

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 412 группы
Направления 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»
Саруханян Элины Гамлетовной

Научный руководитель

к.ф.н., доцент

Е.В.Чистопольская

подпись, дата

Зав. кафедрой

к.ф.н., доцент

О.С. Балаш

подпись, дата

Саратов 2018

Актуальность исследования 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.

Сущность кредитной политики банка – обеспечение безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций.

Для снижения кредитного риска необходим всесторонний и тщательный анализ кредитоспособности заемщика. 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».

В первой главе дипломной работы рассматриваются теоретические и правовые аспекты исследуемой темы.

Вторая глава выпускной квалификационной работы включает в себя анализ кредитной политики коммерческого банка на примере ПАО КБ "Восточный".

На основе результатов проведенного исследования выявляются проблемы проведения кредитной политики ПАО КБ "Восточный" и разрабатываются мероприятия по ее совершенствованию.

В первой главе рассмотрены теоретические и методологические основы кредитной политики коммерческого банка, а также сущность, принципы формирования, классификация кредитной политики коммерческого банка.

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.

При разработке приоритетов кредитной политики выделяют глобальные, конечные цели стратегии банка и оперативные цели, достижение которых позволит реализовать конечную цель кредитной политики.

Одним из необходимых элементов процесса развития и укрепления банковской системы является взвешенная и научно обоснованная кредитная политика, которая через свои инструменты и методы воздействует на состояние кредитного рынка и коммерческих банков. 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 [10].

Для анализа были взяты данные статистической отчетности, представленные в Таблице 1, в период с 2011 по 2017 гг.

Таблица 1 – Динамика объема выданных кредитов РФ и факторов, влияющих на данный показатель, за 2011-2017 гг.

Года	Объем выданных кредитов, млрд. руб.	Средневзвешенная ставка по кредитам физических лиц,	Среднегодовые душевые доходы населения, тыс. руб.	Уровень инфляции, %
------	-------------------------------------	---	---	---------------------

		%		
2011	3167,1825	33,576	13,699	8,78
2012	3715,268	27,2	15,1088	6,1
2013	5218,033	25,4	16,1073	6,58
2014	7474,221	24	17,5015	6,45
2015	9698,947	24,41	18,727	11,36
2016	11005,284	29,08	20,765	12,91
2017	10366,829	25,43	21,4028	5,38

По результатам анализа указанных параметров, используя метод наименьших квадратов, была получена следующая эконометрическая модель.

Полученные результаты исследования позволяют сделать вывод, о том, что в целом модель значима, коэффициент детерминации составил 0,99, то есть 99% вариации объема выдачи банками кредитов физическим лицам можно объяснить вариацией денежных душевых доходов населения и уровня инфляции, а 1% вариации, вероятно, объясняется неучтенными в модели факторами.

Важным аспектом изучения кредитной политики является законодательное и нормативное регулирование кредитной политики коммерческого банка.

Основой организации кредитной деятельности является Положение о кредитной политике, которое разрабатывается во взаимосвязи с общей стратегией развития банка.

Положение о кредитной политике коммерческого банка должно готовиться в точном соответствии с существующей правовой базой.

Анализ позволяет выявить имеющиеся недостатки и просчеты в действующей кредитной политике и организации кредитного процесса, а

также определить резервы их совершенствования. Таким образом, положение по кредитной политике коммерческого банка регламентирует порядок проведения, оформления и учета операций по предоставлению кредитов и их возврата (погашения), а также привлечения депозитов физических и юридических лиц, межбанковских займов и депозитов и других денежных средств.

В положении о кредитной политике коммерческого банка качественные и количественные характеристики объектов и субъектов кредитных операций представлены в стандартах (нормах) кредитования.

Лимиты качества кредитов по уровню кредитного риска устанавливаются на основании Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

Третья составляющая Положения о кредитной политике коммерческого банка — это кредитные инструкции. В них оговариваются порядок организации кредитного процесса, полномочия должностных лиц в области кредитования; взаимосвязи различных функциональных подразделений банка, их область деятельности в кредитной сфере; перечень необходимых документов, предоставляемых различными категориями заемщиков и вкладчиков, кредиторов; направления и методы работы с проблемными кредитами; порядок предоставления отдельных видов кредитов.

Кредитное обслуживание клиентов является сложным процессом, качество которого зависит от целого ряда факторов.

Во-первых, в банках создаются специальные подразделения, которые занимаются кредитным обслуживанием клиентов.

Во-вторых, кредитный процесс в коммерческом банке регламентируется целым рядом внутренних нормативных документов, составленных в соответствии с требованиями законодательства РФ и соответствующих нормативных актов Банка России.

В-третьих, в реализации кредитного процесса непосредственное участие принимают различные структурные подразделения банка.

Согласно законодательству Российской Федерации, каждая кредитная организация должна взаимодействовать с БКИ. Кредитная история, направляемая банками в БКИ, состоит из трех частей. Первая часть содержит сведения о заемщике, по которым его можно идентифицировать. Вторая часть — «основная часть кредитной истории» — содержит дополнительные сведения о заемщике и сведения об обязательствах заемщика (с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и проч.). Именно ее используют банки при рассмотрении вопроса о выдаче кредита.

Во второй главе рассмотрен Анализ кредитной политики ПАО КБ «Восточный». Представлена организационно-экономическая характеристика ПАО КБ «Восточный».

КБ «Восточный» был учрежден в мае 1991 года в г. Благовещенске Амурской области под наименованием ЗАО «Дальневосточный региональный акционерный банк Внешторгбанка РФ»

Клиентам банка предлагается широкий спектр услуг. В числе операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей значатся РКО, кредитование, банковские гарантии, корпоративные депозиты, зарплатные проекты, валютный контроль, дистанционные сервисы.

Физическим лицам доступны потребительские кредиты (в настоящее время предлагаются кредиты наличными, под залог недвижимости, кредитные карты, автокредиты), дебетовые карты Visa, Мир (с начислением процентов на остаток по счету и cash-back), широкая линейка вкладов, различные мобильные, смс - и интернет-сервисы, различные программы инвестиционного страхования, денежные переводы (MoneyGram, Western Union, UNISStream, «Золотая Корона»), сейфовые ячейки, оплата услуг ЖКХ, обмен валюты.

Основными направлениями бизнеса являются розничное кредитование и привлечение средств во вклады.

Сравнительная динамика стоимости активов за период 2015-2017 гг. представлена на Рисунке 1.

Необходимым условием для осуществления активных операций является достаточность средств банка, то есть пассивов. Качественный анализ структуры собственных средств коммерческого банка позволяет выделить источники их формирования.

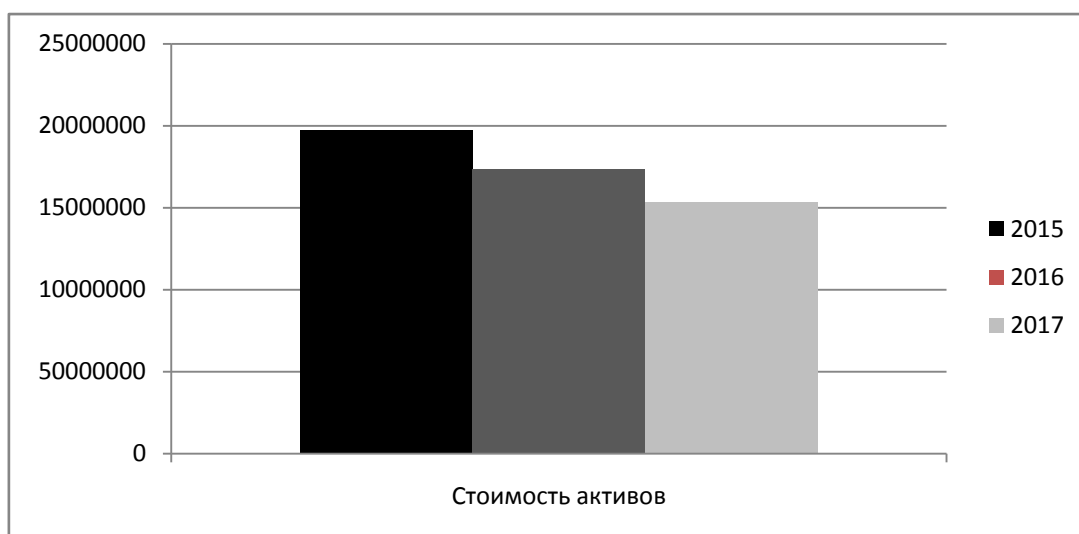


Рисунок 1 - Сравнительная динамика стоимости активов за период 2015-2017гг.

В соответствии с Отчетом о финансовых результатах на 1.10.15 г. убыток банка составлял 1675610 тыс.руб., на 1.10.16 г. – 6247728 тыс.руб., на 1.10.17 г. – 2909067 тыс.руб [16]. По сравнению с показателем 2015 года убыток банка увеличился на 1233457 тыс.руб., однако по сравнению с показателем 2016 года убыток, напротив, уменьшился на 3338661 тыс.руб., что формирует позитивные тенденции деятельности банка.

В работе проанализировано качество кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный». Для того чтобы оценить эффективность кредитной политики банка, необходимо проанализировать его кредитный портфель.

Управление кредитным портфелем происходит в несколько этапов: выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды; определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска; оценка каждой выданной банком ссуды исходя из избранных критериев; определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд; оценка качества кредитного портфеля в целом; анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля за 2015-2017гг. в графическом выражении на основании Рисунках 2 и 3.

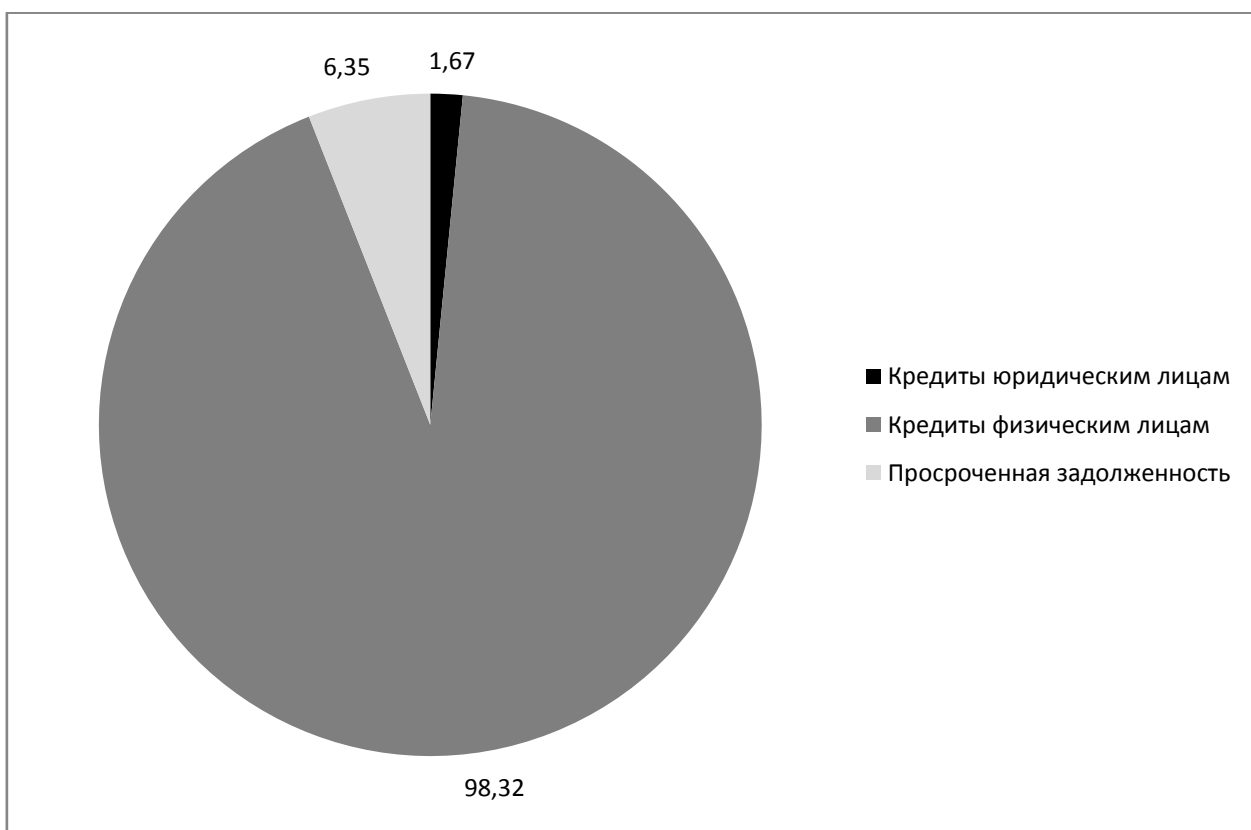


Рисунок 2 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» за 2015г.

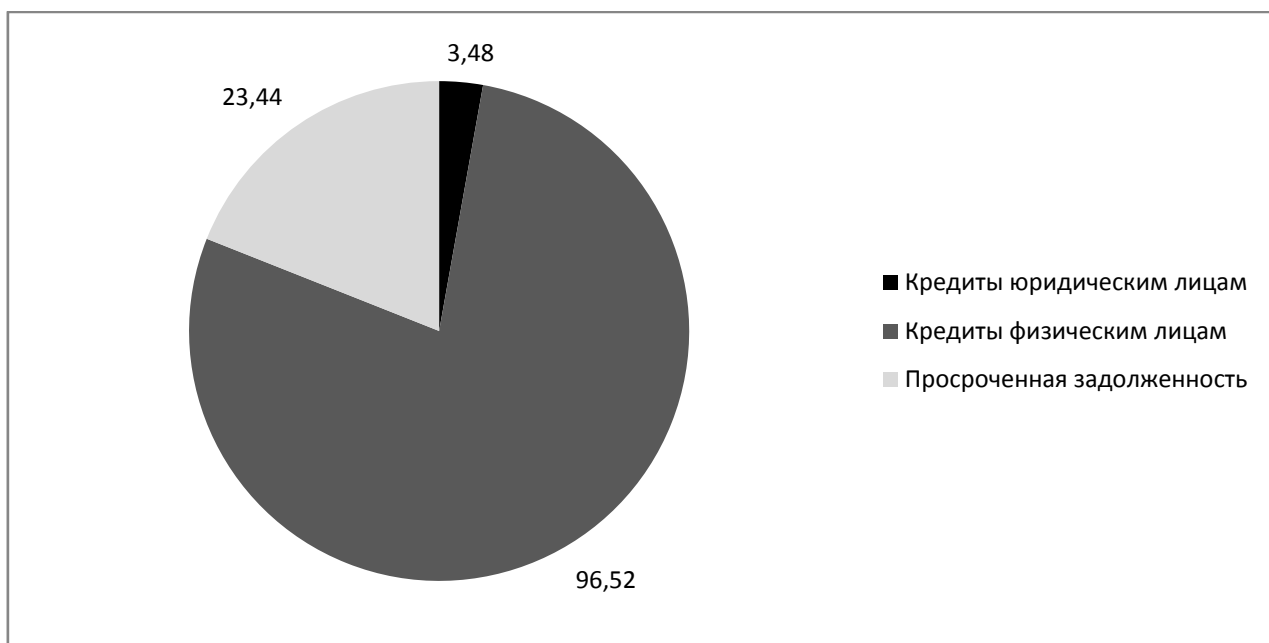


Рисунок 3 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» за 2017 г.

Сопоставляя два рисунка можно сделать следующие выводы. Выдачи кредитов юридическим лицам в 2017 году, по сравнению с 2015, 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.

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.

Во-вторых, банку необходимо уделить большое внимание диверсификации кредитного портфеля.

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 одним из необходимых элементов процесса развития и укрепления банковской системы является взвешенная и научно обоснованная кредитная политика, которая через свои инструменты и методы воздействует на состояние кредитного рынка и коммерческих банков. Сущность кредитной политики коммерческого банка – обеспечение безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций.

В данной выпускной квалификационной работе рассмотрены такие моменты, как организационная - экономическая структура банка, рынок услуг, клиенты, перспективы, анализ рыночных сил и возможностей на примере ПАО КБ «Восточный».

ПАО КБ «Восточный» является одним из крупнейших национальных банков и занимает прочные конкурентные позиции на всех сегментах рынка банковских услуг. Основными источниками дохода Банка являются кредитование населения, малого и среднего бизнеса, корпоративных клиентов, торговля ценными бумагами, валютнообменные операции и обслуживание VIP-клиентуры.

В результате проведенного исследования 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.

Анализ структуры кредитного портфеля по состоянию на 2017 год показывает, он сформирован из кредитов, предоставленных юридическим лицам на 3,48% и физическим лицам – 96,52 на %. Выдачи кредитов юридическим лицам в 2016 году, по сравнению с 2015, 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. Также банку следует уделить большое внимание диверсификации кредитного портфеля