

Реферат

Выпускная квалификационная работа 66 страниц, 16 таблиц, 16 источников, 1 приложение.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитная политика, кредитный портфель, кредитные операции, кредитный риск, кредитование.

Объектом исследования является: ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Целью выпускной квалификационной работы является: анализ кредитной политики ПАО «Азиатско-Тихоокеанского Банка» и разработка рекомендаций по её совершенствованию.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность кредитной политики;
- выявить факторы, определяющие формирование кредитной политики банка;
- оценить существующую кредитную политику ПАО «Азиатско-Тихоокеанского Банка»;
- предложить пути совершенствования кредитной политики.

Das Referat

Abschlussstraining Arbeit ist 67 Seiten, 16 Tabellen, 16 Quellen, 2 Anhänge.

Stichwort: Geschäftsbank, Kreditpolitik, Kreditportfolios, Kreditgeschäfte, das Kreditrisiko der Kreditvergabe.

Das Ziel der Forschung ist: PJSC "Asian-Pacific Bank".

Der Zweck der letzten Qualifikations Arbeit ist: die Analyse der Kreditpolitik der PJSC "Asian-Pacific Bank" und Empfehlungen zu ihrer Verbesserung zu entwickeln.

dieses Ziel um folgende Ziele zu erreichen:

Reveal das Wesen der Kreditpolitik ;

- Um die Faktoren zu identifizieren, die die Bildung der Bank Kreditpolitik zu bestimmen;

- Die bestehende Kreditpolitik der PJSC "Asian-Pacific Bank" zu bewerten;

- Einen Möglichkeiten zur Kreditpolitik zu verbessern.

Оглавление

Введение	9
1 Обзор литературы	10
1.1 Понятие и сущность кредитной политики	10
1.2 Основные принципы формирования кредитной политики	14
1.3 Кредитные риски коммерческого банка	18
2 Объект и методы исследования	23
2.1 Объект исследования	23
2.2 Методы исследования	27
3 Расчеты и аналитика	29
3.1 Анализ активов банка	29
3.2 Анализ кредитного портфеля банка	32
4 Результаты проведенного исследования	38
4.1 Предложения по совершенствованию кредитной политики банка	38
4.2 Расчет экономической эффективности от внедрения программы рефинансирования других банков	41
Заключение	44
Список использованных источников	45
Приложение А Бухгалтерский баланс	47
Диск CD-R	в конверте на обороте обложки

Введение

Потребность совершенствовать банковскую деятельность и определить приоритетные направления развития банковской системы России является приоритетной на сегодняшний день. Кредитование является той банковской услугой, которая приносит наибольшее количество прибыли. Между тем при совершении кредитных операций у банка возникают высокие риски. Банкам приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования.

Важность исследования проблем формирования кредитной политики коммерческого банка связана с серьезным ее влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Слабая кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. Наоборот, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка является важной банковской проблемой, решение которой 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. Поэтому тема работы является весьма актуальной.

1 Обзор литературы

1.1 Понятие и сущность кредитной политики

Коммерческие банки (КБ) осуществляют кредитные сделки в соответствии с установленной кредитной политикой, под которой предполагается функционирование банка как кредитора, производящего размещение ссудного капитала в своих и общественных интересах.

Соответственно, кредитная политика банка - совокупность норм и вектор движения кредитной организации в сфере предоставления ссуд юридическим и физическим лицам. Базируется кредитная политика на приемлемом для финансового учреждения соотношении риска-доходности осуществляемых операций [1, с. 256].

К элементам кредитной политики относят:

1 ключевая цель проведения кредитной политики КБ - получение наибольшей прибыли при минимальном уровне риска. Задачи кредитной политики характеризуются более узкими акцентами: они могут быть связаны с усовершенствованием структуры банковских кредитов, необходимостью ускорения их оборачиваемости и увеличения удельного веса обеспеченных кредитов и прочее;

2 направления кредитования, следуют из цели кредитной политики, обеспечивает ее реализацию и представляет собой часть стратегии банка;

3 технологии осуществления кредитования. КБ не имеют права нарушать конкретные правила, допускать вольные отклонения по отношению к экономическим или юридическим нормам, поскольку это может привести к негативным последствиям;

4 банковский учет и контроль при кредитовании.

Все элементы кредитной политики крайне связаны между собой. Нарушение одного из них несомненно ведет к трудностям или убыткам от кредитной деятельности.

Кредитная политика КБ формируется с учетом макро - и микроэкономических и факторов [2, с. 312].

В числе внешних (макроэкономических) факторов: общее экономическое положение в государстве; политическая устойчивость; стадия экономического цикла, в которой функционирует государство; уровень инфляции и ставок процента; состояние отечественной валюты; конкуренция в банковском секторе. По сути, это факторы, на которые коммерческий банк самостоятельно оказать влияние не в силах. Особое место отводится юридическим аспектам, которые предполагают формирование различных документов и решений государственных органов, влияющих на функционирование банков.

В составе внутренних (микроэкономических) факторов выделяют: имеющиеся ресурсы банка, стоимость привлечения денежных средств, клиентская аудитория; специализация КБ; ликвидность кредитной организации. Кроме того, важна и квалификация работников, их готовность работать с различными категориями клиентов.

Кредитная политика при работе с юридическими лицами

В большинстве случаев, кредитная политика КБ при взаимодействии с юр. лицами имеет целью развитие долгосрочных отношений с заемщиками, причем основываясь на определенных критериях отбора клиентов для работы. Чаще всего предъявляются такие требования: прозрачность схем получения доходов предприятия, финансовая стабильность и прибыльность бизнеса, успешный опыт работы при различных условиях рынка, наличие собственных средств, способность предоставления обеспечения.

При сотрудничестве с малым бизнесом и индивидуальными предпринимателями принимаются во внимание личность руководителя, его репутация и кредитная история.

Кредитная политика в отношении физических лиц

Базируясь на кредитной политике работники коммерческих банков выстраивают свое общение с розничными клиентами и выбирают ту или иную

модель скоринга. Кроме того, в соответствии с кредитной политикой, банк может ставить акцент на таких сегментах, как: предоставление розничных кредитов в торговых сетях (POS - кредитование), автокредитование при сотрудничестве с дилерами, ипотечное кредитование и прочее [3, с. 240].

Кредитная политика КБ отражает требования к заемщикам: возраст, минимальный стаж работы, уровень дохода и пр. Более того, она оказывает влияние на предоставляемые банковские продукты: обеспеченные или необеспеченные, целевые или нецелевые ссуды, срок кредитования и пр. По условиям кредитной политики, банк определяет ставки процента, отражающие риск того или иного заемщика, причем кредитная политика разных КБ может заметно различаться: некоторые финансовые организации ориентируются преимущественно на кредитовании в точках. Процентные ставки по данным займам выше, но и КБ берут на себя более высокие риски. Многие кредитные организации, наоборот, по большей части взаимодействуют с клиентами с крупными остатками по счетам (например, дочерние банки иностранных банков)[4, с. 264].

Таблица 1- Виды кредитной политики (КП)

Признак	Классификация
по субъекту кредитных отношений	КП, направленная на взаимодействие с юридическими лицами КП относительно сотрудничества с населением (физ. лицами)
по форме кредита	КП по предоставлению потребительского кредита, КП по гос. кредиту, КП по ипотечному кредиту, КП по банковскому кредиту, КП по международному кредиту
по срокам	КП относительно краткосрочного кредитования, КП относительно долгосрочного кредитования
по степени риска	агрессивная КП, консервативная КП, умеренная КП
по целям	КП по предоставлению целевых ссуд, КП по предоставлению нецелевых ссуд
по типу рынка	КП на денежном рынке, КП на финансовом рынке, КП на рынке капиталов
по географии	Кредитная политика банка: на местном, региональном, национальном или международном уровне
по отраслевой направленности	КП по кредитованию: промышленных предприятий, торговых организаций, строительных организаций, транспортных предприятий, сельскохозяйственных организаций и пр.
по обеспеченности	КП по предоставлению обеспеченных и необеспеченных займов
по стоимости кредита	КП по предоставлению стандартных займов, льготных займов, проблемных займов (при повышенных процентах)
по методам кредитования	КП при кредитовании по остатку, при кредитовании по обороту

Консервативный тип имеет целью минимизацию кредитного риска. Акцентируясь на таком типе КП, банк не нацелен на высокие доходы благодаря существенному расширению объемов кредитного функционирования. Данная кредитная политика предполагает жесткие методы оценки кредитоспособности заемщиков; минимизацию сроков и объемов предоставленных кредитов; жесткие условия предоставления кредита и роста его стоимости; применение жестких мер при ликвидации проблемной задолженности.

Умеренный тип КП коммерческого банка включает типичные условия ее применения в соответствии с общепринятыми в банковской сфере и основывается на среднем уровне кредитного риска.

Агрессивный тип кредитной политики нацелен на максимизацию прибыли ввиду увеличения объемов кредитования, не учитывая высокий уровень кредитного риска, сопровождающего данную деятельность. Пути реализации данной политики являются: кредитование более рискованных категорий заемщиков, повышение сроков и сумм предоставления кредитов, уменьшение стоимости кредитов до минимального уровня, предоставление заемщикам права пролонгации кредита [5, с. 272].

Функции и реализация кредитной политики банка

Функции кредитной политики можно выделить в две группы: общие, характеризующие различные составляющие банковской политики, и специфические, дифференцирующие кредитную политику от других ее аспектов. К общим функциям относятся: коммерческая функция (получение банком прибыли от осуществления кредитных расчетных, платежных и пр. операций), стимулирующая и контрольная.

Стимулирующая функция предполагает, что кредитная политика, характеризующая объективные потребности государства, банка, населения, стимулирует направление временно свободных денежных средств в банки и их эффективное применение. Контрольная функция заключается в том, что КП дает возможность контролировать процесс привлечения и использования

кредитных ресурсов банками и их заемщиками в соответствии с приоритетами, отраженными в кредитной политике определенного банка.

Но, с другой стороны, в качестве специфической функции кредитная политика выполняет одну, очень важную функцию - оптимизация кредитного процесса.

Кредитная политика не является единожды установленной в коммерческом банке. Она должна вновь формироваться при меняющихся экономических условиях [6, с. 176].

1.2 Основные принципы формирования кредитной политики

Кредитная политика банка основывается на разработанной стратегии кредитования и, традиционно, формулируется в виде конкретного документа - руководства по кредитной политике, который может состоять из нескольких документов.

Методы разработки кредитной политики российскими коммерческими банками могут значительно отличаться по многим параметрам. Во многих КБ руководство по кредитной политике проводится на основе целого ряда документов, в которых детально отражаются цели кредитования, характеризуется организация кредитного процесса, утверждаются виды кредитов, формы обеспечения и пр.

Факторы кредитной политики банка

При формулировании содержания кредитной политики банку необходимо внимательно проанализировать данные факторы:

- достаточность собственного капитала - чем больше величина СК, тем более долгосрочные и рискованные кредиты может предлагать банк;
- качество методов оценки рискованности и прибыльности разных видов кредитов;
- устойчивость депозитов;

- общая экономическая ситуация в стране, денежно-кредитную и фискальную политику государства, снижающие или расширяющие кредитные возможности банков;

- квалификация и опыт сотрудников КБ, от которых зависит дифференцированность направлений и эффективность кредитной деятельности банка [7, с. 328].

Кредитная политика в большинстве случаев, отражает:

1 цели кредитной деятельности КБ на данный год по объемам кредитования, освоению новых рынков и усовершенствованию кредитных продуктов, рентабельности и надежности кредитного портфеля;

2 принципы формирования кредитного портфеля банка - определение приоритетных отраслей экономики, отражающих сферу интересов банка для преимущественного направления кредитных инвестиций, географического ориентира расширения кредитной деятельности банка; утверждения оптимального состава каждой категории кредитов, их сроков, видов валют; планируемой величины крупных кредитов, пролонгированных и просроченных в кредитном портфеле банка, приоритетов по объектам кредитования;

Принципы формирования кредитного портфеля уточняются методом установления лимитов кредитования, которые являются ограничениями, принимаемыми советом директоров с целью эффективного контроля за рисками, сопровождающими процесс кредитования, и следования утвержденной на год структуры кредитного портфеля.

Лимиты кредитования утверждаются по регионам; отраслям экономики; валюте кредитования, срокам и обеспечению кредитов. Отдельное внимание банки обращают на расчет лимитов кредитования отдельного заемщика, лимитов на предоставление крупных и долгосрочных кредитов, что требуется нормативами ЦБ РФ, ограничивающими величину риска на отдельного заемщика или группу связанных между собой заемщиков, лимитов на совокупный уровень крупных кредитных рисков, и на величину кредитов со сроками погашения более одного года.

3 организацию процесса кредитования и управления кредитными операциями - определяется специализация подразделений, принимающих участие в кредитовании с учетом известной сегментации рынка кредита (кредитование малого и среднего бизнеса, крупных корпоративных клиентов и пр.); закрепляются объемы полномочий, возлагаемых на структурные подразделения КБ, и их контрольные функции, процесса установления филиалам банка лимита кредитования; процедуры утверждения предоставляемого кредита кредитными менеджерами разных уровней управления и его руководящими органами. Структура управления КО следует из размеров банка и утвержденного руководством принципа организации кредитной деятельности: централизация или децентрализация;

4 методы оценки кредитных заявок - осуществление сотрудниками кредитного отдела анализа заемщиков с целью определения их кредитоспособности и вероятности выполнения взятых на себя обязательств. Анализ кредитоспособности содержит в себе оценку предпринимательского (условия внешней рыночной среды, качество управления, конкурентоспособность продукции, кредитная история, окупаемость и эффективность кредитуемого проекта и т. п.) и финансового рисков (рентабельность, движение денежных потоков, соотношение собственных и заемных средств и т. п.) организации заемщика;

5 поддержание ликвидности кредитного портфеля и сокращения кредитного риска - предпочтительные формы обеспечения банковских кредитов, способы оценки кредитного риска, создания и использования резервов на возможные потери по ссудам;

В кредитной политике КБ должен указать не только виды обеспечения, которые он видит приемлемыми, но также способы определения суммы задолженности по договору, которая должна быть покрыта обеспечением. Суммой для покрытия может приниматься максимальная величина фактической или планируемой задолженности от рассматриваемого момента до

окончания договора, а также сумма начисленных, но не уплаченных процентов за весь период его действия.

При разработке данного подхода КБ должен принимать во внимание, что недостаточное обеспечение увеличивает его собственный риск, а излишне высокие требования могут привести к неспособности клиента предоставить необходимое обеспечение. Поэтому при решении этого вопроса следует учитывать специфику групп банковских клиентов, а также принятый метод кредитования. Должны быть выработаны и приняты методы оценки стоимости и ликвидности обеспечения. По каждому виду обеспечения определяется так называемый «процент доверия» (маржа безопасности) и рыночная стоимость с учетом величины риска, связанного с неспособностью реализовать обеспечение по цене оценки.

Для выведения обоснованного профессионального суждения о качестве предоставленных ссуд, величине кредитного риска и создания на этой базе резерва на возможные потери по ссудам в процессе разработки кредитной политики банк должен уточнить и отразить во внутренних документах систему оценки кредитного риска, дающую возможность дифференцировать ссуды по категориям качества, и процедуры списания нереальной ко взысканию задолженности за счет сформированных резервов.

6 Процентную политику по ссудам - подходы к установлению ставок процента по видам кредита и его цены для отдельного заемщика.

Последняя формируется на основе многих факторов (стоимости банковских ресурсов, роста конкуренции, внедрения новых технологий, накладных расходов, требований ЦБ РФ, риска кредитной сделки и пр.) и может определяться различными способами. Один из возможных методов основывается на установлении базовой ставки по кредитам, т. е. минимальной ставки, по которой предоставляются краткосрочные кредиты первоклассным заемщикам на цели, характеризующиеся минимальным риском и надежным обеспечением.

Базовую ставку устанавливает кредитный комитет, беря во внимание реальную стоимость ресурсов для кредитования в данном КБ, его накладные расходы и необходимую норму прибыли с учетом конкурентных позиций банка на рынке кредитных услуг. Величина базовой ставки время от времени изменяется. В дополнение к данной ставке вырабатываются системы надбавок, зависящих от фактической степени риска определенного продукта и уровня кредитоспособности заемщика.

Размер надбавки по каждому займу зависит от его срока, размера, характера обеспечения, цели (самые большие размеры надбавок предполагаются по ссудам, предоставляемым для ликвидации финансовых затруднений, на осуществление высокорисковых инвестиционных проектов и пр.). Банком также устанавливаются размеры, порядок начисления и взыскания штрафных процентов, комиссии при пролонгации кредитов [8, с. 288].

1.3 Кредитные риски коммерческого банка

Одной из самых глубоких проблем, с которыми неизбежно сталкиваются КБ, выступает риск непогашения кредитов. Банки имеют целью минимизировать данный риск с помощью различных методов обеспечения возврата банковских кредитов.

Риск отражает вероятность наступления какого-либо неблагоприятного события или его последствий, ведущих к прямым финансовым потерям или косвенному ущербу. Финансовые рынки являются очень сложной и неустойчивой средой. Поэтому банковская деятельность связана с разнообразными финансовыми рисками. Банковская практика показывает, что самые существенные виды риска (кредитный, валютный, инвестиционный) могут привести не только к значительному ухудшению финансового положения банка, но и в крайнем случае - к потере капитала и банкротству. Эффективная оценка и управление дают возможность значительно минимизировать потери.

Подробнее рассмотрим кредитный риск. Кредитный риск - это непогашение заемщиком основного долга и процентов по ссуде. В настоящее время существуют и торговые кредиты, хотя более развита, несомненно, банковская форма кредита. Риск присущ любой сделке. Кредитный риск возникает не только при выдаче кредита на определенный срок, например, юридическим или физическим лицам, покупке каких-либо долговых обязательств (гос. ценных бумаг, корпоративных облигаций, векселей), но и при текущих расчетах. Соответственно, выделяется прямой кредитный риск, риск дефолта по ценным бумагам (непогашения долгового обязательства, невыплаты купонов и пр.), риск неисполнения забалансовых обязательств, риск по дериватам, расчетный риск.

Ключевыми элементами регулирования кредитного риска являются: анализ финансового положения заемщиков и контрагентов, обеспечение кредита, установка лимитов на сделки, резервирование.

Традиционный способ минимизации кредитного риска при взаимодействии с юридическими или физическими лицами - принятие залога (обеспечения кредита) в виде ликвидных активов или ценного имущества. Возможный способ минимизации кредитного риска в расчетных операциях - произведение предоплаты.

Кредитный риск в отношении банка имеет место при невыполнении контрагентами банка своих обязательств, что, обычно, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные в кредитном соглашении сроки [9, с. 607].

С целью снижения риска и повышения притока кредитных средств в промышленность нужна тщательная работа над процессом менеджмента кредитных портфелей национальных банков, характеризующихся следующими чертами:

- предпочтение к работе с краткосрочными кредитами;
- недостаточное качество имеющихся у банков ресурсов;
- отсутствие сильного информационного источника;

- недостаток высококвалифицированных сотрудников.

Поэтому ключевыми задачами кредитного менеджмента, нацеленных на сокращение кредитного риска, выступают:

- конкретизация факторов, воздействующих на уровень кредитного риска;
- оптимизация портфеля кредитов исходя из кредитных рисков, структуры клиентской базы и видов займов;
- расчет уровня кредитоспособности клиента и определение вероятности изменения его финансового состояния;
- обнаружение проблемных займов на ранней стадии их формирования;
- анализ достаточности имеющихся у банка ресурсов и, по необходимости, ее изменение;
- поддержание диверсификации кредитных инвестиций, их доходности и ликвидности;
- формулировка кредитной политики КБ с учетом осуществленной оценки качества кредитного портфеля.

Большая доля риска предоставления кредитов организациям промышленности требует от КБ детально продуманного менеджмента риска в составе кредитной политики, которая содержит в себе стратегию, формы управления риском и методы его оценки.

В общем смысле, в банковском бизнесе определяют три типа кредитных рисков:

- потребительский риск;
- корпоративный риск;
- страновой риск.

Есть возможность ранжировать виды кредитных рисков по их сложности и вероятным убыткам, для чего есть особый ряд индикаторов. Рассмотрим основные из них:

Ведущее значение имеют:

- вероятность дефолта, когда заемщик на некоторый период теряет свою платежеспособность;
- кредитный рейтинг, играющие весомую роль при ранжировании заемщиков, которые основываются на показателях надежности;
- сумма, на которую распространяется вероятный риск, зависящая от общего объема задолженности клиента перед банком.
- кредитная миграция – индикатор изменения кредитного рейтинга заемщика и непосредственно финансовых операций;
- степень невозврата при возникновении дефолта, который представляет собой существенную долю в суммах, на которые распространяется кредитный риск.

Таким образом, кредитный риск в определенной мере может быть рассчитан. Индикатором кредитного риска может являться отношение объема просроченных банковских кредитов к общей сумме выданных ссуд.

Для минимизации рисков при предоставлении кредитов предприятиям следует:

- определить лимит всевозможных рисков и контроль над их обеспечением.
- обратить отдельное внимание на индикаторы оценки платежеспособности организации при выдаче кредита, что снизит степень кредитного риска.

В международной деятельности приняты четыре ведущих метода сокращения кредитного риска:

- анализ кредитоспособности,
- уменьшение суммы выдаваемого кредита отдельному заемщику,
- привлечение необходимого обеспечения,
- страхование выданных ссуд.

Оценка кредитоспособности. Многие коммерческие банки предпочитают данный метод, т.к. он дает возможность почти в полной мере сократить вероятные убытки, имеющие отношение к невозврату займа.

Популярным способом оценки кредитоспособности заемщика является скоринг, который дает банковским сотрудникам возможность незамедлительно решать вопрос о кредитовании, регулировать размеры выдаваемых кредитов с учетом рыночной ситуации и находить эффективное соотношение в паре «доходность-риск».

Уменьшение размеров выдаваемых кредитов отдельному заемщику (лимитирование). Данный метод применяется, когда банк не в полной мере уверен в необходимой кредитоспособности заемщика.

Привлечение достаточного обеспечения в полной мере гарантирует банку возврат выданного займа с процентами.

Страхование кредитов. Его основная задача – максимальное уменьшение рисков при выдаче ссуд. Специалисты используют, в основном, два способа:

- страхование непогашения выданной ссуды (страхователем становится банк);
- страхование ответственности заемщика за непогашение займа (страхователем становится сам клиент).

Каждый элемент риска требует конкретной политики и характеристики параметров риска, вырабатываемых внутри банка или внутри организации. Основной задачей является соблюдение оптимального состояния, поскольку абсолютное равновесие в данном вопросе неосуществимо, т.к. меры, принимаемые для сокращения одних рисков, могут привести к росту других [10, с. 304].

2 Объект и методы исследования

2.1 Объект исследования

Объектом исследования является ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» - один из основательных региональных банков России, лидер банковского рынка Дальнего Востока и Сибири, осуществляющий свою деятельность на рынке России уже более 20 лет. Банк представлен 251 отделением в 115 населенных пунктах 18 регионов страны. Банк в 1992 году на базе отделения Промстройбанка СССР был создан под названием «Амурпромстройбанк».

Весной 2000 года финансовое положение Амурпромстройбанка ухудшилось настолько, что кредитное учреждение перешел под управление Агентства по реструктуризации кредитных организаций (ГК «АРКО», сегодняшним правопреемником является Агентство по страхованию вкладов). В феврале 2002 года ГК «АРКО» окончательно вышла из состава акционеров, продав свой пакет ООО «Сайга-М».

В 2006 году основным акционером банка стало ООО «Петропавловск Финанс» (сейчас ООО «ППФИН Регион»). Участники «ППФИН Региона» - известные бизнесмены Андрей Вдовин и Питер Хамбро, в 2008 году успешно продавшие московский Экспобанк британскому банку Barclays за 745 млн. долларов. В мае 2006 года Амурпромстройбанк получил современное наименование - ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АТБ). В конце 2014 года Банк был на 55- месте среди крупных банков России по чистым активам (данные на 2015г.). В августе 2015 года организационно-правовая форма банка была изменена на ПАО.

«АТБ» в течении долгого времени удерживает прочную позицию на рынке розничного и корпоративного кредитования и имеет репутацию авторитетного партнера среди институтов кредитования малого и среднего бизнеса. Продукты и услуги для физических лиц постоянно совершенствуются, качество обслуживания повышается.

АТБ - универсальный банк, успешно сочетающий традиции и современность, новшество и индивидуальный подход в обслуживании клиентов.

Миссия Азиатско-Тихоокеанского банка на протяжении последних лет остается нерушимая: «Представлять лучшие финансовые решения для осуществления планов клиентов и партнеров, акционеров и сотрудников. Воплощать в жизнь цель стать одним из самых высокоэффективных банков России. Быть командой и побеждать командой».

Основными органами управления в Банке являются общее собрание акционеров, совет директоров правление и председатель правления. По состоянию на 1 октября 2015 года совет директоров представлен 8 членами; в правление Банка входят 6 членов, в том числе председатель правления.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО является головной кредитной организацией банковской группы. Группа не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность с октября 2010 года.

Виды имеющихся лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 1810 от 04 августа 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 (далее - «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными и нормативными актами Российской Федерации. Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: - лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществления других операций с драгоценными металлами № 1810 выдана 04 августа 2015 года ЦБ РФ; - лицензия на осуществление депозитарной деятельности серия 01 № 006783, № лицензии 028-11708-000100 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам; - лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами серия 01 № 006933, № лицензии 028-11701-

001000 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам; - лицензия на осуществление дилерской деятельности серия 01 № 006943, № лицензии 028-11696-010000 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам; - лицензия на осуществление брокерской деятельности серия 01 № 006960, № лицензии 028-11691-100000 выдана 28 октября 2008 года Федеральной службой по финансовым рынкам; - лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), № 0003605 от 17.02.2014 года, регистрационный номер 462-Н, выдана Управлением Федеральной службы безопасности российской Федерации по Амурской области; - лицензия на экспорт золота №092RU14002000204, выдана 22 апреля 2014 года Министерством промышленности и торговли РФ, период действия с 22 апреля 2014 года по 14 мая 2015 года. Банк является участником системы страхования вкладов с 18 ноября 2004 года и ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов.

Информация о рейтингах международного и российского рейтинговых агентств

На 1 октября 2015 года Банку присвоены рейтинги двумя ведущим международными и одним российским рейтинговым агентством. Значения

рейтингов Банка, присвоенных международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service, следующие: долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте B2, краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валюте Not Prime, базовая оценка кредитоспособности (BCA) определена на уровне «b2», рейтинг по депозитам по национальной шкале Baal.ru, прогноз негативный, оценка риска неисполнения обязательств контрагентами (CRA) установлен на уровне B1(cr)/Not Prime (cr). Значения рейтингов Банка, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, следующие: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте B+, краткосрочный РДЭ в иностранной валюте B, рейтинг финансовой устойчивости b+ и рейтинг поддержки 5, прогноз негативный. Значения рейтинга Банка, присвоенного российским рейтинговым агентством Эксперт РА, следующие: A+(II) - очень высокий уровень кредитоспособности, подуровень рейтинга - II, прогноз стабильный.

Услуги, предоставляемые Банком

Кредиты юридическим и физическим лицам, овердрафтное кредитование, авто в кредит, открытие расчетных счетов, прием денег на вклады под проценты, срочные вклады, депозиты, депозитные вклады, выдача наличных денег, пластиковые карты.

Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц 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 лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

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

2.2 Методы исследования

Методологической основой при написании работы являются научные методы, которые основаны на требованиях объективного и всестороннего факторного анализа финансового состояния организации. Исследования проведены с применением совокупности методов и способов научного познания: метода анализа литературы, нормативно-правовой документации.

Основные методы исследования:

1 Сравнение - это сопоставление одного с другим. При этом важную роль играют основания, или признаки сравнения, которые определяют возможные отношения между объектами.

2 Анализ - это разложение исследуемого целого на части, выделение отдельных признаков и качеств явления, процесса или отношений явлений, процессов. Процедуры анализа входят органической составной частью во всякое научное исследование и обычно образуют его первую фазу, когда исследователь переходит от нерасчлененного описания изучаемого объекта к выявлению его строения, состава, его свойств и признаков.

3 Синтез - соединение различных элементов, сторон предмета в единое целое (систему). Синтез противоположен анализу, с которым он неразрывно связан. Синтез как познавательная операция выступает в различных функциях теоретического исследования.

Анализ и синтез тесно связаны между собой. Если у исследователя больше развита способность к анализу, может возникнуть опасность того, что он не сможет найти места деталям в явлении как едином целом. Относительное же преобладание синтеза приводит к поверхностности, к тому, что не будут

замечены существенные для исследования детали, которые могут иметь большое значение для понимания явления как единого целого.

3 Расчеты и аналитика

3.1 Анализ активов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

Проведем анализ динамики и структуры активов ПАО «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (таблица 2)

Таблица 2 - Состав активов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» за период с 2013 по 2015, тыс. рублей

Показатели	2013 г., тыс.рублей	2014 г., тыс.рублей	2015 г., тыс.рублей	Отклонение 2013/2014, %	Отклонение 2014/2015, %
Активы					
Денежные средства	2 838 913	2 890 864	5 251 478	1,8	45
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 908 895	4 021 534	4 674 811	27,5	14
Обязательные резервы	746 455	1 078 793	896 191	31	-20
Средства в кредитных организациях	1 647 733	1 691 634	2 384 982	2,6	29
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 027 636	6 454 669	0	-71	
Чистая ссудная задолженность	60 293 968	85 597 164	84 425 299	2,5	-1,4
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 229 959	7 273 488	15 565 706	42	-53
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	314 542	314 620	315 005	0,02	0,1
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	5 670 321		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 897 495	4 203 887	4 227 126	7,3	0,5
Прочие активы	1 343 365	1 789 781	2 666 883	25	33
Всего активов	88 187 964	113 923 021	125 362 545	23	9

В составе активов преобладает чистая ссудная задолженность, которая за 2013 год выросла на 2,5% и составила на 1 января 2014 года 85 597 164 тыс.рублей. На начало 2015 года наблюдается незначительное снижение чистой ссудной задолженности на 1,4%. Наименьший объем в составе активов составляют инвестиции в дочерние и зависимые предприятия.

Активы банка с 2013 года увеличились в 1,5 раза - с 88 187 964тыс.рублей и на начало 2015 года составили 125 362 545 тыс.рублей.

Таблица 3- Структура активов ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», %

Показатели	01,2013 г., %.	01,2014 г., %	01,2015 г., %
Активы			
Денежные средства	3,22	2,50	4,20
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3,30	3,50	3,70
Обязательные резервы	0,84	0,95	0,71
Средства в кредитных организациях	1,87	1,48	1,90
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,50	5,66	
Чистая ссудная задолженность	68,37	75,14	67,34
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,80	6,38	12,42
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,35	0,27	0,25
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			4,52
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,42	3,70	3,37
Прочие активы	1,52	1,57	2,12
Итого	100,00	100,00	100,00

Идеальной структурой активов банка по уровню доходности является структура, представленная следующим образом: величина неработающих активов стремится к 0%; величина работающих активов - к 100%. Оптимальная структура для российских банков:

- величина неработающих активов стремится и колеблется в пределах 15-25%;
- величина работающих активов - 75-85%.

По итогам всех исследуемых периодов доля активов, приносящих доход в структуре всех активов Банка колеблется от 85,67% до 84,71%; доля активов, не приносящих доход - от 14,33% до 15,29%, что говорит об эффективном управлении Банка своими активами.

Рассмотрим состав и динамику пассивов ПАО «Азиатский - Тихоокеанский Банк» (таблица 4)

Таблица 4 - Состав и динамика пассивов ПАО «Азиатский -Тихоокеанский Банк» , тыс.рублей

Показатели	2013 г., тыс.рублей	2014г., тыс.рублей	2015 г., тыс.рублей	Отклонение 2013/2014,%	Отклонение 2014/2015,%
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 522 419	6 823 181	10 784 055	63,03	36,73
Средства кредитных организаций	4 724 330	5 865 487	8 193 043	19,45	28,40
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 750 527	81 275 405	87 931 019	19,10	7,57
Вклады физических лиц	42 216 004	49 304 141	58 992 766	14,37	16,42
Финансовые показатели, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 256	345 318	764 820	51,56	54,85
Выпущенные долговые обязательства	2 374 387	4 629 457	3 332 746	48,71	-38,91
Прочие обязательства	1 913 092	2 255 302	1 260 844	15,17	-78,87
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	141 651	229 961	184 821	38,40	-24,42
Всего обязательств	77 593 662	101 424 111	112 567 599	23,49	9,90

На основании таблицы 4 можно сделать вывод, что за 2014 г. совокупный объем обязательств Банка вырос в 1,5 раза и по состоянию на 1 января 2015 г. составил 112 567 599 тыс. рублей. Средства кредитных организаций по сравнению с 2013 год выросли почти в 2 раза и на 1 января 2015 года составили 8 193 043 тыс. рублей. Финансовые показатели, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль составляют наименьшую долю в составе пассивов. На 2014 год долговых обязательств было выпущено в 2 раза больше по сравнению с 2013 годом. Показатель кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации вырос в 3 раза. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон составляют незначительную долю в составе активов.

Одним из основных источников анализа являются активы, приносящие прямой процентный доход, в которых наибольшую долю составляют, как

правило, кредиты. Рассмотрим структуру ссудной задолженности АТБ по срокам размещения, которые представлены в (таблице 5)

Таблица 5 - Структура ссудной задолженности ПАО «Азиатско-Тихоокеанского Банка» на 1.01.13 г. и 1.01.14 г., тыс.рублей, %

Показатели	2013г. тыс. рублей	2014 г. тыс. рублей	Удельный вес 2013г., %	Удельный вес 2014г., %
Ссудная задолженность	63 608 412	88 830 230	100	100
Кредиты физическим лицам	41 936 409	60 263 437	66,46	67,85
Просроченная зadolженность	120 022	356 387	0,19	0,40
Кредиты предприятиям	17 653607	24 779 312	27,98	27,89
Просроченная зadolженность	3 898 374	3 431 094	5,37	3,86

По состоянию на 1 января 2014 года общая величина просроченной задолженности по кредитам составила 3 787 481 тыс. рублей, или 4,3% от совокупного кредитного портфеля юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц. По корпоративным заемщикам объем задолженности составил - 3 431 094 тыс. рублей (в том числе по причине ухудшения финансового положения заемщиков - 404 102 тыс. рублей), по физическим лицам - 356 387 тыс. рублей. В течение 2013 года была задолженность в сумме 4 018 396 тыс. рублей . По корпоративным заемщикам - 3 898 374 тыс. рублей, по физическим лицам - 120 022 тыс . рублей).

3.2 Анализ кредитного портфеля

В 2013 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств. Кредитная политика Банка позволила сформировать качественный розничный кредитный портфель. Рост розничного сегмента достигался за счет всех типов кредитных

продуктов, предлагаемых физическим лицам: потребительских кредитов, ипотечных кредитов, автокредитов, кредитных карт.

В соответствии со стратегией Банка предоставление банковских услуг физическим лицами остается приоритетным направлением для ПАО «Азиатско-Тихоокеанского Банка».

Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, составил на 2014 год 60 263 437 тыс. рублей. По сравнению с данными на 2013 год его прирост составил 44%. Наибольшая доля в структуре данного портфеля принадлежит нецелевым потребительским кредитам.

Потребительское кредитование остается доминирующим направлением розничного бизнеса Банка. В 2014 году портфель потребительских кредитов увеличился на 9% при незначительном снижении среднего размера кредита до 196 тысяч рублей.

Ниже приведена сравнительная таблица (таблица 6), характеризующая структуру кредитного портфеля физических лиц:

Таблица 6 - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Азиатско-Тихоокеанского Банка» на 2013 г. и 2014 г., тыс.рублей

Вид кредитования	2013 г. тыс.рублей	2014 г. тыс.рублей
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	41 936 409	60 263 437
Потребительские кредиты	33 453 926	46 374 628
Ипотечные кредиты	4 427 367	6 938 324
Кредитные карты	2 164 203	3 828 523
Автокредиты	1 890 913	3 121 962

В структуре розничного кредитного портфеля самый большой рост в 2014 году наблюдается по потребительскому кредитованию в рамках продукта «Кредитные карты» - в 1,8 раза, что явилось результатом активного продвижения, повышения конкурентоспособности данного продукта.

На протяжении 2014 года Банк продолжал наращивать объемы

карточного бизнеса, рост которых был заложен еще в 2012 году. За год Банк выпустил 143 682 карт по всем направлениям. Комиссионные доходы Банка по банковским картам за 2014 год по дебетовым и зарплатным проектам составили 276 857 тысяч рублей, увеличившись на 14% по сравнению с 2013 годом.

Существенный рост в сегменте кредитования физических лиц обеспечили нецелевые потребительские кредиты наличными, объем портфеля которых увеличился на 38,6%.

В 2013 году Банк сохранил тенденции, заложенные в предыдущие годы, в части роста кредитного портфеля корпоративного кредитования и увеличения занимаемой доли рынка банковских услуг при одновременной максимизации доходов и минимизации рисков.

Ниже приведена структура кредитного портфеля по видам кредитования (за исключением инструментов с отсрочкой платежа):

Таблица 7- Структура кредитного портфеля по видам кредитования, тыс. рублей

Вид кредитования	2013 г. тыс.рублей	2014 г.тыс.рублей
Кредиты юридическим лицам всего, в том числе:	17 653 607	24 779 312
Кредиты/кредитные линии	16 314 585	21 036 347
Овердрафты	231 445	331 995
Торговое финансирование	1 107 577	3 410 970

Кредитный портфель Банка по коммерческому кредитованию за 2013 год увеличился на 40% или 7,1 млрд. рублей, составив 25 млрд. рублей по состоянию на 2014 год. Объем выданных средств представлен (таблица 8) следующим образом:

Таблица 8- Объем выданных средств, тыс.рублей

Наименование	2013 г. тыс.рублей	2014 г. тыс.рублей
Кредиты/кредитные линии	28 384 575	21 131 451
Банковские гарантии/аккредитивы	4 174 202	3 351 861

За 2013 год выдача кредитных средств корпоративным клиентам и субъектам малого предпринимательства составила более 28 млрд. рублей, что на 34% (7,3 млрд. рублей) выше, чем в 2014 году. Объем выданных гарантий и аккредитивов в 2013 году составил 4,2 млрд. рублей, что на 24,5% (0,8 млрд. рублей) выше, чем в 2014 году.

Наибольшая доля выданных средств приходится на регионы: Москва - 23%, Камчатский край - 15%, Амурская область - 13%, (более 4 млрд. рублей по каждому региону), что явилось результатом активного продвижения и проведения ряда мероприятий, направленных на привлечение новых клиентов в данных регионах.

Как и в предыдущие периоды, в кредитном портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года наибольший удельный вес приходится на сферу торговли - 31% и услуг - 11%. Доля производственных сфер в структуре кредитного портфеля Банка составляет менее 10%.

По состоянию на 2014 год доля кредитного портфеля в данной отрасли составляла 31,1% (по сравнению с 27,7% по состоянию на 1 января 2013 года).

По состоянию на 2014 год на долю кредитных вложений Банка в прочие отрасли приходилось 14,4% совокупного кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, составили, по состоянию на 2014 год 28,6% от совокупного кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (2013 год: 50,5%).

В кредитовании физических лиц основная концентрация предоставленных Банком ссуд сосредоточена в области потребительского кредитования и кредитных карт. По состоянию на 1 января 2014 года доля данного портфеля в кредитах физическим лицам составила 83,3% (1 января 2013 года: 84,9%).

Структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе видов деятельности заемщиков (юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей) с выделением кредитов субъектам малого и среднего бизнеса (в том числе индивидуальным предпринимателям), а также структура розничного кредитного портфеля в разрезе ипотечных ссуд, автокредитов и прочих потребительских кредитов представлена ниже (таблица 9)

Таблица 9 - Структура кредитного портфеля в разрезе видов деятельности заемщиков, тыс.рублей

Наименование вида деятельности	2014 г. тыс.рублей		2013 г. тыс.рублей	
Кредиты юридическим лицам(включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности	24 779 312	100,0%	17 653 607	100,0%
Обрабатывающие производства	1 854 916	7,5%	1 959 638	11,1%
Добыча полезных ископаемых	2 062 358	8,3%	1 246 799	7,1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 102 153	4,4%	1 149 153	6,5%
Строительство	2 210 722	8,9%	1 122 097	6,4%
Транспорт и связь	2 210 722	3,2%	661 918	3,7%
Оптовая и розничная торговля	7 700 070	31,1%	4 888 641	27,7%
Сельское хозяйство	2 625 669	10,6%	1 643 653	9,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 876 885	11,6%	2 174 389	12,3%
Прочие виды деятельности	3 564 915	14,4%	2 807 319	15,9%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателя , кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе	7 083 511	28,6%	8 910 785	50,5%
Индивидуальным предпринимателям	2 925 378	11,8%	2 355 318	13,3%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	60 263 437	100%	41 936 409	100%
Ипотечные кредиты	6 938 324	11,5 %	4 427 367	10,6 %
Автокредиты	3 121 962	5,2 %	1 890 913	4,5 %
Потребительские кредиты и кредитные карты	50 203 151	83,3 %	35 618 129	84,9 %

С точки зрения кредитования реального сектора экономики отмечается

приемлемая концентрация кредитных вложений в разрезе отраслевой принадлежности заемщиков. Наибольший удельный вес кредитных вложений Банка приходится на оптовую и розничную торговлю.

В ипотечном кредитовании 2014 год стал годом перемен. Банк продемонстрировал достижение плановых показателей на уровне 70%, даже на фоне замедления динамики набора портфеля и негативных тенденций в экономике. По результатам 2014 года выдачи ипотечных кредитов по отношению к 2013 году возросли [11].

4 Результаты проведенного исследования

4.1 Предложения по совершенствованию кредитной политики ПАО «Азиатско-Тихоокеанского Банка»

Так как в целом кредитный портфель находится на достаточно высоком уровне, но все же, пусть и незначительный рост просроченной задолженности присутствует, то предлагается: внедрить программу реструктуризации просроченных кредитов и программу рефинансирования кредитов других банков.

Реструктуризация кредита - это возможность сохранить благоприятную кредитную историю и репутацию хорошего заемщика. Подразумевает под собой внесение изменений в условия кредитного договора, которые позволят вам исполнять кредитные обязательства в более подходящем для клиента режиме [13, с. 336].

Для клиентов Банка, имеющих трудности в погашении задолженности и/или имеющих просроченную задолженность по кредиту, должна быть предусмотрена возможность вывести кредитные отношения с Банком из проблемной зоны и не допустить дефолта по обязательствам. Возможность проведения реструктуризации задолженности должна быть предусмотрена по всем видам кредитных продуктов.

При возникновении материальных затруднений пересмотреть кредитные условия по договору можно будет по нескольким разработанным схемам. Программы реструктуризации, которые Банк сможет предложить, должны зависеть от срока и суммы просроченной задолженности, единовременного или частичного ее погашения и прочих индивидуальных условий [14, с. 304].

Также хотелось бы отметить и другие возможные пути совершенствования кредитной политики ПАО «АТБ»:

1 после кризиса 2014-2015гг необходимо восстанавливать потребительское кредитование физических лиц и наращивать объемы

кредитования и обеспечить рост кредитного портфеля;

- поддержание гибкой линейки кредитных продуктов;
- разработка мероприятий по повышению кредитоспособности в регионе.

2 повышение эффективности кредитования физ. лиц - внедрение консалтинга.

Консалтинг - деятельность по консультированию, в данном случае консультирование населения и помощь в оформлении банковских продуктов и в оформлении пакета документов [15, с. 613].

Консультирование физических лиц в процессе оформления кредита обычно закладывают в стоимость кредита. Чтобы эффективная процентная ставка, включающая в себя стоимость данных услуг была конкурентоспособной, можно предложить консультирование сделать отдельным видом услуг. Клиент сможет получить квалифицированную помощь на стадии сбора документов, расчета суммы кредита, отдельно оплатить ее. А Банк получит дополнительную прибыль и конкурентоспособную ставку процента.

В рамках консалтинговой услуги можно предложить следующее:

- помощь в оформлении пакета документов для получения кредита;
- консультации по оптимальному размеру кредита и способу кредитования;
- оценка стоимости объекта недвижимости;
- подготовка и сбор документов для оформления права собственности;
- консультации по возврату налога (НДФЛ) в связи с приобретением жилья [16, с. 288].

3 Улучшение качества кредитного портфеля и снижение кредитного риска также возможно путем внедрения новой автоматизированной системы оценки кредитных рисков, модернизации технологии оценки заемщиков.

Для более качественного анализа и оценки рисков по заемщикам, РГС Банку можно предложить внедрить автоматизированную банковскую систему

оценки кредитных рисков Oracle Siebel Finance. Данный модуль разработан компанией «РДТЕХ». Различные программные продукты данной фирмы используют различные организации, что говорит о хорошем качестве программных продуктов.

Для оценки кредитных рисков в модуле используется скоринговый метод.

Скоринг - математическая (статистическую) модель, которая на базе кредитной истории уже имеющихся клиентов банка определяет, насколько велика вероятность того, что клиент вернет кредит в установленный срок.

В модуле «Кредитные риски» существуют два подхода к оценке кредитного риска заемщика: метод балльных оценок, где каждому фактору кредитного риска присваивается определенная оценка в баллах и метод экспертных оценок, где на основе предварительного анализа эксперты вносят свое суждение о вероятности невозврата кредита. Возможна их комбинация.

Алгоритм расчета кредитного риска в модуле следующий:

- клиент заполняет анкету - данные сохраняются в кредитном модуле, откуда в дальнейшем загружаются в хранилище;
- по данным из скоринговой карты модуль рассчитывает итоговый балл;
- оценивается вероятность дефолта.

Основные возможности модуля «Кредитные риски»:

- оценка кредитных рисков по различным типам заемщиков;
- расчет по нескольким сценариям (позитивный негативный, стресс);
- возможность ввода нефинансовых показателей (для учета экспертных оценок);
- оценка вероятности дефолта и расчет значения кредитного риска;
- расчет кредитного риска с учетом типа обеспечения, срока реализации и т.д.;

Стоимость данного программного продукта примерно составляет 1 000 долл. на 3 рабочих места. В эту стоимость входит и внедрение, и последующее сопровождение данного модуля в течение 2-х лет.

Использование программного продукта Oracle Siebel Finance позволит:

- улучшить качество кредитного портфеля и рост ссудного портфеля;
- увеличить объемы предоставляемых кредитов за счет сокращения сроков обработки информации;
- уменьшить трудоемкость работы кредитных инспекторов;
- сократить операционные риски, возникающие в связи с неверной оценкой кредитоспособности заемщика.

4.2 Расчет экономической эффективности от внедрения программы рефинансирования кредитов других банков

Так как большая часть населения страны имеет действующие кредиты, предлагаем программу рефинансирования кредитов других банков. Примерные параметры такой программы представлены (в таблице 10)

Таблица 10- Параметры предложенной программы рефинансирования

Сумма	от 50 000 до 3 000 000 рублей
Валюта кредита	Рубли
Срок	24, 36, 48, 60 мес.
Ставка	Для зарплатных клиентов: 11% , 18,9% , 21,5% годовых Для сотрудников бюджетных организаций: 15,9% , 21,5% , 23,5% Для сотрудников компаний-партнеров: 15,9% , 24,5% , 25,5% Для новых клиентов (с открытого рынка): от 20, 28, 30.9 годовых
Принятие решения	До 4 рабочих дней
Срок действия решения	30 календарных дней с даты принятия решения. При обращении за получением кредита на 15-й календарный день с даты принятия решения и позже могут быть пересмотрены: решение по заявке, условия предоставления кредита.
Погашение кредита	Ежемесячно равными платежами
Досрочное погашение	Возможно: частичное — в день ежемесячного платежа (рабочий день), полное — в любой рабочий день.
Комиссия за выдачу кредитных средств со счета Заемщика	Не взимается
Пеня за возникновение просроченной задолженности по уплате основного долга и/или процентов	0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день
Обеспечение	Не требуется

Схема рефинансирования в последнее время приобретают всё большую популярность. Это связано со значительным улучшением рынка кредитования. По условиям рефинансирования банк гасит полностью сумму кредита своего заёмщика, а заёмщик в свою очередь начинает платить новый кредит банку, который погасил за него кредит.

Очевидно, что банки имеют определённую выгоду от рефинансирования. Эта выгода, прежде всего, состоит из разницы процентов, которые гасятся старому банку-кредитору и устанавливаются для заёмщика. Выгода банка в комиссии, которая состоит из процентов, которые установлены по новым условиям для заёмщика.

Произведем расчёт экономии от рефинансирования кредита

Вы взяли в банке А ипотечный кредит в 1 млн. руб. три года назад на 15 лет под 15,5 % годовых. Кредит Вы погашаете равными (аннуитетными) платежами.

На сегодняшний день условия на рынке кредитов изменились: процентные ставки стали ниже. В банке Б предлагается рефинансирование ипотеки по ставке – 11,5%.

Стоит ли воспользоваться данной услугой?

С момента получения ипотечного кредита прошло три года – это 36 месяцев. Каждый месяц Вы платили рублей:

$$Y = \frac{D \cdot \frac{i}{m}}{1 - \frac{1}{\left(1 + \frac{i}{m}\right)^{n \cdot m}}} = \frac{1\,000\,000 \cdot \frac{0,155}{12}}{1 - \frac{1}{\left(1 + \frac{0,155}{12}\right)^{15 \cdot 12}}} = 12\,739,73 \text{ рублей} \quad (1)$$

где

Y – сумма ежемесячного платежа,

D – сумма кредита (основной долг),

i – процентная ставка, в коэффициентах (в нашем примере $0,155 = 15,5\%$ / /100%),

m – число начислений процентов в течение года,

n – срок погашения в годах.

За 36 месяцев было выплачено 458 630, 28 рублей

Расчёт оставшейся суммы основного долга: так как за весь период кредитования сумма кредита с учетом процентов составит 2 293 152 рублей, то долг с учетом выплат за 36 месяцев составит 1 834 522 рублей.

Если в Вашем договоре с банком А нет запретов на досрочное погашение, Вы проводите процедуру перекредитования. Подписываете кредитный договор с банком Б и погашаете Ваш кредит в банке А на сумму 1834 522 рублей. Теперь у Вас новый ипотечный кредит на 12 лет по ставке 11,5%, по которому ежемесячный платёж составит:

$$Y = \frac{D \cdot \frac{i}{m}}{1 - \left(\frac{1}{1 + \frac{i}{m}}\right)^{n \cdot m}} = \frac{1\,834\,522 \cdot \frac{0,115}{12}}{1 - \frac{1}{\left(1 + \frac{0,115}{12}\right)^{15 \cdot 12}}} = 9\,452,06 \text{ рублей} \quad (2)$$

За 12 лет в банк В Вы заплатите:

$$9\,452,06 \cdot 12 \cdot 12 = 1\,361\,096,64 \text{ рублей}$$

вместо

$$12\,739,73 \cdot 12 \cdot 12 = 1\,834\,521,12 \text{ за то же время в банке А.}$$

Экономия составит:

$$1\,834\,521,12 - 1\,361\,096,64 = 473\,424,48 \text{ рублей.}$$

Программа рефинансирования поможет уменьшить долю просроченных кредитов и, тем самым, улучшить качество кредитного портфеля.

Заключение

В ходе рассмотрения данной темы, была достигнута цель, для достижения которой были выполнены поставленные задачи. В связи с этим, можно сделать следующие выводы: раскрыта сущность кредитной политики коммерческого банка, функции, виды, цели, принципы и роль; выявлены факторы, определяющие формирование кредитной политики банка; определены кредитные риски, возникающие у банка; дана общая характеристика ПАО Азиатско-Тихоокеанского Банка; изложены особенности кредитной политики ПАО Азиатско-Тихоокеанского Банка; проведен анализ кредитного портфеля и кредитной политики Банка.

Проведенный анализ кредитной политики показал, что Банк разрабатывает общие принципы кредитной политики, формируют её главную цель, основные направления кредитования. Кредитование остается одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств. Об этом свидетельствует проведенный анализ активов, в котором преобладает чистая ссудная задолженность, что говорит об увеличении объемов кредитования.

Все это позволяет банку формировать качественный кредитный портфель, что и является основной целью кредитной политики. Анализ кредитного портфеля показал, что приоритетным направлением для банка остается кредитование физических лиц.

В целом качество кредитного портфеля можно оценить как достаточно высокое, что говорит об эффективности проводимой кредитной политики ПАО Азиатско-Тихоокеанского Банка.

Список использованных источников

- 1 Ковалева, Т. М. Финансы, деньги, кредит, банки / Т. М. Ковалева. – М.: КноРус, 2013. – 256 с.
- 2 Тепман Л. Н., Эриашвили Н. Д. Управление банковскими рисками/ Л. Н Тепман., Н. Д Эриашвили; Юнити-Дана - М., 2013. - 312
- 3 Крюков, Р.В. Банковское кредитование / Р.В. Крюков. – М.: Приор, 2009. – 240 с.
- 4 Лаврушин, О.И. Кредитная экспансия и управление кредитом / О.И.Лаврушин. – М.: КноРус, 2013. – 264 с.
- 5 Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2012. – 272 с.
- 6 Тарханова, Е.А. Устойчивость коммерческих банков / Е.А. Тарханова. – Тюмень: Вектор Бук, 2010. – 186 с.
- 7 Финлей, С. Управление потребительским кредитованием / С. Финлей. – М.: ГревцовБукс, 2011. – 328 с.
- 8 Галанов В. А. Основы банковского дела; Форум / В. А. Галанов - М., 2014. - 288 с.
- 9 Медведев Н Н Организация Деятельности Банка России: Учебное Пособие;- Москва, 2013.- 607 с.
- 10 Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке; КноРус-Москва, 2011.-304с.
- 11 Данные с официального сайта "Азиатско-Тихоокеанского Банка"
- 12 Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке; КноРус - Москва, 2013. - 376 с.
- 13 Крюков Р. В. Банковское дело и кредитование; А-Приор - Москва, 2010. - 236 с.
- 14 Жарковская Е. П., Арендс И. О. Банковское дело; Омега-Л - М., 2011. - 304 с.
- 15 Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковские операции. Учебник; Юрайт - М., 2014. - 612 с.

16 Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Краткий курс; Юнити-Дана - М., 2015. - 288 с.

Приложение Б

(обязательное)

Бухгалтерский баланс

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (открытое акционерное общество) / "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)

Почтовый адрес 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	5 251 478	2 890 864
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4 674 811	4 021 534
2.1	Обязательные резервы	4.1	896 191	1 078 793
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 384 982	1 691 634
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	6 454 669
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	84 425 299	85 597 164
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	15 565 706	7 273 408
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		315 005	314 620
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	5 670 321	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		182 298	0
9	Отложенный налоговый актив		313 641	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	4 227 126	4 203 887
11	Прочие активы	4.7	2 666 883	1 789 781
12	Всего активов		125 362 545	113 923 021
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		10 784 055	6 823 181
14	Средства кредитных организаций	4.8	8 193 043	5 865 487
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	87 931 019	81 275 405
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		58 992 766	49 304 141
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		764 820	345 318
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	3 332 746	4 629 457
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 073	0
19	Отложенное налоговое обязательство		114 178	0
20	Прочие обязательства	4.11	1 260 844	2 255 302
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		184 821	229 961
22	Всего обязательств		112 567 599	101 424 111
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		577 393	554 290
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1 778 739	1 192 723
26	Резервный фонд		28 870	27 715
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-211 181	-47 983
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 301 873	1 629 125
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9 143 403	7 379 503
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		175 849	1 783 537
31	Всего источников собственных средств		12 794 946	12 498 910
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		17 617 294	12 183 814
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 992 235	3 094 417
34	Условные обязательства некредитного характера		180 927	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2015 года



(Handwritten signatures)

Вдовин А.В.

Комова Я.Е.