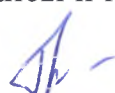


Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»


Кафедра финансов и кредита

**Анализ кредитной политики коммерческого банка на примере
ПАО КБ «Восточный»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 413 группы
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»
экономического факультета
Гришановой Натальи Александровны 

Научный руководитель
к.э.н., доцент



Балаш О.С.

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент



Балаш О.С.

Саратов 2017 год

Актуальность темы выпускной квалификационной работы "Анализ кредитной политики коммерческого банка на примере ПАО КБ «Восточный»" заключается в том, что формирование кредитной политики коммерческого банка связано со значимым влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности. Небезупречная кредитная политика ведет кредитную организацию к значительным финансовым потерям и банкротству. Эффективная кредитная политика, в свое время, содействует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Сущность кредитной политики банка – обеспечение безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций. Конечно, целиком избавиться от риска нельзя, поскольку предоставление кредитов - это изначально рискованный вид бизнеса. Следовательно, к одной из важнейших задач банка относят минимизацию кредитного риска. Такая деятельность дает возможность банкам максимизировать прибыль и снизить потери от проведения кредитных организаций.

Для снижения кредитного риска необходим всесторонний и тщательный анализ кредитоспособности заемщика. Проведение его позволяет дать руководству банка качественную информацию для принятия решения о выдаче кредита, в случае если финансовое состояние и репутация заемщика окажется удовлетворительным, или отказе в выдаче ссуды, когда результаты анализа отрицательные.

Таким образом, разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка – важная банковская проблема, решение ее позволит обеспечить внедрение системы комплексного банковского обслуживания, адекватной современной экономической ситуации в России, создать механизм для гармонизации этой системы с международно-признанной практикой обслуживания, а также существенно повысить его качество.

Объектом исследования, проведенного в данной работе, является Публичное Акционерное Общество коммерческий банк «Восточный».

Целью является исследование кредитной политики коммерческого Банка «Восточный».

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность кредитной политики коммерческого банка;
- выявить факторы, определяющие формирование кредитной политики коммерческого банка;
- дать общую характеристику ПАО КБ «Восточный»;
- проанализировать качество кредитного портфеля и финансовых показателей;
- предложить пути совершенствования кредитной политики.

В качестве источников, составивших информационную базу, использованы научные труды отечественных ученых по проблемам анализа и финансового направления, законодательные акты РФ, нормативные материалы Банка России, фактические данные, полученные из официальных источников российской статистики, формы финансовой отчетности ПАО КБ «Восточный».

В первой главе рассматриваются теоретические и правовые аспекты темы. Кредитная политика является составной частью экономической политики банка. Она занимает важное место в экономической политике наряду с финансовой, налоговой, процентной, ценовой и прочими видами экономической политики на микро и макроэкономическом, а также международном уровнях.

Кредитную политику можно рассматривать на макро и микроуровне. С позиций макроэкономического уровня кредитную политику осуществляет Банк России, ее сущность заключается в создании условий, регулирующих доступность централизованных кредитов для коммерческих банков в целях поддержания ликвидности проведения операции, а также привлекательность размещения депозитов коммерческих банков в Банке России. Кредитная

политика на микроуровне характерна для кредитных организаций. Исходным моментом в разработке кредитной политики коммерческого банка является определение ее целей. Правильная и объективная постановка цели движения, обеспечения соответствия между различными уровнями целей, выбор соответствующих наиболее эффективных в сложившейся рыночной ситуации инструментов для достижения поставленных банком целей является залогом успеха при разработке и реализации кредитной политики.

Глобальной целью коммерческого банка в области кредитной политики в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» является извлечение прибыли от банковской деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в процессе привлечения во вклады денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности, а также их последующего размещения в кредитование и другие, связанные с кредитованием виды банковской деятельности.

Конечной целью кредитной политики коммерческого банка является в стратегическом плане создание условий для развития кредитных операций в широком смысле, повышения их совокупной доходности при приемлемом уровне рисков и соблюдении банком требований банковского законодательства.

Третий вид целей кредитной политики — это оперативные цели, которые носят более узкий и конкретный характер по сравнению с конечными целями.

В качестве оперативных целей кредитной политики отдельного банка могут выступать следующие цели:

- формирование оптимального кредитного портфеля или адекватной кредитной политике депозитной базы;
- упрочение позиций банка на кредитном рынке или его проникновение на новый сегмент, привлечение на кредитное обслуживание новых целевых групп клиентов;
- минимизация кредитных рисков;

-повышение имиджа банка через расширение кредитных услуг, повышение их качества;

- оптимизация клиентской базы по кредитным операциям.

Тактика кредитной политики представляет собой совокупность оперативных задач, способствующих реализации поставленных целей, а также инструментов и методов, которые использует банк в конкретных экономических условиях. Все эти элементы тактики должны быть достаточно гибкими, чтобы учитывать все изменения политических, правовых и экономических условий в стране. Однако любые отступления от намеченных тактикой банка позиций требуют анализа, мотивирования и документирования, так как наличие подобных отступлений может указывать на недостаточную проработанность тактики кредитной политики, низкий уровень менеджмента.

Во второй главе был произведен анализ кредитной политики коммерческого банка на примере ПАО КБ «Восточный».

Для оценки эффективности ведения финансово-хозяйственной деятельности ПАО КБ «Восточный» были исследованы данные на основании его бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за период 2014-2016 гг.

Используя данные бухгалтерского баланса, был проведен анализ структуры ресурсов Банка в разрезе основных статей за 2014-2016 гг.

Главной составляющей активов в ПАО КБ «Восточный» являются кредиты. Так, наибольший удельный вес в статьях актива в 2016 г. занимает чистая ссудная задолженность (59,42%). Данный показатель за рассматриваемый период составил в 2014 г. – 137403931 тыс. руб., а в 2016 г. – 91332775 тыс. руб., то есть убыток составил -46071156тыс. руб.

Эффективная система управления кредитами предполагает наличие в банке сформулированной ссудно-инвестиционной политики, которая определяет, кому, на какие цели, в каком объеме и на какой срок могут

предоставляться средства банка. В работе был проведен анализ структуры пассивов в динамике за 2014-2016 гг.

Данные показали, какую долю занимает капитал в пассиве баланса, то есть меньшая доля пассива, говорящая о том, что банк строит свою финансовую деятельность на привлеченных средствах.

Пассивные и активные операции коммерческого банка тесно связаны между собой. Если возрастает стоимость ресурсов, то банковская маржа сократится, прибыль снизится и в результате банку будет необходим поиск более выгодных сфер вложения капитала для того, чтобы поправить свои дела. Поэтому необходима четкая координация активных и пассивных операций.

За 2016 год стоимость активов банка уменьшилась и достигла 153699316 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом –173461687 тыс. руб. и по сравнению с 2014 годом – 197288803 тыс. руб. Тем самым уменьшение стоимости активов в 2016 году по отношению к 2014 году в абсолютном выражении составило 43589487 тыс.руб.

В соответствии с Отчетом о финансовых результатах на 1.10.14 г. убыток банка составлял 1675610 тыс.руб., на 1.10.15 г. – 6247728 тыс.руб., на 1.10.16 г. – 2909067 тыс.руб. По сравнению с показателем 2014 года убыток банка увеличился на 1233457 тыс.руб., однако по сравнению с показателем 2015 года убыток, напротив, уменьшился на 3338661 тыс.руб., что формирует позитивные тенденции деятельности банка.

Для того чтобы оценить эффективность кредитной политики банка, необходимо проанализировать его кредитный портфель.

Кредитование является одним из основных видов деятельности ПАО КБ «Восточный». В связи с этим был проведен анализ структуры кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» за 2014-2016 гг.

Анализ структуры кредитного портфеля по состоянию на 2016 год показывает, он сформирован из кредитов, предоставленных юридическим лицам на 3,48% и физическим лицам – 96,52 на %.

За анализируемый период с 2014 по 2016 гг. наибольшее изменение в структуре кредитного портфеля произошло по статье кредитование юридических лиц, изменение в относительном выражении составило 36,5% и 1158172 тыс.руб. прирост в абсолютном выражении.

Выдачи кредитов юридическим лицам в 2016 году, по сравнению с 2014, увеличились на 1,81%, а выдачи кредитов физическим лицам в отчетном году уменьшились на 1,8%.

В целом качество кредитного портфеля можно оценить как удовлетворительное, что говорит об эффективности проводимой кредитной политики ПАО КБ «Восточный» за анализируемый период. Однако банку необходимо уделить особое внимание росту просроченной задолженности заемщиков в общем кредитном портфеле, что говорит о необходимости повышения эффективности системы мониторинга и управления кредитным риском.

Необходимо отметить, что прирост кредитов, выданных физическим лицам, пришелся на кредиты со сроком до 180 дней, а именно сумма таких выданных кредитов за 2016 год составила 34860802 тыс. руб., что на 6101986 тыс. руб. больше чем в 2014г. Популярность кредита сроком до 180 дней можно объяснить тем, что зачастую клиенты, приобретая кредит, стараются обезопасить себя от длительной финансовой нагрузки, путем увеличения суммы ежемесячного платежа. Наименьший прирост по кредитам физических лиц пришелся на кредиты со сроком оформления более 3 лет. В 2016 году сумма выдачи таких кредитов составила 44351090 тыс.руб, что на 54927616 тыс. руб. меньше показателя 2014 года. Возникшую ситуацию можно объяснить тем, что неуверенность в завтрашнем дне, рост цен и нестабильная ситуация на рынке труда заставляет людей осторожнее относиться к кредитам, тем более в условиях нестабильности экономики риск потери работы гражданами возрастает. Поэтому люди стремятся быстрее выплатить задолженность по кредитам, дабы обезопасить себя от риска неуплаты в будущем периоде.

Что касается кредитования юридических лиц, в 2016 году наблюдается его рост. По сравнению с показателем 2014 года объем выданных кредитов юридическим лицам в 2016 году вырос на 1158172 тыс. руб. и составил 4331358 тыс.руб. Наибольший прирост отмечается по кредитам ЮЛ, выданным на срок от 181 дней до 1 года, а именно сумма таких выданных кредитов за 2016 год составила 2836200 тыс. руб., что на 2305442 тыс. руб. больше чем в 2014г. Наименьший прирост по кредитам физических лиц пришелся на кредиты со сроком оформления от 1 до 3 лет.

Анализ кредитной политики банка показал, что она является достаточно эффективной. Однако на фоне общих тенденций на рынке кредитования банку можно рекомендовать следующее.

Во-первых, банку необходимо обратить особое внимание на снижение кредитных рисков. Основное направление снижения кредитного риска – это формирование надежного состава клиентов.

Принимая решение о возможности, целесообразности и условиях кредитования, банк должен, главным образом выявить наличие потенциальной способности заемщика вернуть полученную ссуду в соответствии с оговоренными сроками. Это становится возможным лишь в том случае, если финансовое положение заемщика устойчиво, а денежные поступления на его счета за реализованную продукцию (работы, услуги) осуществляются стабильно.

В ПАО КБ «Восточный», как показал анализ, разработана недостаточно эффективная система управления кредитными рисками, о чем свидетельствует увеличение объема просроченных ссуд в кредитном портфеле банка. При оценке кредитоспособности Заемщика необходимо учитывать достоверность предоставленных заемщиком сведений, величину доходов заемщика, наличие действующих счетов в банке.

Во-вторых, банку необходимо уделить большое внимание диверсификации кредитного портфеля. Несмотря на тенденции роста кредитования юридических лиц в период за 2014-2016 гг., ПАО КБ

«Восточный» необходимо и дальше продолжать обеспечивать рост кредитования организаций, делая упор на малый и средний бизнес, разрабатывать новые, выгодные для банка и привлекательные для клиента, предложения, обеспечивать продвижение банковских продуктов путём упора на маркетинг и сотрудничества с рекламными агентами.

Очень важной составной частью управления кредитным риском является разработка мероприятий по снижению и предупреждению выявленного риска. В международной практике сложилось четыре основных направления снижения кредитного риска: оценка кредитоспособности; уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику; страхование кредитов; привлечение достаточного обеспечения.

Таким образом, только комплекс всех вышеперечисленных мероприятий поможет добиться ПАО КБ «Восточный» успеха в проведении кредитной политики, а также ещё больше укрепить свои позиции на банковском рынке.

В заключении сделаны выводы и предложения по совершенствованию кредитной политики ПАО КБ «Восточный».

Было выявлено, что развитие ПАО КБ «Восточный» за последний год отстает от показателей развития в прежние года в результате сложной экономической ситуации в национальном банковском секторе. Но несмотря на это, Восточный экспресс банк сохраняет свои показатели на стабильном уровне (по данным рейтингового агентства Moody's), развивает филиальную сеть, что увеличивает клиентскую базу и возможности предоставления услуг.

В целом качество кредитного портфеля можно оценить как удовлетворительное, что говорит об эффективности проводимой кредитной политики ПАО КБ «Восточный» за анализируемый период. Однако банку необходимо уделить особое внимание росту просроченной задолженности заемщиков в общем кредитном портфеле, что говорит о необходимости повышения эффективности системы мониторинга и управления кредитным риском.