный коэффициент за июль 1,2. Стоимость – 155 520,00 рублей.
	337 560,00 рублей
4.Наружная реклама	Июль - сентябрь – ул. Светланская (30000 рублей); октябрь-ноябрь – Пр-т 100-летия Владивостоку (26000 руб.); декабрь-февраль перемещение сообщения каждый месяц в разные районы города (47500 руб.) Цены и варианты размещения рассчитаны на условиях размещения рекламы, предлагаемых компанией «Дизайн Классик»
	103 500,00 рублей
5.Прочая реклама (ОКР и промоутеры)	60 000,00 рублей
Итого	Общая сумма затрат на продвижение и ознакомление с продуктом составляет - 761 360,00 рублей

Источник: составлено автором

Начинается бархатный и продолжается дачный сезон, активный выезд на природу, семейные путешествия на автомобиле и т.д. Как уже отмечалось ранее, важно сотрудничество с автосалонами города, размещение в них рекламы (листовки, буклеты), ознакомление работников с кредитными продуктами, применение напоминающей рекламы.

Таким образом, хотя продукт не является новым, степень известности его мала, поэтому реклама носит информативный характер и одновременно напоминающей для тех, кто имеет представление о продукте, о том, что он

может потребоваться им в ближайшем будущем, и о том, где его можно приобрести.

Оценка эффективности рекламы для ПАО АКБ «Приморье» практически невозможна из-за влияния не рекламных факторов. Но при действенности рекламной компании (увеличение осведомленных граждан о продукте, спроса на продукт) в дальнейшем может использоваться подкрепляющая реклама, реклама кредита в рамках общего портфеля.

Произведем расчет эффективности предложенного мероприятия по продвижению автокредитования для потенциальных заемщиков ПАО АКБ «Приморье».

На основе планов ПАО АКБ «Приморье» - увеличение доли на рынке потребительского кредитования, и на основании проведенного комплекса мероприятий по активному продвижению автокредита планируется следующий объем выдачи по автокредиту.

Прогнозируемая выдача кредитов физическим лицам на июль составляет 500000 тысяч рублей. Предположительно 10% от этой суммы, т.е. 50000 тысяч рублей должны составить выдачи по автокредиту (таблица 12).

Таблица 12

Планируемая выдача кредитов физическим лицам в ПАО АКБ «Приморье» на 2023 год

Месяц	Выдача кредитов физическим лицам, тыс. руб.	Доля автокредита от общей суммы, %	Выдача по автокредиту, тыс. руб.	Количество человек, которые должны получить автокредит, штук
Июль	500 000	10	50 000	100
Август	520 000	13	67 600	115
Сентябрь	520 000	15	78 000	150
Октябрь	520 000	18	93 600	172
Ноябрь	540 000	20	108 000	198
Декабрь	560 000	20	112 000	228
Январь	570 000	20	114 000	232
Февраль	580 000	20	116 000	240
Итого	4310 000	-	739 200	1435

Источник: составлено автором

По данным таблицы 12 можно сделать вывод, что прогнозируемая выдача по кредитам будет расти с каждым месяцем до февраля 2024 года, а доля по автокредитам будет интенсивно расти до ноября, а далее останется на том же уровне до февраля, на это повлияют проведенные мероприятия, интенсивность которых приходится на июль и на август месяц, а также сезонность данного вида кредита.

Но при этом динамика по автокредитам все равно будет увеличиваться, в связи с увеличением общего объема по выданным кредитам физическим лицам в ПАО АКБ «Приморье».

В среднем на одного заемщика придется по 515 тысяч рублей. Нужно также отметить, что эффект от рекламы проявляется не сразу. Как правило, время на заинтересовавшее рекламное сообщение у большей части потенциальных клиентов составляет около 2 недель. Для его точного

определения дата начала рекламной компании сопоставляется с датой резкого увеличения динамики целевого показателя.

Таким образом, проведем следующие расчеты:

- предполагаемая выдача по автокредиту составит 739 200 тыс. рублей.

- средняя ставка по автокредитам в ПАО АКБ «Приморье» равна 14%.

Получаем следующий результат: 739200 тыс. руб. × 14% = 103488 тыс. рублей.

Рассчитаем примерные затраты Банка на предоставление кредита и мероприятия:

- расходы на мероприятия составили 761,36 тыс. рублей.

- средства на выдачу кредитов у ЦБ РФ по ставке 8,25%, таким образом, затраты на заемный капитал примерно составят: 739200 тыс. руб. × 8,25% = 60984 тыс. рублей.

Общие затраты составят: 761,36 тыс. руб. + 60984 тыс. руб. = 60984761,36 тыс. рублей.

Доход от мероприятия составит: 103488 тыс. руб. – 6 0984 761,36 = = 42 503 238,64 тыс. рублей.

Эффективность предложенного мероприятия составит: 42503238,64 тыс. руб./ 60984761,36 тыс. руб. = 69,7%.

Ожидаемые результаты: мероприятия должны охватить значительную аудиторию жителей города и района (прилегающих районов), повысить уровень информированности о данном продукте, увеличить спрос на продукт.

Одним из критериев эффективности проведенных мероприятий будет повышение информированности граждан, увеличение количества кредитов, выданных на покупку автомобилей в ПАО АКБ «Приморье».

Предполагаемый экономический эффект от предложенных мероприятий представлен в таблице 13.

Таблица 13

Предполагаемый экономический эффект от мероприятий для ПАО АКБ «Приморье»

Проблема	Пути решения	Доход	Расход	Экономический эффект
Снижение доли автокредитов в общем портфеле потребительских кредитов Банка	Разработка программы продвижения автокредитов	60984761,36 Тысяч рублей	42503238,64 Тысяч рублей	69,7%

Источник: составлено автором

Таким образом, предложенный проект продвижения автокредитования для ПАО АКБ «Приморье» является высокорентабельным (практически 70%) и может принести значительную прибыль Банку в размере 42 503 238,64 тыс. рублей.

Заключение

Кредитная политика коммерческого банка определяет специфику управления ссудными операциями. При этом все элементы и этапы данного процесса являются равносильно важными и значимыми для достижения эффективного результата деятельности любой кредитной организации в рассматриваемом направлении. И только при серьезном подходе к реализации всех нюансов управления ссудными операциями, можно говорить о грамотно построенной и действенной кредитной политики банка.

Влияние на деятельность коммерческого банка и его кредитную политику оказывает как внешняя, так и внутренняя его среда. Внешняя среда менее стабильна, чем внутренняя и не поддается или незначительно поддается управлению со стороны банка. Внутренняя же среда подчиняется либо частично подчиняется управляющему воздействию, внутренним нормам и правилам, более стабильна, может быть модифицирована. Для успеха кредитной политики банка необходим учет и тщательный анализ всех факторов, как внешней, так внутренней среды, что позволит банку занять свою нишу на рынке, расширить клиентскую базу, привлечь инвесторов и стабильно развиваться с учетом изменений внешней среды.

Механизмы формирования кредитной политики коммерческого банка основаны на двух наиболее важных принципах, применяемых с целью решения данной проблемы. Кредитная политика является основой организации кредитной работы в банке в соответствии с общей тактикой и стратегией его деятельности, являясь основным условием разработки системы документов, регламентирующих порядок кредитования. Выбор механизма формирования кредитной политики коммерческого банка зависит от состояния экономики государства, его задач и целей, управления. Поэтому на сегодняшнее время банками используются различные механизмы, но основное преимущество отдаётся кредитному риску.

Кредитный портфель составил 74,5 млрд. руб., увеличившись за год на 44%. Сбалансированности кредитного портфель банк добился оптимальным соотношением различных видов кредитных продуктов в портфеле. Целевые кредиты обеспечивают значительный приток новых клиентов.

Преимущественная доля высокомаржинальных продуктов – кредитов наличными и кредитных карт – обеспечивает высокую доходность портфеля.

Анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» позволил выявить, что за исследуемый период значительно сократилась доля автокредитов в общем портфеле кредитов (с 0,8% до 0,2%).

В рамках совершенствования формирования эффективной кредитной политики и снижения риска беззалогового кредитования для ПАО АКБ «Приморье» можно предложить обратить пристальное внимание на развитие автокредитование.

Ожидаемые результаты: мероприятия должны охватить значительную аудиторию жителей города и района, повысить уровень информированности о данном продукте, увеличить спрос на продукт. Одним из критериев эффективности мероприятий будет повышение информированности граждан, увеличение количества автокредитов, выданных в ПАО АКБ «Приморье».

Предложенный и экономически рассчитанный автором проект продвижения автокредитования для ПАО АКБ «Приморье» высокорентабельный (практически 70%) и может принести значительную прибыль.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (ред. 03.04.2023 // СПС Консультант плюс. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. 29.12.2022) // СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

3. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. 14.04.2023) // СПС «Консультант плюс». - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/

4. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. 28.12.2022) // СПС «Консультант плюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/

5. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. 20.10.2022) // СПС «Консультант плюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/

6. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.

7. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общей редакцией Е. А. Звоновой. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 456 с.

8. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 502 с.

9. Кашковкий, Н.В. Сущность кредитной политики коммерческого банка и ее ключевые элементы // Форум молодых ученых. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka-i-ee-klyuchevye-elementy

10. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019. – 320 с.

11. Коробовой, Г.Г. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. – 592 с. Банковское дело : учебник под ред. д-ра экон. наук, проф

12. Лаврушин, О.И., Валенцева,Н.И. [и др.] ; под ред. Б23 О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016 — 800 с. Банковское дело : учебник

13. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с.

14. Макарова, А.А. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка // Экономика и социум. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka

15. Мартыненко,.,Н.Н., Маркова, О.М., Рудакова, О.С., Сергеева, Н.В. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 368 с. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов

16. Миронова, Е.В., Михалкина А.А. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка // Экономика и социум. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/faktory-opredelyayuschie-kreditnuyu-politiku-kommercheskogo-banka

17. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 158 с.

18. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2020. – 377 с. .

19. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 574 с.

20. Поляк, Г.Б. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 456 с.

21. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. – 288 с.

22. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 534 с.

23. Ткаченко, С.В. Механизмы формирования кредитной политики коммерческого банка // Вестник магистратуры. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizmy-formirovaniya-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka

24. Официальный сайт ПАО АКБ «Приморье» // Официальный сайт. – Режим доступа: https://www.primbank.ru

25. Информационный ресурс Интерфакс // Сервер раскрытия информации. – Режим доступа: https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2839&type=3&attempt=1

Приложение

Приложение 1 Генеральная лицензия ПАО АКБ «Приморье»…… 64

Приложение 1

Генеральная лицензия ПАО АКБ «Приморье»



УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами

Прямоугольник

№ 3001

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» настоящая лицензия выдана

акционерному коммерческому банку «Приморье» (публичному акционерному обществу) ПАО АКБ «Приморье», г. Владивосток,

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций.

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Первый заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации С.А. Швецов

«28» мая 2021 года