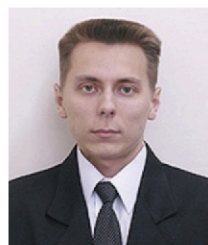


Монография посвящена исследованию теоретических и практических основ управления кредитной политикой коммерческого банка. Подробно рассматриваются основные подходы к формированию эффективной кредитной политики, анализу рисков и структуры кредитных портфелей. Монография объединяет эмпирический опыт исследования факторов, влияющих на принятие управленческих решений в банковском кредитовании. Проведенное исследование основано на официальных статистических данных Центрального банка Российской Федерации, а полученные выводы могут быть использованы в практической деятельности кредитных организаций любых форм собственности. Монография представляет научный интерес для сотрудников финансово-кредитных организаций, научно-педагогических работников, студентов и аспирантов, занимающихся проблемами повышения эффективности банковской деятельности.



Корень Андрей Владимирович, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления Владивостокского государственного университета. Имеет двадцатилетний опыт научно-практической деятельности в области управления финансовыми рисками. Автор более пятидесяти научных трудов, посвященных проблемам повышения эффективности инвестиций.

Управление кредитной политикой банка: проблемы и перспективы развития

Андрей Владимирович Корень

Монография



Андрей Владимирович Корень

LAP LAMBERT
Academic Publishing

Андрей Владимирович Корень

**Управление кредитной
политикой банка:
проблемы и перспективы
развития**

Монография

FOR AUTHOR USE ONLY

LAP LAMBERT Academic Publishing RU

Imprint

Any brand names and product names mentioned in this book are subject to trademark, brand or patent protection and are trademarks or registered trademarks of their respective holders. The use of brand names, product names, common names, trade names, product descriptions etc. even without a particular marking in this work is in no way to be construed to mean that such names may be regarded as unrestricted in respect of trademark and brand protection legislation and could thus be used by anyone.

Cover image: www.ingimage.com

Publisher:

LAP LAMBERT Academic Publishing

is a trademark of

Dodo Books Indian Ocean Ltd. and OmniScriptum S.R.L publishing group

120 High Road, East Finchley, London, N2 9ED, United Kingdom

Str. Armeneasca 28/1, office 1, Chisinau MD-2012, Republic of Moldova,
Europe

Printed at: see last page

ISBN: 978-620-6-84571-3

Copyright © Андрей Владимирович Корень

Copyright © 2023 Dodo Books Indian Ocean Ltd. and OmniScriptum S.R.L
publishing group

FOR AUTHOR USE ONLY

А.В. КОРЕНЬ

**УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ
ПОЛИТИКОЙ БАНКА: ПРОБЛЕМЫ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

МОНОГРАФИЯ

FOR AUTHORITY USE ONLY

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Кредитная политика коммерческого банка: сущность, принципы и методы управления	5
1.1 Понятие и принципы формирования кредитной политики коммерческого банка	5
1.2 Нормативно-правовое регулирование политики кредитования коммерческого банка	43
1.3 Методы управления кредитной политикой коммерческого банка	50
2 Анализ и оценка эффективности кредитной политики современного коммерческого банка	57
2.1 Общая характеристика банковской деятельности	57
2.2 Эмпирический подход к анализу кредитного портфеля	86
2.3 Оценка эффективности управления кредитной политикой коммерческого банка	131
3 Совершенствование кредитной политики коммерческого банка: диагностика проблем и перспективы развития	145
3.1 Анализ, диагностика и оценка проблем управления кредитной политикой	145
3.2 Повышение эффективности управления кредитным портфелем современного коммерческого банка	169
3.3 Направления совершенствования кредитной политики коммерческого банка	177
Заключение	200
Список использованных источников	202

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время кредитный рынок России функционирует в условиях непрерывной трансформации. Меняются нормативные требования, параметры банковской системы, а также сами условия конкурентной борьбы за клиентов.

Сегмент кредитования становится одним из самых быстрорастущих направлений банковской деятельности, в связи с чем выбор эффективного подхода к управлению кредитной политикой становится одной из главных задач современного финансового сектора экономики.

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой фундаментальный элемент всего процесса кредитования как для физических, так и для юридических лиц. Именно в кредитной политике определены основные параметры и особенности всего кредитного процесса. При этом современные коммерческие банки разрабатывают кредитную политику в целях совершенствования процесса кредитования, минимизации финансовых рисков и привлечения новых клиентов.

Ежегодно формируются различные механизмы оптимизации кредитной политики, что при грамотном использовании приводит к органическому росту кредитного портфеля банка и укреплению его позиций на рынке кредитования.

Актуальность настоящего исследования связана и с оценкой влияния грамотно выстроенной кредитной политики на общее функционирование банка и его финансовые результаты. Поскольку главной задачей в деятельности коммерческих банков является предоставление кредитов реальному сектору экономики, можно уверенно говорить и о важной социально-экономической составляющей настоящего исследования.

Таким образом, стабильность и эффективность деятельности коммерческого банка зависит от множества факторов, одним из которых, несомненно, является реализация успешной кредитной политики.

Цель настоящего исследования заключается в разработке мероприятий по совершенствованию и оптимизации кредитной политики коммерческого банка. Достижение данной цели достигается путем полного анализа данных бухгалтерского учета, изучением успешного опыта современных кредитных организаций, а также анализа внешнеэкономической ситуации.

Для реализации данной цели был определен следующий ряд задач, нашедших свое решение в настоящей монографии:

- раскрытие понятия кредитной политики коммерческого банка, определение принципов формирования и методов управления;
- определение наиболее эффективных методов управления кредитной политикой коммерческого банка;
- проведение анализа качества кредитного портфеля банка;
- проведение анализа и оценки проблем управления кредитной политикой коммерческого банка в условиях санкций;
- предложение мероприятий по повышению эффективности управления кредитным портфелем;
- формирование основных направлений совершенствования кредитной политики современного коммерческого банка.

В процессе исследования были использованы общенаучные и специальные методы теоретического и эмпирического исследования – анализ и синтез, системный подход, логический и экономико-статистический методы.

Эмпирической базой исследования послужила годовая финансовая отчетность коммерческих банков, а также статистические данные годового отчета Центрального Банка Российской Федерации.

Монография будет полезна ученым-исследователям, аспирантам, студентам бакалавриата и магистратуры, руководителям кредитных организаций, слушателям системы дополнительного профессионального образования и всем интересующимся проблемами развития кредитования в Российской Федерации

1 КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: СУЩНОСТЬ, ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ

1.1 ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Для четкого понимания сути определения кредитной политики коммерческого банка рассмотрим основную составляющую кредитного процесса – ссуды, их понятие и классификацию, по которой выделены категории качества ссуд.

Ссудой называется договор, определяющий передачу некоторого имущества от одной стороны другой на основании договоренности.

Именно кредитные ссуды составляют кредитный портфель коммерческого банка. Кредитный портфель составляют выданные ссуды за определенный период. Анализ структуры кредитного портфеля является одним из способов оценки качества проведения кредитной политики.

Понятие потребительского кредита описано в Федеральном Законе «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ от 21.12.2013 (с изменениями от (ред. от 27.12.2018 г.) потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [1].

Настоящий Закон определяет потребительский кредит при выполнении двух обязательных условий. Первое – заемщиком будет являться физическое лицо. Второе – кредит выдается на цели, отличные от предпринимательской деятельности. Подразумевается, что данное определение требует уточнений еще на этапе подачи заявки на кредит для рассмотрения.

Потребительский кредит выступает в 2-х формах: товарной форме и денежной. Кредиты, имеющие товарную форму:

– предоставляемые физическим лицам предприятиями торговли под

товары длительного пользования с рассрочкой платежа;

- предоставляемые строительными компаниями-застройщиками на приобретение квартиры в рассрочку, либо в ипотеку;

- кредиты в виде предоставления в прокат предметов потребления, чаще всего бытовой техники, предоставляемые отдельными предприятиями.

Денежная форма – это кредит наличными или безналичными денежными средствами, выдаваемый на основе договора между банком–кредитором и заёмщиком. Такую форму имеют кредиты на строительство или капитальный ремонт объектов недвижимости, покупка или строительство строений на садовых участках, а также и благоустройство самих участков, на неотложные расходы, а также на оплату лечения, образования, оплату туров и прочее [2].

Остановимся на особенностях научного подхода к экономическому термину «потребительский кредит». Основное отличие потребительского кредита, как вид экономических отношений в отличие от кредитования юридических лиц - направление на удовлетворение социальных потребностей, а не на инвестирование в бизнес. К социальным потребностям относятся:

- приобретение продукции длительного использования и предметов роскоши (техника электробытовая, мебель, дорогостоящая одежда и т.д.);

- собственное жильё (дом, квартира, комната);

- другие объекты недвижимости, например, дача, участок приусадебный, коттедж;

- транспортные средства частного пользования;

- обучение, лечение, отдых.

Отличие потребительского кредита от инвестиций в бизнес состоит ещё и в том, что объектом кредита кроме денежных средств возможны и товары. Чаще всего, в роли товаров, оплачиваемых за счет банковского

кредитования, выступают предметы потребления длительного пользования.

Субъектами кредита, в роли кредиторов, выступают различные микрофинансовые организации, коммерческие банки, различные магазины, и другие организации, а в роли заёмщиков – физические лица.

Коммерческими банками предоставляется свыше 90 процентов от общего объёма потребительского кредитования. Возможно единовременное гашение потребительского кредита, или с рассрочкой выплаты, с использованием графика гашения кредита, либо без него. В некоторых случаях при получении потребительского кредита участвует промежуточное звено между кредитором и заёмщиком, либо посредник [2].

Некоторые банки требуют от заёмщика дополнительные комиссии и сборы при выдаче потребительского кредита, которые увеличивают реальную стоимость ссуды, иногда существенно, и формируют так называемую скрытую процентную ставку. Это вводит в заблуждение заёмщика и понижает имидж банка. Однако Банк России борется с этим явлением и, согласно Федеральному закону 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», все банки в России обязаны раскрывать полную стоимость кредита.

Необходимо уточнить, что к потребительскому кредиту, согласно определению цели (непроизводственное использование) – нельзя отнести займы физическим лицам – индивидуальным предпринимателям на производственное использование [3].

До сих пор понятие «потребительский кредит» не имеет четкого и единственно верного определения. Это связано с его многопрофильностью.

Потребительские кредиты можно разделить на четыре основные группы:

- ипотечные кредиты;
- автокредиты;

- кредитные карты, в т.ч. овердрафт;
- кредит наличными.

Ипотечные кредиты – это кредиты, предоставляемые физическим лицам на приобретение недвижимости под залог этой, приобретаемой на кредитные средства недвижимости – жилой недвижимости, строения на садовом участке, земельного участка, гаража и пр. В частности, ипотека регулируется собственными законами и подзаконными актами. Ипотечные кредиты характеризуются низкими процентными ставками и длительным сроком действия кредитного договора. Обеспечены на 100 процентов, обеспечение относится к высоколиквидному, хоть и требует при реализации определённых усилий и затрат.

При таком виде кредита риск состоит в неопределённости инфляционных ожиданий. Особенно это актуально в условиях переходного периода экономики России. Ещё в памяти дефолт 1998 года и кризис 2010. Для минимизации этого риска банки предлагали заёмщикам брать кредиты в конвертируемой валюте, устанавливая при этом более низкий процент. Однако в этом случае сильно рискуют заёмщики. И сегодня мы наблюдаем картину, при которой рискованные ожидания сбылись: заёмщики, взявшие кредиты в валюте в результате девальвации рубля оказываются не в состоянии обслуживать свои ипотечные кредиты. Именно просрочка по валютной ипотеке даёт сейчас основную массу роста общей величины просрочки по потребительским кредитам [3].

Автокредиты – это кредиты, выдаваемые населению на приобретение автотранспортных средств. В основном договоры заключаются на легковые автомобили, однако при согласовании банка – кредитора допустимо приобретение мотоциклов, трейлеров, прицепов. Эти кредиты относятся к типу обеспеченных кредитов [4]. Обеспечением служат приобретаемые транспортные средства. Срок кредита может достигать до 7 лет (с учетом, что обычный потребительский кредит наличными чаще выдается сроком до 5 лет). Процентные ставки при таком варианте кредитования могут

быть ниже на 2–3 пункта в сравнении с кредитом, выдаваемым наличными. Связано это с тем, что автосалоны, желая увеличить продажи и ускорить оборачиваемость средств, вносят комиссионную плату банку.

Все банки выдвигают единственное требование при автокредитовании – страховое покрытие всей суммы кредита. Заемщик оформляет страховой полис, который заключает страховая компания – партнер банка на определенных условиях для конкретного коммерческого банка.

Страховка должна защищать автотранспортное средство от частичной порчи при ДТП или полной утраты. Этим банк снижает риск невозвратности кредита.

Необходимо отметить немаловажный элемент кредитования физических лиц: рефинансирование потребительского кредита. Эта процедура предусматривает под собой полное досрочное погашение кредитного займа в любом банке (чаще, это сторонний банк) средствами, выданными в виде кредита наличными под более выгодные условия.

Здесь играет роль насыщения рынка банковских услуг различными предложениями, что для заемщика может оказаться выгодным вариантом рефинансировать уже существующий заем.

Для банка выгода заключается в привлечении клиента, оформления им страхового продукта и сопутствующих продуктов банка, в том числе дебетовых, либо кредитных карт.

Как правило, клиенты рефинансируют кредиты с целью снижения общей переплаты за весь срок кредитования путем уменьшения процентной ставки, либо с целью снижения ежемесячной финансовой нагрузки.

«Классические» потребительские кредиты предоставляются на приобретение товаров длительного срока использования, лечение, оплату туристических поездок и пр.

Они, в свою очередь, также делятся на несколько типовых форм. Для наглядности краткая схема представлена на рисунке 1.1.

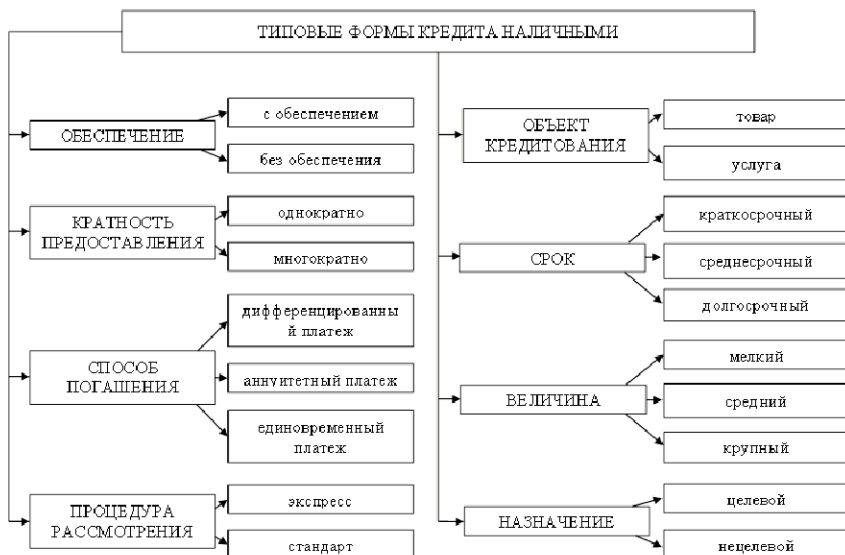


Рисунок 1.1 – Типовые формы кредита наличными

По обеспеченности обязательств заёмщика – могут быть с обеспечением, либо без обеспечения. Обеспечением при кредитовании могут выступать недвижимость, автотранспортные средства, акции компаний, изделия из драгоценных металлов.

В последнее время многие банки все чаще прибегают к выдаче кредитов без обеспечения. С одной стороны, это привлекает клиентов, с другой, в некотором смысле облегчают жизнь банкам, так как реализация залога сама по себе может стать трудновыполнимой задачей, и требует дополнительных расходов банка, связанных с оплатой труда оценщиков, процессом реализации.

Заключение зарплатных проектов предоставляет банкам потенциальных заёмщиков, реальный уровень доходов которых для банка не составляет узнать никакого труда. При кредитовании зарплатных клиентов обе стороны имеют выгоду. Банк извлекает прибыль из оформленного кредита, а заемщик – более выгодные условия по кредитованию, в отличие от других категорий клиентов.

По виду кредитуемого объекта потребления: товар или услуга.

По процедуре рассмотрения и выдачи кредита – экспресс-кредиты, или кредиты по стандартной схеме. Экспресс-кредитованием чаще пользуются микрофинансовые организации. Естественно, подобная процедура представляет собой огромный риск для обеих сторон договора. Кредитор не может реально оценить будущего заемщика, тем самым увеличивая риск невозвратности, а заемщик рискует взять такой вид займа, при котором начисления годовых процентов могут достигать трехзначных чисел.

Различные торговые предприятия также пользуются экспресс – кредитованием. Естественно, для клиента это является максимально удобным вариантом. Все возможные риски для предприятия компенсируются хорошей оборачиваемостью капитала.

Естественно, выдача кредита по стандартной схеме минимизирует риски для обеих сторон. Лицензированный коммерческий банк не будет рисковать своей репутацией, поэтому все условия кредитования будут четко и ясно отражены в договоре.

По срокам действия кредиты делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Как правило, процентная ставка напрямую зависит от срока кредита. Сроки кредитования устанавливаются в зависимости от вида кредитного продукта и определяются Банком, исходя из необходимости минимизации кредитного риска. По срокам исполнения, краткосрочные кредиты предоставляются на срок не более 12 месяцев, среднесрочные до 3 лет, долгосрочные кредиты – свыше 3 лет.

С одной стороны, короткие по сроку кредиты дают больше гарантий банку возврата заёмных средств, с другой требует усилий и затрат по новому размещению освободившихся средств. Для клиента короткий срок кредитования, в первую очередь, значит более высокий ежемесячный платеж.

Одно время даже практиковалось взятие комиссии банком за досрочное погашение кредита, обоснованное недополученной банком при-

былью. В настоящее время это запрещено законодательно. Соответственно, клиенту выгоднее взять кредит на более высокий срок для более комфортного по сумме ежемесячного платежа, даже если он планирует досрочное погашение. Тем самым, при досрочном погашении кредита будет пересчитана сумма страховки, включенной в ежемесячный платеж на протяжении всего срока и зависящей от суммы тела кредита, а также будут пересчитаны проценты в пользу клиента.

По кратности предоставления. То есть может выдаваться одноразово (покупка одного конкретного товара или услуги), либо сумма кредита делится и предоставляется многократно.

В случае кредитования физических лиц чаще всего это реализовано с помощью кредитных карт. Такая форма даёт возможность заёмщику приобрести в кредит одновременно несколько товаров или услуг, в пределах кредитного лимита. Данный вариант кредитования может быть актуален клиенту в случае, если планируется какая-то покупка, расплатиться с которой клиент финансово сможет только через определенное время (не превышающее полгода). В данном случае клиент имеет право внести потраченные средства на кредитную карту в пределах льготного периода, тем самым погасить долг, не уплачивая проценты. Многие банки сейчас из-за повышенной конкуренции предлагают оформить кредитные карты с льготным периодом абсолютно бесплатно, чаще, если физическое лицо уже ранее являлся клиентом банка.

По величине суммы кредита могут быть: мелкими, средними и крупными.

По способу погашения (графику платежей) – дифференцированные, аннуитетные, единовременные, либо в соответствии с индивидуальной схемой погашения.

Наиболее часто применяется аннуитетная схема возврата. Преимуществом данной схемы является равные суммы платежа во все время действия кредита, что позволяет планировать клиенту свои будущие расходы.

А недостаток её в том, что в первую половину срока кредита погашаются в основном проценты за пользование ссудой, а сумма основного долга (тело кредита) уменьшается медленно, что делает досрочное погашение кредита крайне невыгодным заёмщику, но выгодным банку [3].

Дифференцированные платежи дают возможность клиенту сэкономить на процентах. Так как сумма платежа напрямую зависит от остатка долга. Соответственно, чем дольше клиент гасит кредит, тем меньше с каждым разом сумма платежа [3].

Кредит, выдаваемый банком, классифицируется на целевой, либо нецелевой в зависимости от целей кредитования.

Целевые кредиты используются на цели, предусмотренные условиями кредитного договора, нарушение которых влечет применение финансовых санкций.

Целевые кредиты выдаются на конкретные нужды: например, приобретение недвижимости, приобретение автомобиля. Контроль за целевым использованием кредита осуществляется по ипотечным жилищным кредитам, автокредитам, рефинансированию ипотечных кредитов, рефинансированию потребительских кредитов независимо от величины каждой из ссуд и по всем остальным кредитам, в случае если величина каждой из ссуд превышает 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) банка. Выдача кредитов осуществляется с обязательным указанием по тексту кредитного договора цели использования полученных средств.

Нецелевые кредиты (потребительские кредиты на неотложные нужды) – средства, которых физические лица могут тратить по своему усмотрению.

По наличию и характеру обеспечения кредиты подразделяются на обеспеченные, и не имеющие обеспечения (бланковые). В свою очередь обеспеченные ссуды отличаются друг от друга формой обеспечения (выданные под залог движимого/ недвижимого имущества), поручительство

физических и юридических лиц). Наличие и характер обеспечения непосредственно влияют на степень риска невозврата банковских кредитов.

При выдаче обеспеченного кредита оценивается качество обеспечения. Для качественного обеспечения характерны: возможность быстрой реализации предмета залога, если кредит обеспечен залогом имущества, и возможность получить удовлетворение по кредитному долгу заемщика за счет денежных средств поручителя. При принятии в качестве обеспечения кредита поручительства, оценке подвергается платежеспособность поручителя. Если поручителем выступает физическое лицо, банк оценивает наличие у него постоянного дохода и кредитную историю.

Таким образом, потребительский кредит во всем разнообразии форм и видов предоставляет банку обширное поле для разработки классических и эксклюзивных кредитных программ, позволяющих с одной стороны снизить банковские риски, с другой – быть привлекательными для потенциального заемщика и дать преимущество банку среди конкурентов.

Процентная ставка не является единственным критерием для заемщика при выборе той или иной программы и банка, хотя продолжает оставаться на лидирующем месте при выборе банка – кредитора. Но необходимо учесть тот факт, что банки любым образом стараются обезопасить себя от невозвратности кредитов [3]. Из этого следует, что выгодную процентную ставку банк может предложить клиенту в случае оформления страхового продукта, который защищает, например, от потери дохода и несчастных случаев.

Если проанализировать кредитные предложения некоторых крупных банков, становится ясно, что банк выстраивает схему выдачи кредитных займов таким образом, что без включенной страховки (с повышенной процентной ставкой) сумма ежемесячного платежа, будет равна сумме ежемесячного платежа по кредиту, оформленного со страховкой. А для будущего заемщика ежемесячный платеж может быть основным фактором для принятия решения. Переплата же за общий срок кредитования, с учетом того,

что клиент не планирует досрочных погашений, будет выше в случае, если кредит оформлен без дополнительной страховки.

С точки зрения социума значение потребительского кредита велико. Исполняя основную функцию – удовлетворение потребительских нужд, потребительские кредиты предоставляют населению решить жилищные вопросы, тем самым развивая строительную отрасль. Частично возможно выравнивание слоев населения с разным уровнем дохода.

В зависимости от категории будущего заемщика, вида кредита и наличия обеспечения политика банка дифференцирует требования к уровню достаточности обеспечения покрытия основных кредитных рисков. Соответственно, имущество, которое заемщик передает в залог банку, должно быть застраховано в надёжной и финансово устойчивой страховой компании таким образом, чтобы в договоре страхования банк являлся выгодоприобретателем [5].

Классификация банковских кредитов по категориям качества помогает финансовому учреждению создавать резервы на возможные потери по ссудам, которые они обязаны формировать в соответствии с порядком, установленным положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [6].

Категория качества ссуды показывает банку степень кредитного риска по выданному займу, определяет процент вероятности финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде.

Согласно положению № 590-П, классификация выданных банком кредитов (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных) осуществляется по пяти категориям качества [6]:

– I (высшая) категория (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

– II категория (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь обуславливает обесценение займа в размере от 1 процента до 20 процентов);

– III категория (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

– IV категория (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (обесценение от 51 процента до 100 процентов);

– V (низшая) категория (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата кредита в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) ее обесценение.

Ссуды, отнесенные ко II – V категориям качества, являются обесцененными.

Категория качества присваивается кредиту на основании двух критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга (своевременность выплат по основному долгу, процентам, наличие переоформлений условий договора и так далее) [7].

При рассмотрении кредитования физических лиц необходим разбор процесса кредитования юридических лиц в коммерческих банках.

Кредитование юридических лиц схоже с процессом кредитования физических лиц во многих параметрах. Банк также может предоставить денежные средства с обеспечением, либо без. Кредитование может быть в формате овердрафта, когда юридическое лицо использует заемные средства на протяжении какого-то срока по необходимости.

Свою актуальность при кредитовании юридических лиц имеет кредитная линия. Это такой вид займа, при котором банк выдает юридическому лицу кредитные средства на определенных условиях, обговоренных в начале действия кредитной линии [7].

Основные требования, которые выдвигают коммерческие банки при кредитовании юридических лиц:

- регистрация в ФНС России;
- работа компании не менее 1 года;
- юр. лицо не имеет действующих кредитных задолженностей с просроченным сроком;
- компания может обосновать цель своего займа и финансовую устойчивость на рынке на протяжении некоторого периода.

Перейдем к рассмотрению кредитного процесса, выстраиваемого коммерческими банками.

Кредитный процесс – это процесс организации кредитной деятельности банка. Приемы и способы реализации кредитных отношений, размещенных в определенной последовательности и принятых банком. Каждый этап кредитного процесса регламентируется нормативно-правовыми актами, разработанными в коммерческом банке [8].

Кредитная операция – это организованная, внутренне согласованная совокупность действий, направленных на удовлетворение потребности клиента в кредите, действия кредитных работников банка в процессе кредитного обслуживания заемщиков, форма воплощения в реальность кредитного продукта [9].

Соответственно, кредитная организация изначально видит долговое обязательство, которое непосредственно связано с определением доверия одного лица, передавшего определенную ценную вещь другому лицу.

Основные принципы кредитования – основные положения кредитного механизма, построенные в соответствии внутренней политики коммерческого банка и соответствующие законодательным требованиям, которые определяют процесс кредитования.

Определение принципов кредитования в коммерческом банке является важной задачей, и эти принципы могут варьироваться в зависимости от условий кредитования и финансового положения заемщика.

Определяющие принципы кредитования в коммерческом банке отражены на рисунке 1.2.

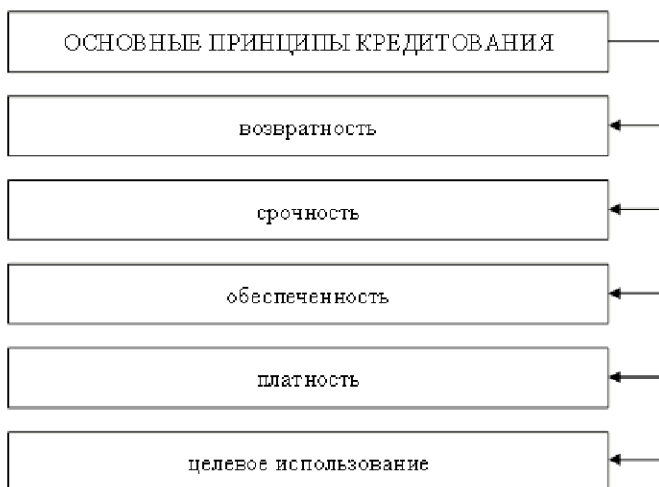


Рисунок 1.2 – Принципы кредитования

Рассмотрим более подробно каждый принцип.

Возвратность. Кредит должен быть возвращен в полном объеме и в установленный срок. Это является главным принципом кредитования, который определяет суть кредита. Кроме того, банки устанавливают процентные ставки в зависимости от рисков, связанных с предоставлением займа. Низкие ставки обычно устанавливаются при выдаче кредита под залог, высокие – при отсутствии гарантий.

Срочность. Ссуды подлежат возврату в определенные сроки в соответствии с принятыми заемщиком обязательствами. Наличие строго определенных сроков является залогом возвратности кредита. Срок кредитования устанавливается соответствующими программами кредитования. При этом краткосрочными кредитами считаются кредиты, предоставленные на срок не более 12 месяцев, среднесрочными – на срок от 1 года до 3 лет, долгосрочными – на срок свыше 3-х лет.

Платность. Платность кредита выражает необходимость оплаты Заемщиком права на использование кредитных ресурсов.

Обеспеченность (вторичный источник погашения кредита). Испол-

нение кредитных обязательств заемщика обеспечивается залогом имущества, поручительством физических лиц/юридических лиц и иным видом обеспечения [9].

Целевое использование. Целевое использование кредитных средств банка отражается в кредитном договоре только по следующим программам: ипотечное жилищное кредитование, автокредитование, рефинансирование ипотечных жилищных кредитов и потребительских кредитов. Заемщик предоставляет в банк документальное подтверждение целевого использования кредитных средств.

Основные принципы принятия кредитных решений и деятельности органов, уполномоченных на принятие таких решений:

1 Легитимность. Принятие кредитного решения возможно только уполномоченными органами (должностными лицами) банка в пределах предоставленных им полномочий.

2 Обоснованность. Никакое кредитное решение не должно приниматься уполномоченным органом (должностным лицом) без квалифицированного заключения специалистов подразделений, участвующих в подготовке кредитного решения.

3 Ответственность. Руководители и члены органов, принимающих и исполняющих кредитные решения, несут персональную ответственность за принятое решение и осуществляемые в соответствии с этими решениями действия.

4 Подконтрольность. Любой орган управления банка (должностное лицо), уполномоченный принимать кредитное решение, должен быть подконтролен вышестоящему органу управления банка, наделившему его соответствующими полномочиями.

Обычно выделяются 4 основных этапа кредитного процесса. Это предварительная работа с будущим заемщиком, рассмотрение кредитной заявки, оформление и выдача кредита и дальнейшее управление кредитом. Каждый банк внедряет собственные правила при осуществлении кредито-

вания для повышения своей конкурентоспособности на рынке.

Основные этапы кредитного процесса кратко представлены на рисунке 1.3.

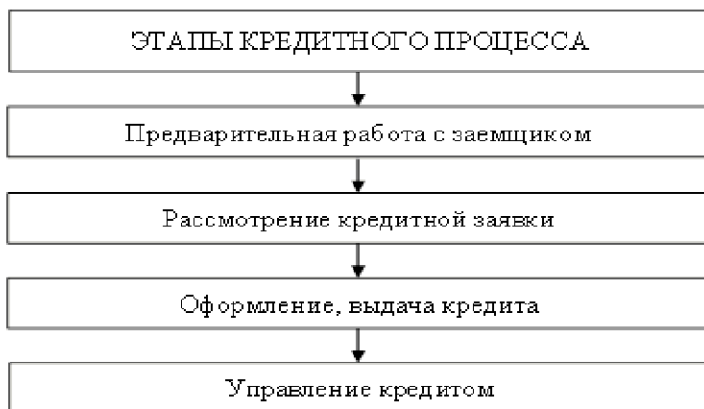


Рисунок 1.3 – Этапы кредитного процесса

Минимизировать все кредитные риски и увеличить кредитный портфель коммерческий банк может в том случае, если каждый этап кредитного процесса будет четко налажен и спланирован. Для каждого коммерческого банка разработан свой кредитный процесс с учетом технических возможностей [10].

Многие федеральные банки сегодня могут одобрить кредит дистанционно, следовательно, клиент может получить кредитные средства на счет в тот же день. Но необходимо учитывать, что затраты на установления подобных систем дистанционного банковского обслуживания закладываются, как правило, в процентную ставку по кредиту.

В то же время, банки меньшего масштаба могут предложить клиентам сниженные процентные ставки по потребительским кредитам из-за того, что подача заявки, ее рассмотрение и оформление кредита будет происходить при очном визите клиента в офис банка. Соответственно, клиент затратит немного больше времени на оформление, но получит более выгодные для себя условия по кредитованию на весь срок займа. Для деталь-

ного рассмотрения каждого этапа кредитного процесса необходимо для начала выделить основные элементы кредитной политики, представленные в таблице 1.1. Для каждого этапа кредитования подразумевается перечень основных элементов, участвующих в данном этапе.

Таблица 1.1 - Элементы кредитного процесса

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
1 Предварительная работа с заемщиком	<ul style="list-style-type: none"> - состав будущих заемщиков; - виды кредитов; - количественные пределы кредитования; - стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; - стандарты оценки ссуд; - процентные ставки; - методы обеспечения возвратности кредита; - контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита.
2 Рассмотрение кредитной заявки	<ul style="list-style-type: none"> - рассмотрение данных и документов, предоставленные клиентом; - анализ информации из Бюро кредитных историй.
3 Оформление, выдача кредита	<ul style="list-style-type: none"> - формы документов; - технологическая процедура выдачи кредита; - контроль за правильностью оформления кредита.
4 Управление кредитом	<ul style="list-style-type: none"> - порядок управления кредитным портфелем; - контроль за исполнением кредитных договоров; - условия продления или возобновления просроченных кредитов; - порядок покрытия убытков; - контроль за управлением кредитом

Первый этап состоит из заполнения кредитной заявки, у каждого коммерческого банка есть свой образец заявки на кредит, зачастую данную заявку можно найти на сайте самого банка. В данной заявке должны быть указаны многие персональные данные:

- возраст;
- цель кредитования;
- сумма кредитных средств;
- вид и срок погашения кредита;
- информация о доходе;

- информация о трудоустройстве;
- семейное положение;
- количество лиц на иждивении;
- информация о прохождении процедуры банкротства;
- наличие кредитной нагрузки.

Все эти данные необходимы для предварительного расчета максимальной суммы, которая может быть выдана в качестве кредита заемщику, а также процентная ставка и сумма переплаты за общий срок.

Возраст заемщика не должен превышать 65 лет на момент полного погашения кредита. Кредитоваться в российском коммерческом банке может только гражданин Российской Федерации. Заемщик обладает полной дееспособностью, не имеет действующих исполнительных производств и непогашенной судимости, не является и не являлся банкротом. Может подтвердить свой реальный среднемесячный доход в компании, стаж работы в которой превышает три месяца.

Все эти требования помогают банку определить потенциальную сумму, которую кредитная организация может позволить выдать заемщику при минимальных рисках, так же на основе этих требований банк определяет ставки процента и отражает риск заемщика, но данные требования относятся лишь к кредитованию физических лиц.

Деятельность заемщика как первичный источник погашения обязательств подвержена значительному риску из-за влияния на него внешних и экономических факторов, и предотвратить дефолт заемщика зачастую не представляется возможным. Обеспечение кредита – вторичный источник погашения обязательств.

В качестве вторичных источников погашения по ссуде банком понимается обеспечение, предусмотренное законодательством Российской Федерации: залог, поручительство физического лица/юридического лица. Залоговое обеспечение может быть представлено в виде залога движимого/недвижимого имущества.

Средства, выдаваемые банком из собственного капитала в качестве заемных, всегда подвержены определенным рискам. Рассмотрим более подробно сущность кредитного риска, классификацию, инструменты взаимодействия и меры по снижению кредитных рисков.

Кредитный риск является возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора [10].

Кредитный риск характеризуется вероятностью наступления дефолта со стороны контрагента и величиной активов, подверженных риску потерь в результате этого события [10]. Банк, вступая в кредитные отношения с контрагентом, идентифицирует и анализирует на основании внутренних методик следующие группы факторов кредитного риска контрагента:

- факторы риска, связанные с текущим и перспективным финансовым положением;
- факторы риска, связанные с кредитной историей, качеством обслуживания долгов и деловой репутацией;

При оценке кредитного риска по сделке банк идентифицирует и анализирует дополнительно к вышеуказанным факторам кредитного риска следующие факторы такие как:

- факторы риска, связанные с первичными источниками погашения по сделке;
- факторы риска, связанные с обеспечением по сделке, как вторичным источником погашения.

Основной задачей управления кредитными рисками в банке является максимально точная оценка вероятности погашения предоставляемого кредита, а также уровня потерь по кредиту в случае дефолта заемщика в целях принятия оптимального кредитного решения.

Мониторинг кредитного портфеля банка является важной частью кредитного риск-менеджмента. Это позволяет банку выявить на ранней

стадии фактор риска, который может повлечь за собой невозвратность, и тем самым его предотвратить [11].

При проведении сделок банк руководствуется законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России.

Кредитная политика коммерческого банка является неотъемлемой частью банковской системы и требует постоянного анализа и совершенствования, чтобы обеспечить максимальную эффективность и безопасность деятельности банка. Нет однозначного определения кредитной политики. Во многих источниках этот термин трактуется по-разному. Приведем несколько, наиболее раскрывающих суть определения кредитной политики.

Согласно определению, приведённому Марамыгиным М.С. в книге «Банковское дело и банковские операции», кредитная политика – это схема организации и контроля инвестиционно-кредитной деятельности банка, которая включает в себя основные направления, которым необходимо следовать при принятии решения о выдаче конкретного кредита и выборе структуры совокупного кредитного портфеля. Фактически состав кредитного портфеля банка должен отражать его кредитную политику [12].

По мнению Симонова А.П., кредитная политика – комплексная система организационных, управленческих и методологических решений, принципов и направлений, в совокупности регламентирующих деятельность банка на кредитном рынке [13].

Исходя из данных обоснований понятия кредитной политики, можно сделать вывод, что кредитная политика коммерческого банка – совокупность документов, правил и факторов, которые должны обеспечивать эффективность и прибыльность кредитного процесса.

Кредитная политика коммерческого банка обычно разрабатывается и совершенствуется высшим руководством банка (чаще всего это президент банка, вице-президенты, кредитный комитет) и формирует основные

направления кредитной деятельности: объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться банковские работники; основные действия лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита [12].

Основной целью кредитной политики любого коммерческого банка является максимальное извлечение прибыли от продажи кредитных продуктов в соответствии с действующим законодательством, а также нормативными документами, регламентирующими деятельность коммерческого банка, в том числе:

- создание эффективной организационной структуры для активного управления кредитными рисками, повышение качества кредитных процедур, определение фундаментальных принципов для управления кредитными рисками;
- обеспечение сбалансированного соотношения риска и доходности кредитного портфеля;
- создание четких правил, определяющих полномочия в рамках системы управления кредитными рисками;
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних документов банка.

Основные задачи кредитной политики коммерческого банка [12]:

- совершенствование организации кредитного процесса адекватно изменяющимся экономическим, конкурентным и законодательным условиям;
- формирование ликвидного, качественного и эффективного Кредитного портфеля в рамках установленной плановой структуры активов и баланса Банка;
- совершенствование системы мониторинга Кредитного портфеля, направленной в первую очередь на предупреждение возникновения проблемной задолженности;

- минимизация рисков возникновения проблемной задолженности;
- установление единых принципов, стандартов кредитной деятельности и определение принципов формирования кредитного портфеля банка для достижения показателей бизнес-плана банка;
- поддержание и упрочнение положительной деловой репутации банка среди клиентов;
- удовлетворение потребностей клиентов в необходимых для них кредитных продуктах;
- соблюдение законодательства в области кредитования.

Основные элементы, которые регламентирует кредитная политика – формы, цели кредитования, а также установление суммы лимитов кредитования.

Кредитная политика также выдвигает требования к структуре и предмету залога. Это выражается в обозначении допустимых случаев принятия в залог менее ликвидного имущество. Чаще таким имуществом считается товар, находящийся в обороте [13].

Актуальная ценовая стратегия банка также определяется кредитной политикой. Это включает в себя и проценты, начисляемые за предоставление кредитного займа, и комиссии банка (например, за оценку недвижимости).

Кредитная политика коммерческого банка основывается на шести основных принципах.

1 **Независимость.** Банк, как самостоятельная коммерческая организация, формирует и проводит свою кредитную политику с целью обеспечения максимальных доходов акционеров, банка с одновременным обеспечением приемлемых для банка кредитных рисков.

2 **Легитимность.** Кредитная политика утверждается советом директоров банка как органом управления банка, уполномоченным в соответствии с действующим уставом и другими нормативными документами банка принимать такие решения.

3 Адекватность. Банк для достижения поставленных целей и решения задач вправе и обязан оперативно корректировать кредитную политику и внутреннюю нормативную базу в соответствии с изменяющимися экономическими, конкурентными и законодательными условиями. В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений в нормативные акты Банка России и других государственных органов, кредитная политика и сопутствующие ей нормативные документы банка действуют в части, не противоречащей указанным изменениям.

4 Совместимость. Кредитная политика является частью общей политики банка на рынке финансовых услуг, сочетается с интересами акционеров Банка и рыночными условиями деятельности.

Основные принципы кредитной политики коммерческого банка наглядно изображены на рисунке 1.4.

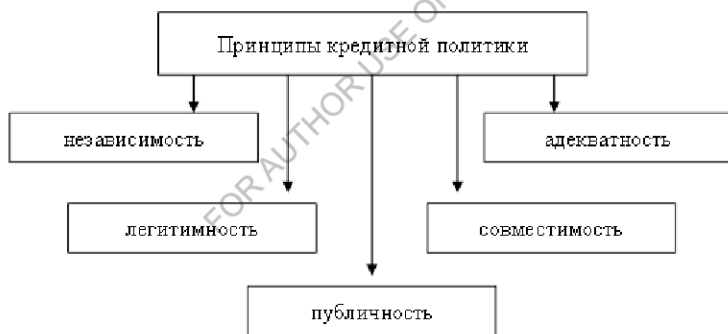


Рисунок 1.4 – Принципы кредитной политики коммерческого банка

В каждом коммерческом банке установлен ряд определенных функций, которые должна нести в себе его кредитная политика. Функции кредитной политики можно разделить на 2 основные группы, общие и специфические. Общие функции характеризуют составляющие политики банка, а специфические функции, это функции, которые отличают политику банка от других элементов.

Каждый коммерческий банк на этапе формирования кредитной по-

литики определяет функции, которые будет выполнять кредитная политика в данном банке. На рисунке 1.5 рассмотрим три основные общие функции кредитной политики коммерческого банка.

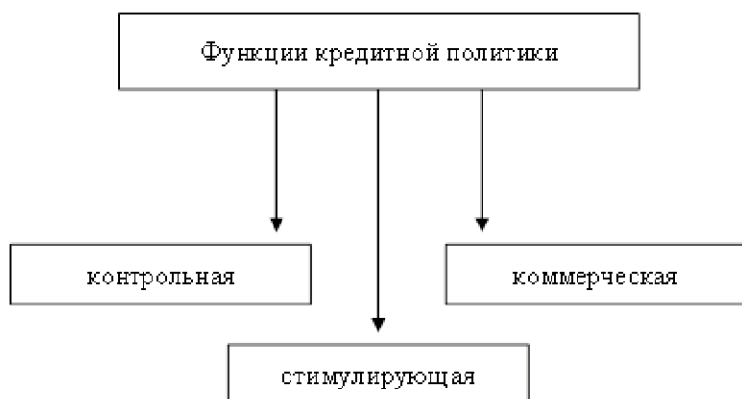


Рисунок 1.5 – Функции кредитной политики

Коммерческая функция кредитной политики заключается в получении банком прибыли от проведения всех операций, ведь основной целью коммерческого банка является получение прибыли, так, например, именно по этой причине коммерческие банки обычно не выдают кредиты людям пенсионного возраста.

Стимулирующая функция кредитной политики стимулирует аккумуляцию денежных средств, а также их рациональное использование. Так же она стимулирует направление свободных денежных средств в банки и их эффективное использование и применение.

Контрольная функция позволяет установить контроль за использованием, распределением и привлечением кредитных средств, что в свою очередь позволяет банку распределить денежные средства именно так как нужно согласно своей кредитной политике.

Политика банка может регламентировать отдельный порядок для осуществления кредитования отдельных категорий заемщиков. У таких заемщиков могут быть выявлены признаки неплатежеспособности. Соответ-

ственно, необходим другой подход при рассмотрении такой заявки, ведь целесообразность кредитования может быть не обоснована.

Каждый коммерческий банк имеет свою кредитную политику, которая определяет направления обеспечения эффективности, прибыльности кредитного процесса и минимизации потенциальных рисков [2]. Однако на основании изученного материала и проведенного анализа положений, нормативных документов множества коммерческих банков, можно выделить единый процесс формирования кредитной политики, который включает в себя несколько этапов.

На рисунке 1.6 представлены этапы формирования кредитной политики коммерческого банка.

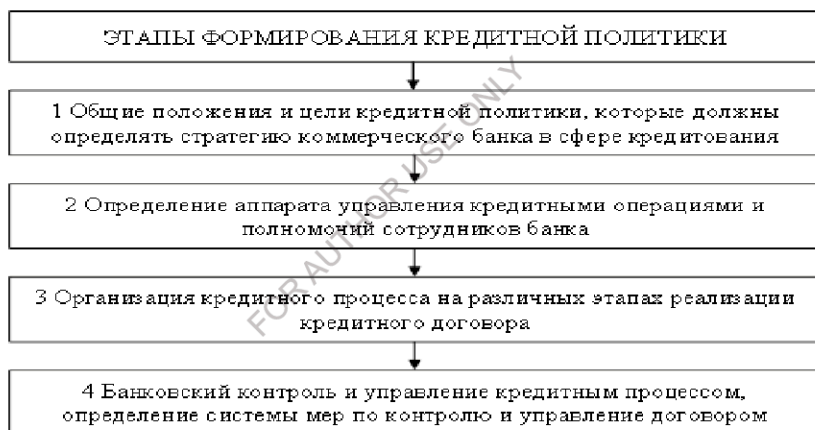


Рисунок 1.6 – Этапы формирования кредитной политики

На первом этапе формирования кредитной политики коммерческого банка в ходе анализа внешних и внутренних факторов, которые могут повлиять на нее, образуются общие положения и цели самой кредитной политики.

Внешние факторы могут включать в себя экономическую ситуацию в стране, инфляцию, ставки Центрального Банка Российской Федерации и другие.

Внутренние факторы могут быть связаны с финансовым положением банка, его репутацией и качеством управления. Цели кредитной политики обязаны определять стратегию развития коммерческого банка в сфере кредитования, что в свою очередь определяет приоритет банка в категории заемщиков, то есть в кредитовании юридических или же физических лиц, а также типы кредитов и условия их выдачи [14]. Стоит отметить, что на данном этапе учитываются финансовые возможности банка, риски, которые банк может взять на себя, и желаемые результаты.

На втором этапе определяется аппарат управления кредитными операциями и полномочия банковских сотрудников. Делегируются полномочия между сотрудниками для оптимизации процессов.

На третьем этапе проводится организация кредитного процесса на этапах реализации кредитного договора, который включает в себя разработку процедур и правил для проверки заявок на кредитование. На этом этапе устанавливаются критерии, которыми руководствуется банк при принятии решения о выдаче кредита.

На четвертом этапе формирования кредитной политики коммерческого банка проводится банковский контроль, мониторинг и управление самим кредитным процессом, а также определяются меры по контролю и управлению кредитным договором. На данном этапе банк контролирует возврат кредитов и анализирует результаты своей кредитной политики для определения эффективности и необходимости корректировок.

Таким образом, формирование кредитной политики коммерческого банка является длительным и тщательным процессом, требующим значительного времени и систематического подхода. Банки должны учитывать множество факторов, чтобы выработать стратегию кредитования, которая сбалансированно соответствует потребностям заемщиков и интересам банка.

Разрабатывая кредитные политики коммерческие банки должны учитывать макроэкономические, региональные и внутрибанковские факторы,

подробное описание которых представлено на рисунке 1.7. Это необходимо для верного выстраивания политики и дальнейшей работы.

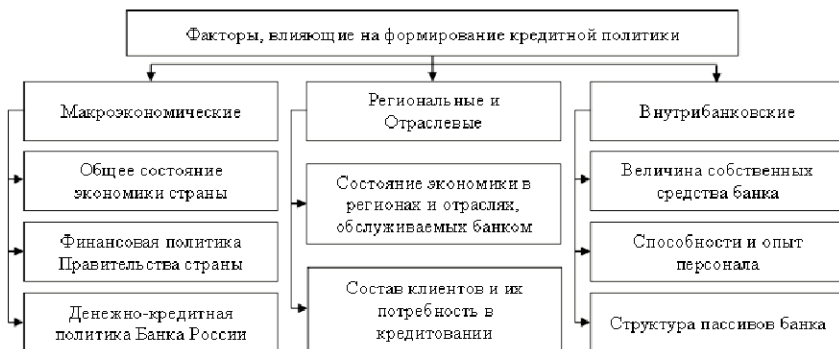


Рисунок 1.7 – Факторы, влияющие на формирование кредитной политики

Макроэкономические факторы включают в себя геополитическую и экономическую ситуацию в стране, уровень инфляции, кредитную ставку, уровень национальной валюты и уровень конкуренции, это все те факторы, на которые коммерческий банк не в силах оказать какое-либо давление и влияние [2].

Макроэкономические факторы, в общем, имеют большее влияние на протекание кредитных процессов, вследствие чего банку необходимо оперативно реагировать на их изменение, что поведет за собой изменения в положении о кредитной политике банка. Банку необходимо приспособлять свою кредитную политику исходя из данных факторов, ведь экономическая ситуация в стране определяет не только финансовую политику коммерческих банков, но и государственную денежно-кредитную политику, что в конечном счете повлияет на кредитную политику банка [2].

Так же свое влияние оказывают региональные и отраслевые факторы, данные факторы указывают на наличие конкуренции, которая оказывает непосредственное влияние на формирование кредитной политики, а также указывает на развитие отраслей, ведь банковская деятельность направлена на непосредственное получение прибыли и минимизацию рас-

ходов, что заставляет банк в данном случае анализировать состояние развития отрасли, быстроту о4орачиваемости капитала, а также ее доходность [2].

Внутренние факторы составляют величину собственных средств банка, структуру пассивов банка, стоимость привлечения денежных средств, ликвидность банка, квалификация работников и их опыт [2].

Первым шагом в проведении качественного анализа кредитных рисков является четкое выявление всех возможных рисков кредита. Основными рисками являются финансовые, правовые и операционные риски [10]. Для наглядности структура кредитных рисков представлена на рисунке 1.8.

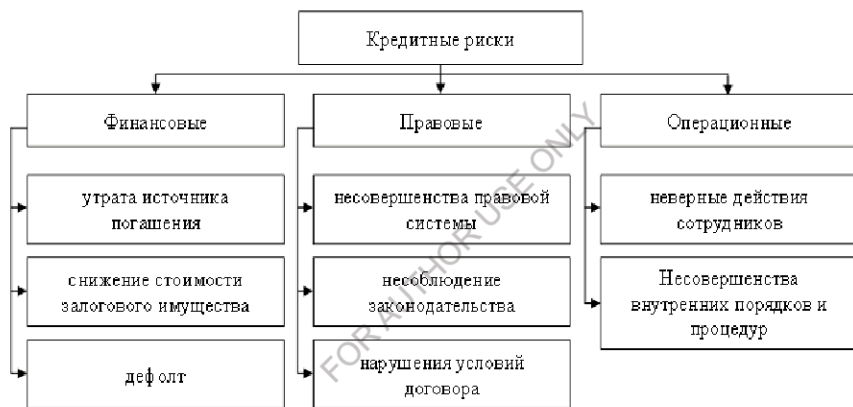


Рисунок 1.8 – Кредитные риски

Финансовые риски включают в себя:

– риск дефолта по обязательствам заемщика/контрагента, то есть риск несвоевременного выполнения и/или невыполнения финансовых обязательств перед Банком;

– риск полной/частичной утраты заемщиком первичного источника погашения кредита;

– риск снижения стоимости залогового имущества.

Меры по снижению финансовых рисков включают в себя:

- тщательный анализ платежеспособности и кредитоспособности заемщика;

- определение залоговой стоимости имущества с применением системы дисконтов, утвержденных в банке.

Также в деятельности коммерческого банка существуют правовые риски, включающие:

- несоблюдение банком законодательства, учредительных и внутренних документов;

- нарушение заемщиком/поручителем/залогодателем условий договора;

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства).

Меры по снижению правовых рисков включают в себя:

- использование утвержденных типовых форм договоров потребительского кредитования, согласованных заинтересованными подразделениями банка;

- согласование заключаемых банком договоров, отличных от типовых форм договоров;

- согласование условий новых розничных кредитных продуктов и внесение изменений в существующие розничные продукты;

- согласование документов по залоговому обеспечению (недвижимости) с управлением залогов;

- раскрытие в рекламно-информационных материалах, и при заключении кредитных договоров достоверной и полной информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительских кредитов.

Операционные риски составляют:

- несовершенство внутренних порядков и процедур, их несоблюдение;

- случайные или преднамеренные действия сотрудников банка или сторонних лиц, направленные против интересов банка [10].

Управление операционными рисками позволяет банку минимизировать возможность возникновения непредвиденных рисков и обеспечивать надежность и безопасность финансовых операций. Меры по снижению операционных рисков в коммерческом банке включают в себя [10]:

- стандартизацию операций кредитования физических лиц – подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка, основанных на требованиях Банка России. Согласование внутренних документов с подразделениями Банка;

- единые требования к процедурам разработки и актуализации локальных нормативных документов Банка;

- автоматизацию банковских операций (печати договоров из АБС Банка, формирование отчетности и так далее);

- контроль за рисками, связанными с осуществлением операций по выдаче и погашению кредита (осуществляется сотрудниками ЦБО);

- проверку квалификационных и личностных качеств сотрудников при приеме на работу;

- периодическое повышение квалификации, обучение и проверка знаний сотрудников банка;

- контроль за соблюдением регламентирующих внутренних документов банка.

Существуют несколько принципов управления кредитными рисками для их минимизирования.

Принцип методологического единства заключается в постоянном совершенствовании банком методологических документов, которые включают в себя анализ кредитных рисков, а также иные вопросы управления и осуществление контроля исполнения требований, изложенных в нормативно-методологических документах банка.

Принцип соблюдения российского законодательства и действующих нормативных актов Банка России. Ни одна кредитная операция не может противоречить нормам российского законодательства.

Принцип ответственного кредитования. Требования к клиенту и сделке равны для всех клиентов. Принятие кредитного решения основывается исключительно из соображений оценки риска сделки и ее доходности.

Принцип хранения и последующего анализа информации. Банку необходимо обеспечить сбор и хранение данных о сделках, ее участниках и результатах. Для последующего анализа эффективности кредитных процессов, и в целом, усовершенствования системы управления кредитными рисками, банк может хранить результаты внутренних проверок данных. Банк имеет право отказать клиенту в совершении сделки в случае, если он отказывается предоставить достаточную информацию для анализа.

Принцип консервативной осторожности. При разработке продуктов и принятии кредитных решений Банк отдает предпочтение клиентам и сделкам с понятным и прогнозируемым риском.

Управление кредитными рисками является одним из элементов системы управления рисками в банке и частью стратегии и тактики развития банка.

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий, разделяемых на следующие этапы:

- идентификацию риска;
- анализ и оценку степени риска;
- выбор стратегии действий в условиях риска (принятие решения о принятии риска, отказе от выдачи кредита или применении способов снижения риска);
- применение способов снижения степени риска;
- мониторинг и контроль за уровнем риска.

Выявление риска предполагает анализ наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска.

К факторам кредитного риска заемщика банк относит:

- 1) финансовое положение клиента;

- 2) кредитную историю;
- 3) качество обслуживания кредита;
- 4) сведения об обязательствах заемщика.

Выявление факторов риска осуществляется на этапе рассмотрения вопросов по предоставлению кредитных услуг, в ходе мониторинга уже реализованных кредитных услуг, а также в процессе анализа и разработки внутрибанковских порядков и процедур проведения кредитных сделок [10].

Выявление факторов риска на этапе рассмотрения и сопровождения кредитных сделок проводится отделами кредитования физических лиц.

Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с утвержденными методиками, основанными на требованиях Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на постоянной основе.

Внутрибанковские методики содержат процедуры оценки отдельных видов риска, порядок взаимодействия, полномочия и ответственность подразделений банка, порядок организации контроля в процессе оценки и классификации кредитного риска [15].

Оценка кредитного риска проводится: на момент рассмотрения кредитной сделки и в процессе мониторинга кредитной сделки.

В результате оценки кредитных рисков банк:

– классифицирует обязательства индивидуальных контрагентов в определенные категории качества (в зависимости от величины вероятности дефолта контрагента, т.е. вероятных потерь банка по обязательствам контрагента-должника);

– определяет порядок проведения на постоянной основе финансового и залогового мониторинга;

- устанавливает лимиты на индивидуальных заемщиков или группы связанных заемщиков;

- устанавливает размер резервирования на возможные (ожидаемые) потери.

Основным способом оценки кредитного риска в банке является методика Банка России, устанавливающая:

- общие критерии для отнесения ссуд в одну из пяти категорий качества, а также основные критерии для формирования соответствующего резерва (в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [6] и Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») [16]. Используется для оценки кредитного риска конкретного заемщика и заключается в оценке его кредитоспособности;

- порядок расчета размера кредитного риска и определения потребности в капитале на его покрытие, предусмотренный Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (в части составляющей знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), характеризующей размер кредитного риска в денежном выражении). Используется для оценки совокупного кредитного риска.

Непосредственное управление кредитным риском составляет неотъемлемую часть управления процессом кредитования в целом, а именно:

- обязательная проверка всех заявок на получение кредитов;
- использование системы лимитов (в том числе лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков), ограничения полномочий на принятие решений;

- обязательное письменное оформление решений уполномоченного должностного лица, Кредитного комитета по розничному кредитованию, Правления Банка;

– использование типовых форм договоров потребительского кредитования;

– при отсутствии типовых форм договоров - обязательная юридическая экспертиза всех договоров по кредитованию (кредитного договора, договоров залогового обеспечения, договоров поручительств и др.);

– распределение полномочий при анализе заемщика / поручителя / залогодателя, экспертизе, проверке и выдаче потребительских кредитов между сотрудниками подразделений банка;

– постоянный финансовый мониторинг заемщиков по индивидуальным ссудам;

– контроль за надлежащим погашением кредитов, процентов и комиссий за присоединение заемщика к программе коллективного добровольного страхования жизни/жизни и трудоспособности (при наличии) со своевременным отражением просроченной задолженности.

К числу инструментов, обеспечивающих уменьшение вероятности реализации риска, относятся [15]:

– отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;

– по кредитам с повышенным риском – снижение сроков кредитования, сумм предоставляемых кредитов;

– диверсификация кредитного портфеля по размерам, срокам, видам кредитов;

– передача риска (страхование жизни и трудоспособности заемщика; залогового имущества; риска утраты права собственности на квартиру (типул));

– формирование залогового обеспечения (вторичного источника погашения задолженности) в суммах достаточных для погашения основного долга и процентов, и расходов, связанных с реализацией залогового имущества согласно условиям, утвержденным в программах и порядках по кредитованию физических лиц;

– анализ финансового положения заемщиков;

- использование повышения или понижения процентной ставки;
- отнесение кредитов к категориям качества в соответствии с требованиями Банка России, формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Мониторинг риска предполагает на регулярной основе выявление, актуализацию и оценку факторов риска, а также расчет величины риска, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения.

Контроль риска предполагает получение объективной информации об эффективности, проводимой банком политики управления кредитными рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур управления кредитными рисками.

Контроль соблюдения установленных процедур по управлению кредитным риском осуществляется на двух уровнях: внутренний и внешний контроль.

Внутренний контроль кредитного риска осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

В рамках предварительного контроля за кредитным риском в банке осуществляется:

- контроль выполнения специалистами отдела/сектора кредитования физических лиц процедур кредитования, методики оценки финансового положения клиентов, требований правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- экспертиза кредитных заявок и контроль соблюдения требований по оценке залогового имущества;
- проверка клиентов в части достоверности предоставляемых данных о месте работы/сфере деятельности, его кредитной истории и т.п.;
- оценка юридических рисков.

В рамках текущего контроля за кредитным риском в банке осуществляется:

1) контроль соответствия условий сделки, договоров, электронного досье решению уполномоченного органа/лица банка, контроль выполнения требований внутренних документов банка по документальному оформлению кредитных сделок, а также отлагательных условий;

2) контроль соблюдения лимитов уполномоченных органов/лиц на одного заемщика или группу связанных заемщиков – программными средствами;

В рамках последующего контроля за кредитным риском в банке осуществляются [10]:

– контроль правильности оценки ссуд, требующих повышенного внимания;

– мониторинг и переоценка залогового имущества - отделами/секторами кредитования физических лиц;

– проверки, осуществляемые Службой внутреннего контроля, по направлению кредитования согласно утвержденным планам;

– контроль выполнения обязательных нормативов Банка России (Н6, Н25, Н7, Н9.1, Н10.1), анализ выполнения финансового плана.

Внешний контроль осуществляется внешними проверяющими органами, к которым относятся [10]:

1) ответственное подразделение Банка России;

2) внешние аудиторы;

3) управление Федерального Казначейства;

4) мониторинг кредитных сделок;

5) мониторинг кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по отдельным сделкам, определения статуса кредитной сделки и выработки плана мероприятий, направленного на снижение кредитного риска и предупреждения неисполнения обязательств клиента по кредитной сделке.

Для усиления контроля за кредитными рисками в коммерческом банке проводятся следующие виды мониторинга:

- финансовый мониторинг;
- мониторинг залогового обеспечения;
- мониторинг выполнения условий кредитного договора;
- мониторинг изменения нормативно-правовой базы в части розничного кредитования.

В условиях острой рыночной конкуренции банк должен осуществлять постоянный мониторинг ставок, тарифов и условий по кредитным продуктам, предлагаемых банками-конкурентами.

Ключевыми факторами для роста рыночных позиций являются:

- обеспечение конкурентных условий кредитования и требований к клиентам банка;
- развитие клиентской базы через дистанционные каналы продаж;
- взаимодействие с партнерами банка;
- рекламная поддержка.

В рамках повышения качества предлагаемых продуктов ключевыми задачами являются:

- 1) минимизация кредитных рисков;
- 2) стандартизация подходов к проведению кредитных операций в разрезе кредитных продуктов, разработка и внедрение новых типовых продуктов в соответствии с потребностями клиентов.

Для успешного получения прибыли и ее приумножения кредитная политика должна быть разработана с учетом многих факторов, начиная от внутренних и заканчивая внешними, ведь угрозы для банка представляет не только мировая и региональная ситуация, но также некомпетентность сотрудников или внутренние ошибки в работе которые связаны с недостаточной квалификацией, все эти риски необходимо тщательно обдумывать и учитывать, что в итоге приведет банк к проработанной кредитной политике которую не придется существенно изменять или дополнять в будущем и позволит банку минимизировать риски.

Коммерческие банки осуществляют кредитные сделки, основываясь на собственной кредитной политике, что в данном случае предполагает функционирование банка как кредитора и приемлемое для данного банка соотношение риска-доходности проводимой операции.

Стоит заметить, что в настоящее время не существует единой кредитной политики для всех коммерческих банков. Каждый банк самостоятельно формирует свою собственную кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность.

Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами, а также определяет объективные стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться сотрудники банка.

Грамотно сформулированная кредитная политика позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и более точно оценивать возможности развития бизнеса.

Банк обязан обеспечивать свою работу с условием того, что она не пересекает установленные требования Центрального банка и законодательства РФ, если же банк не соблюдает данные требования, то ему необходимо будет принять последствия, которые могут быть выражены в виде штрафных санкций, запрет на осуществление определенных банковских операций или же вплоть до лишения кредитной организации лицензии.

Если кредитная политика сформирована без учета основных требований, то банк рискует не только понести большие убытки при ее реализации, но также банк не сможет получить какое-либо развитие, что по итогу послужит поводом для Центрального Банка Российской Федерации изъять у кредитной организации ее лицензию.

Важным аспектом кредитной политики является определение критериев оценки кредитоспособности заемщиков, что позволяет снизить риски невозврата кредитов и повысить качество кредитного портфеля.

1.2 НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОЛИТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Нормативно-правовое регулирование политики кредитования коммерческого банка – это система законодательных и нормативных актов, направленных на регулирование деятельности банков в сфере кредитования.

Правовые нормы, регулирующие политику кредитования, устанавливают требования к порядку оказания кредитных услуг, компетенции банков, их ответственность и права клиентов. Главными целями банковского регулирования являются сохранение стабильности банковской системы Российской Федерации и обеспечение безопасности интересов кредиторов и вкладчиков.

В Российской Федерации к нормативно-правовым актам относятся:

- 1 Конституция РФ гл. 1 ст. 15 [17];
- 2 Гражданский кодекс РФ часть 2 ст. 834 – 844 (глава 44), ст. 845 – 860 (глава 45) [18];
- 3 Налоговым кодексом РФ часть 1 статья 60 [19];
- 4 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395 «О банках и банковской деятельности» 1 (ред. от 29.12.2022) [20];
- 5 Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 14.07.2022) [21];
- 6 Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. 26.06.2014) «О кредитных историях» [22];
- 7 Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями на 21 июля 2014 года), (редакция, действующая с 1 января 2015 года) [23];
- 8 Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (действующая редакция от 04.11.2014) [24];

9 Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 28.12.2022) [25];

10 Федеральный закон от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [26];

11 Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» [27];

12 Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [28];

13 Федеральный закон от 16.07.1998г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [29];

14 Федеральный закон от 13.07.2015г. № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» [30];

15 Федеральный закон от 18.07.2011г. № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения» (далее – Федеральный закон № 227-ФЗ) [31];

16 Федеральный закон от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [32];

17 Постановление Правительства Российской Федерации от 09.12.2022 № 2266 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710» [33];

18 Положение Банка России от 24 ноября 2022 г. N 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [34];

19 Положение Банка России N 604-П от 02.10.2017 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению

(оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (ред.от 25.04.2022) [35];

20 Положение Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) [36];

21 Инструкция Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией (далее – Инструкция № 199-И) [37];

22 Инструкция Банка России от 20.12.2016г. № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» [38];

23 Приказ Банка России от 17 апреля 2019 г. № ОД-867 «Об утверждении Антикоррупционной политики Банка России» [39];

25 Указание Банка России от 03.10.2022 № 6289-У «О перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах» [40].

Рассмотрим более подробно несколько основных нормативно-правовых актов, которые были представлены выше.

Гражданский Кодекс Российской Федерации предусматривает пути обеспечения исполнения обязательств. Исполнение обязательств может решаться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией.

При невыполнении заемщиком обязанностей по своевременному возврату суммы кредита либо по обеспечению данных сумм, кредитор вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и причитающихся процентов [41].

Несмотря на то, что ГК РФ устанавливает общие нормы для регулирования отношений между субъектами хозяйственной деятельности, многие отношения должны быть упорядочены более детально. Такую функцию выполняют иные федеральные законы, принимаемые в отрасли банковского законодательства.

Так, правовой статус, задачи, основные функции, принципы организации и деятельности Центрального банка Российской Федерации как публично-правовой организации, а также основополагающие права и обязанности, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы Российской Федерации - Центрального банка РФ – определяется Конституцией РФ.

Конституция Российской Федерации обладает высшей юридической силой. В ней отражены все законы и иные правовые акты, принимаемые в Российской Федерации, согласно ч. 1 ст. 15 Конституции Российской Федерации, не должны противоречить Конституции Российской Федерации [42].

Главенствующим подзаконным характером выступают Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ. Нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ, а именно министерств и ведомств, применяются в сфере регулирования кредитных отношений. Кроме этого, нельзя не принимать во внимание различные соглашения, заключенные Российской Федерацией с другими государствами в сфере регулирования финансовых, экономических, банковских, и в частности – кредитных отношений.

Вдобавок согласно 60 статье Налогового кодекса, в которой прописано, что банки должны выполнять поручение налогоплательщика на перечисление денежных средств в качестве единого налогового платежа в бюджетную систему Российской Федерации на счет Федерального казначейства, а также поручение налогового органа на перечисление суммы задолженности в бюджетную систему Российской Федерации, размещенное

в реестре решений о взыскании задолженности, в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Одним из основных нормативных документов, определяющих политику кредитования банка, является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Этот закон устанавливает общие правила функционирования банковской системы и порядок оказания кредитных услуг. В этом документе дается понятие «банк», «кредитная организация», «банковская операция», и другой финансовой терминологии, и образованиям. Также в законе прописаны правовые нормы и порядки регистрации, получение разрешительной документации различных финансовых структур, определены статусы вкладчиков, способы обеспечения надежности, а также формы страхования вкладов.

Среди основных положений закона о банковской деятельности особое внимание рекомендуется обратить на процедуру лицензирования и регистрации банков, а также их филиалов и представительств, положения о банкротстве банков и порядке отзыва лицензии.

В ФЗ-395 «О банках и банковской деятельности» также освещены ключевые моменты, которые касаются стабильности и надежности работы банковских структур, затрагиваются вопросы по защите прав вкладчиков, сформулировано понятие банковской тайны, а также нормативы банковской деятельности, которые определяются по инициативе ЦБ РФ. Также приведена информация о принципах обслуживания банковских клиентов, проведении типовых операций, принципах формирования размерах комиссионных выплат, а также формирования ставок по кредитам и депозитам [20].

Федеральным законом от 2002 года определяются статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России. В законе определяется в первую очередь понятие организации как юридического лица, которое самостоятельно осуществляет профессиональную деятельность, имеет уставной капитал и находится в федеральной собственности. Обозначены

нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков, порядок лицензирования и надзора за работой кредитных институтов. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Среди основных профессиональных задач главного банка страны – работа над развитием, укреплением, повышением эффективности и стабильным функционированием банковской и платежной системы страны, сохранение устойчивости национальной валюты государства. Центральный банк Российской Федерации также отвечает за эмиссию денежных средств и организацию их обращения. Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ» № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. [21]. Численные значения обязательных нормативов устанавливает Банк России в соответствии с указанным законом.

В соответствии со ст. 56 Закона Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов.

Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. 26.06.2014) «О кредитных историях». Настоящим Федеральным законом определяются: понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России. Целями настоящего Федерального закона являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй инфор-

мации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам кредита повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организации [22].

Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Данным законом регулируются отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг независимо от типа эмитента, при обращении иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг [23].

Именно пакет нормативно-правовых актов, регламентирующих взаимоотношения в банковской сфере, является банковским законодательством. Он определяется правовым режимом, который транслирует порядок управления и регулирования банковской деятельностью. Основные цели правового режима заключаются в препятствовании неправомерному банкротству, мошенническим действиям, недобросовестной конкуренции, спекуляции, а также в повышении доверия к банкам.

В целом, нормативно-правовое регулирование кредитной политики направлено на обеспечение стабильности и надежности банковской системы, защиту интересов кредиторов и заемщиков, а также на предотвращение возможных злоупотреблений и нарушений со стороны кредитных организаций.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование политики кредитования банка осуществляется на основе законодательства и нормативных актов, которые устанавливают правила и принципы, регулирующие кредитные отношения между коммерческими банками и их клиентами, а также предполагают строгую систему контроля за кредитными операциями и соблюдением правил принятия решений. Это обеспечивает защиту интересов коммерческого банка и клиентов, снижает риски невозврата кредитов и способствует развитию экономики в целом.

1.3 МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Эффективное управление политикой кредитования является важным фактором в успешной деятельности коммерческого банка. Методы управления кредитной политикой коммерческого банка зависят от стратегических целей, которые преследует банк, а также конкретных условий, в которых он работает.

Существует множество методов управления кредитной политикой коммерческого банка, поэтому далее рассмотрим наиболее распространенные из них.

1 Определение кредитной политики. Первым шагом в управлении кредитной политикой является определение стратегии банка в отношении предоставления кредитов. Банк должен определить, какие виды кредитов он будет предоставлять, какие условия предоставления ссуд будут установлены, и какие критерии будут использоваться для принятия решений о выдаче кредитов. Кредитная политика должна быть направлена на достижение баланса между прибылью и риском [43].

2 Установление критериев кредитного риска. Качественное и эффективное управление кредитными рисками является одной из ключевых функций коммерческого банка, осуществляющейся в соответствии с принципами риск-менеджмента, и непосредственно от которой зависит дальнейшее совершенствование и развитие деятельности банка [44]. Банк должен установить критерии, которые используются для определения кредитного риска. Это могут быть такие критерии, как тип кредита, срок кредита, размер кредита, кредитный рейтинг заемщика и так далее.

3 Управление риском. Коммерческий банк должен управлять риском, связанным с предоставлением кредитов. Это может быть достигнуто путем разработки стратегий рискованного управления, таких как диверсификация кредитного портфеля, установление лимитов на кредитный риск и регулярный мониторинг и анализ кредитных рисков. Таким образом, коммер-

ческий банк должен тщательно отслеживать структуру и разнообразие своего портфеля кредитования, чтобы избежать концентрации рисков. Концентрация рисков возникает, когда значительная часть портфеля состоит из кредитов в одной отрасли экономики, или от одного заемщика.

4 Управление ликвидностью. Банк должен определить оптимальный уровень ликвидности, чтобы обеспечить свою способность выполнять свои обязательства перед клиентами и защититься от потенциальных кредитных рисков [45]. Коммерческому банку необходимо определить резервы на случай проблем с погашением кредитов. Резервирование ликвидности может осуществляться как за счет специальных резервных фондов, так и за счет формирования резервных счетов в балансе банка.

5 Разработка и внедрение стратегий управления кредитами. Данный метод включает в себя такие меры, как установление лимитов на размер кредитов, управление ставками по кредитам, установление сроков погашения и другие меры.

6 Еще один метод управления кредитной политикой банка, широко распространенный в современном банковском секторе – это скоринговая оценка клиента или анализ кредитоспособности заемщика. Оценка кредитоспособности заемщика – это процедура, которая позволяет банку оценить способность заемщика выполнить свои обязательства по кредиту [46]. Данный метод включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его платежеспособности, кредитной истории, платежной дисциплины, сегмента рынка, в котором он работает и другие.

7 Регулярный мониторинг и анализ кредитного портфеля. Мониторинг кредитного портфеля – это систематическое отслеживание кредитных сделок банка [47]. Банк должен постоянно контролировать состояние своего кредитного портфеля и производить своевременную корректировку там, где это необходимо.

Мониторинг кредитного портфеля может осуществляться с помощью анализа динамических и структурных изменений в кредитном портфеле, а

также с помощью качественных показателей деятельности банка. Так группой показателей, благодаря которым банк может оценить эффективность управления своей кредитной политикой, являются установленные Центральным Банком Российской Федерации нормативы финансовой устойчивости.

Данные нормативы, охватывают совокупность требований и ограничений, направленных на обеспечение устойчивости банковской системы и ее способности выполнять свои функции в экономике страны.

Они определяют минимальный уровень капитала и ликвидности, регулируют допустимые пределы рисков и позволяют создать механизмы защиты вкладчиков и иных заинтересованных сторон от потенциальных убытков банков.

В таблице 1.2 рассмотрим основные нормативы финансовой устойчивости, установленные ЦБ РФ [48].

Таблица 1.2 – Нормативы финансовой устойчивости, установленные ЦБ РФ

Норматив	Содержание норматива	Норматив ЦБ РФ, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Показывает, насколько способен банк покрыть финансовые потери за счет собственных средств, в случае неплатежеспособности заемщика. Коэффициент равен отношению базового капитала банка к его риску	$\geq 4,5$
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Показывает, насколько способен банк покрыть финансовые потери за счет собственных средств, в случае неплатежеспособности заемщика. Коэффициент равен отношению основного капитала банка к его риску	≥ 6
Норматив финансового рычага (Н1.4)	Показывает, как доля кредитных средств влияет на значение левериджа. Коэффициент рассчитывается, как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств банка	≥ 3

Продолжение таблицы 1.2

Норматив	Содержание норматива	Норматив ЦБ РФ, %
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	Регулирует риск несостоятельности банка, также определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, операционного и рыночного рисков. Коэффициент равен отношению размера собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска	≥ 8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Это взаимосвязь активов, которые банк может реализовать в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования	≥ 15
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Ограничивает риск потери банком платежеспособности в течении ближайших 30 дней. Коэффициент равен отношению ликвидных активов банка к разницы обязательствам по счетам до востребования и величины минимального совокупного остатка средств по счетам физ. и юр. лиц до	≥ 50
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Ограничивает риск потери банком платежеспособности в течении ближайших 30 дней. Коэффициент равен отношению ликвидных активов банка к разницы обязательствам по счетам до востребования и величины минимального совокупного остатка средств по счетам физ. и юр. лиц до востребования	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долговременные активы. Представляет собой отношение выданных банком кредитов, займов и депозитов со сроком погашения свыше 1 года к капиталу банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым	≤ 120
Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7)	Ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка	≤ 800
Норматив использования собственных средств для приобретения акций других юридических лиц (Н12)	Ограничивает совокупный риск вложений банка в акции других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций других юридических лиц, к собственным средствам банка	≤ 25

Качество кредитного портфеля является одним из наиболее значи-

мых критериев оценки банковской деятельности и умения коммерческого банка в процессе кредитования получить наибольший доход при наличии определенного уровня кредитных рисков. Это обусловлено тем, что кредитный портфель включает в себя все выданные банком кредиты, а также потенциальную возможность появления неплатежеспособных заемщиков и риска потери средств.

Поэтому в таблице 1.3 рассмотрим наиболее весомые показатели, отражающие качество, стабильность и доходность кредитного портфеля коммерческого банка.

Таблица 1.3 – Показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка

Показатель	Расчет	Нормативное значение
Коэффициент качества кредитного портфеля общий, %	Равен отношению просроченной ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности	$\leq 6\%$
Коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц, %	Равен отношению просроченной ссудной задолженности физических лиц к сумме ссудной задолженности	$\leq 6\%$
Коэффициент качества кредитного портфеля юридических лиц, %	Равен отношению просроченной ссудной задолженности юридических лиц к сумме ссудной задолженности	$\leq 6\%$
Доля кредитного портфеля в активах, %	Равен отношению ссудной задолженности к активу баланса	Исследуется в динамике
Доходность кредитного портфеля, %	Равен отношению доходов по кредитам к величине совокупного кредитного портфеля	Стремится к max
Коэффициент покрытия долга (степени достаточности резерва), %	Равен отношению резерва на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю	Стремится к min
Чистый кредитный портфель	Равен разнице между кредитным портфелем и резерва на возможные потери по ссудам	Стремится к max

Доктор экономических наук, профессор Лаврушин Олег Иванович разработал собственную методику расчета коэффициентов для сводной оценки качества кредитного портфеля. Данная методика включает в себя 3 критерия оценки. В первую группу «Степень кредитного риска» включены расчеты 2 коэффициента для количественной оценки степени кредитного риска и 10 коэффициентов для расчета степени защиты банка от риска. Вторая группа коэффициентов «Доходность кредитного портфеля» включает в себя 5 коэффициентов. И третья группа из 3 коэффициентов – для расчета ликвидности кредитного портфеля [49].

По мнению О.И. Лаврушина для сводной оценки качества кредитного портфеля коммерческим банкам необходимо выработать систему показателей из перечисленных выше и обозначить их значимость, то есть определить вес каждого финансового коэффициента в процентах.

Далее сводная оценка качества кредитного портфеля определяется в баллах на основе взвешивания группы качества показателя и его значимости, и суммирования полученных значений.

Затем изменение качества кредитного портфеля коммерческий банк анализирует на основе динамики сводной балльной оценки, сравнения фактического значения отдельных финансовых коэффициентов с мировыми стандартами или стандартами банка, на основе бизнес-плана, а также сравнения значений финансовых коэффициентов с их уровнем у других аналогичных по размеру банков.

Выводы о качестве кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов корректируются по результатам его структурного анализ, то есть сегментации [49].

Следующим методом управления политикой кредитования коммерческого банка является развитие и внедрение инновационных подходов. Данный метод включает в себя такие меры, как использование новых технологий в процессе выдачи кредитов, разработка новых продуктов и услуг, и использование аналитических инструментов для принятия решений.

В зависимости от конкретной ситуации и целей банка, методы управления кредитной политикой могут быть дополнены или изменены. Ключевым фактором при выборе методов управления кредитной политикой является баланс между прибылью и риском, который должен быть обеспечен при любом решении.

Таким образом, управление кредитной политикой коммерческого банка является критически важным элементом банковской деятельности и включает в себя ряд методов по контролю рисков и обеспечению защиты собственных средств банка.

Эффективное применение вышеперечисленных методов уменьшает влияние факторов неопределенности, помогает банку принимать правильные инвестиционные решения и строить успешный бизнес-план на долгосрочную перспективу.

Кредитная политика является ключевым элементом стратегии банка или другой финансовой организации, определяющим принципы, условия и стандарты кредитования. Для успешного формирования и реализации кредитной политики необходимо провести анализ текущей ситуации на рынке, оценить риски и возможности, а также определить оптимальные условия предоставления кредитов.

В условиях меняющейся экономической ситуации кредитная политика должна быть гибкой и адаптивной, позволяя быстро реагировать на изменения рынка и корректировать условия кредитования.

Контроль и мониторинг выполнения кредитной политики являются важными инструментами обеспечения ее эффективности и соблюдения установленных стандартов.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ СОВРЕМЕННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Анализ кредитной политики целесообразно провести на примере одной из кредитных организаций, в качестве которой был выбран АО «Дальневосточный банк». Банк был учрежден в ноябре 1990 года в форме открытого акционерного общества во Владивостоке как региональный банк универсального типа [50]. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 843 на ведение банковской деятельности, выданной ЦБ РФ 09 февраля 2015 г. [51].

Основные направления деятельности Банка – кредитование и расчетно-кассовое обслуживание корпоративных и частных клиентов. Акционерное общество «Дальневосточный банк» является одним из крупнейших российских банков и среди них занимает 97 место по активам-нетто, 79 место по величине чистой прибыли, а также 78 место по размеру кредитного портфеля.

По состоянию на 3 мая 2023 г. в АО «Дальневосточный банк» действует разветвленная региональная сеть из 36 банковских офисов. Центральный офис банка находится по адресу: Российская Федерация, 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, д. 27-А. В таблице 2.1 представлены основные реквизиты АО «Дальневосточный банк» [52].

Таблица 2.1 – Основные характеристики АО «Дальневосточный банк»

Показатели	Содержание показателей
Наименование организации (полное и сокращенное)	Полное наименование с ОПФ: Акционерное общество «Дальневосточный банк» Краткое наименование с ОПФ: АО «Дальневосточный банк»

Продолжение таблицы 2.1

Показатели	Содержание показателей
Юридически, почтовый адрес организации	Юридический адрес: Российская Федерация, 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а.
Юридически, почтовый адрес организации	Почтовый адрес: Российская Федерация, 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а.
Дата государственной регистрации	20.11.1990
Основной государственный регистрационный номер	1022500000786 (15.10.2022)
БИК	040507705
Корреспондентский счет	30101810900000000705 в Дальневосточном ГУ Банка России
ИНН/КПП	2540016961/254001001
ОГРН	1022500000786
ОКПО	09241018
ОКОГУ	1500010 (Центральный банк Российской Федерации)
ОКАТО	05401376000
ОКОПФ	12267 (непубличные акционерные общества)
ОКВЭД	64.19 (денежное посредничество прочее)
ОКФС	16 (частная собственность)
Регистрационный номер в ПФР	035008000005
Регистрационный номер в ФСС	250440171525031
Система налогообложения	ОСН
Уставный капитал	114895000,00 руб.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации Международных платежных систем VISA International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи,

Национальной ассоциации участников фондового рынка, а также участником платежной системы МИР [53].

Рассмотрим более детально банковские операции, которые в настоящее время осуществляют филиалы АО «Дальневосточного банка», на основании лицензии Уполномоченного органа [53]:

1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц;

2) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

3) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

4) кассовые операции: прием и выдача наличных денежных средств;

5) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

6) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;

7) банковские заемные операции: предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

8) организация обменных операций с иностранной валютой;

9) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

10) выпуск платежных карт;

11) инкассация банкнот, монет и ценностей;

12) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме.

АО «Дальневосточный банк» принимает вклады населения, предо-

ставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка [53].

При наличии лицензии Уполномоченного органа Банк вправе осуществлять также следующие операции:

- покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

- покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата domiciliрованных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

- осуществление лизинговой деятельности;

- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

- форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

- доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;

- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

АО «Дальневосточный банк» вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую деятельность с государственными ценными бумагами Российской Федерации

и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами, перечень и порядок приобретения базовых активов [53].

В рамках работы с клиентами в июле 2021 года АО «Дальневосточный банк» внедрил в свою работу мобильное приложение «ДВБ Бизнес» для дистанционного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, благодаря которому клиенты Банка самостоятельно получают надежную информацию, а также доступ к управлению своими личными счетами и платежами своих предприятий, используя лишь свой смартфон.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и предприятий малого бизнеса, отдельных видов некоммерческих организаций на сумму до 1400 тысяч рублей для каждого застрахованного лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности [53].

Банк является юридическим лицом, имеет на праве собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Важным направлением для АО «Дальневосточный банк» в рамках принятия решений по развитию деятельности Банка является создание эффективной системы корпоративного управления.

Организационная структура АО «Дальневосточного банк» представлена в Приложении А.

Высшим органом управления АО «Дальневосточного банка» является общее собрание акционеров, которое проводится не реже одного раза в год. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет собрание участников и Совет Банка, избираемый собранием участников [54]. Количество членов Совета банка и срок полномочий Совета определяются собранием участников банка.

Совет АО «Дальневосточный банк» осуществляет общее руководство Банком в пределах полномочий, предоставленных ему собранием участников, положением о Совете Банка и уставом банка. Совет вправе делегировать часть своих полномочий Правлению банка [54].

Совет директоров АО «Дальневосточного банк», состоит из:

1 Андрианов Владимир Александрович, Старший Вице-президент АО «Всероссийский банк развития регионов»;

2 Менжинский Сергей Юрьевич, Советник, АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»;

3 Комиссаров Константин Васильевич, Заместитель Генерального директора по рыночным инвестициям АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»;

4 Федяшина Татьяна Сергеевна, Генеральный директор ООО «Брокерская компания «Регион»;

5 Омельченко Александр Леонидович, Директор по вопросам экономической безопасности, АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»;

6 Аболяев Алексей Валентинович: Генеральный директор ООО «Управляющая компания Портфельные инвестиции»;

7 Тухтаева Джаннат Рахматуллаевна, Генеральный директор Акционерного общества «Инвестиционная компания «РЕГИОН».

Непосредственно текущей деятельностью АО «Дальневосточного банка» руководит коллегиальный орган в составе Правления Банка и единоличный исполнительный орган в лице Председателя Правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов [39].

Члены Правления представлены тремя Вице-президентами и Президентом АО «Дальневосточного банк», а именно:

1 Маринин Сергей Викторович, Президент АО «Дальневосточный банк», Председатель Правления;

2 Тогобицкий Вячеслав Валериевич, Вице-президент АО «Дальневосточный банк»;

3 Шнитко Элла Константиновна, Вице-президент – Главный бухгалтер АО «Дальневосточный банк»;

4 Кожаев Денис Александрович, Вице-президент АО «Дальневосточный банк».

Положение АО «Дальневосточный банк» «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2023 год» в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета операций, осуществляемых АО «Дальневосточный банк», для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

При формировании Учетной политики Банк руководствуется:

1 Федеральным законом от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

2 Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

3 Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

4 Иными нормативными актами ЦБ РФ, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Таким образом, основополагающими нормативными документами, которыми АО «Дальневосточного банк» – эмитент руководствовался при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и

нормативные документы Правительства РФ, Банка России, Федеральной налоговой службы, внутренние документы Банка (Устав, Учетная политика, Учетная политика для целей налогообложения, Тарифная политика, решения Правления, Приказы, Распоряжения (с учетом изменений и дополнений), учетная политика АО «ВБРР» (головной кредитной организации банковской группы).

Целью учетной политики АО «Дальневосточный банк» является установление:

1) единообразия и непротиворечивости применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в Банке;

2) способов ведения бухгалтерского учета:

– принятых в Банке в случае, когда законодательство РФ предусматривает вариантность учета;

– принятых в Банке, когда законодательством РФ способы ведения бухгалтерского учета не установлены;

– принятых в Банке в ситуациях, когда законодательство РФ по бухгалтерскому учету содержит противоречивые требования.

Задачами учетной политики АО «Дальневосточный банк» являются: определение организационных, методологических и технических аспектов бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций над юридической формой.

Учет ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета в кредитной организации [55]. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 809-П.

Учетная политика АО «Дальневосточный банк» обязательна для исполнения работниками структурных подразделений Банка (головного офиса, дополнительных офисов), задействованными в реализации процессов, регламентируемых учетной политикой.

В соответствии с принятой учетной политикой АО «Дальневосточный банк» разрабатывает внутренние документы, которые размещаются на портале Банка, являются неотъемлемой частью учетной политики Банка и подлежат обязательному исполнению всеми подразделениями Банка, если иное не предусмотрено этими документами.

Организационные, распорядительные и локальные нормативные документы не должны противоречить учетной политике Банка.

Изменения в учетную политику АО «Дальневосточный банк» вносятся в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора Банком нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности;
- возникновение других объективных причин.

Дополнения в Учетную политику вносятся в случаях, когда Банком разработаны и введены в действие новые виды услуг и/или операций.

Инициатором внесения изменений в учетную политику являются: Органы управления Банка, Централизованная бухгалтерия Банка, а также иные структурные подразделения Банка, участвующие в процессах, регла-

ментируемых настоящей Учетной политикой, по согласованию с Вице-президентом-главным бухгалтером Банка. Изменения и дополнения подлежат утверждению Правлением Банка.

Учетная политика АО «Дальневосточный банк» действует в течение 2023 года. В учетную политику Банка в 1 квартале не вносились изменения, которые могли оказать существенное влияние на порядок учёта отдельных операций и их отражение в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Далее для полноценного анализа работы АО «Дальневосточный банк» рассмотрим экономическую характеристику Банка за 2020 – 2022 гг. Для данной характеристики были проведены анализы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк», а также расчет и анализ показателей ликвидности и рентабельности деятельности.

Приступая к первому этапу анализа бухгалтерского баланса акционерного общества «Дальневосточный банк», следует начать с оценки имущества Банка. Оценка имущества АО «Дальневосточный банк» начнем с проведения горизонтального анализа активов. Источником данных для проведения анализа послужила форма бухгалтерского баланса АО «Дальневосточный банк». В таблице 2.2 отражено изменение активов АО «Дальневосточный банк», по её данным видно, что величина большинства показателей увеличилась в 2021 – 2022 гг., что способствовало увеличению всего имущества (совокупных активов) Банка на 3801087 тыс. руб. или на 9,60 процентов в 2021 г. и на 5986507 тыс. руб. или на 15,12 процентов в 2022 г. по сравнению с 2020 г.

Общий прирост совокупных активов в 2021 г. в основном обусловлен увеличением чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) на 2158038 тыс. руб., а в 2022 г. увеличением чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на

3868882 тыс. руб. Так же, на увеличение общей суммы активов Банка повлияло увеличение средств в кредитных организациях в 2021 году на 1394149 тыс. руб. или на 54,31 процента, и увеличение величины чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) в 2022 году на 3180246 тыс. руб. по сравнению с 2020 годом.

Положительную тенденцию к росту в 2021 г. по сравнению с 2020 г. показали такие статьи активов Банка как: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 299754 тыс. руб. или на 19,88 процентов; задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 45513 тыс. руб. или на 0,23 процентов; основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы на 29974 тыс. руб. или на 2,19 процента; долгосрочные активы, предназначенные для продажи на 7000 тыс. руб. или на 113,51 процентов, что говорит о расширении Банком проводимых, операций по реализации долгосрочных активов.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а так же инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочие активы на протяжении 2020 – 2021 гг. и вовсе отсутствовали. Требование по текущему налоговому активу в 2021 году составило 4738 тыс. руб., снизившись на 96165 тыс. руб., а так же образовался отложенный налоговый актив в размере 166706 тыс. руб.

Положительную тенденцию к росту в 2022 г. по сравнению с 2020 г. показали такие статьи активов Банка как: средства кредитных организаций в ЦБ РФ на 13078 тыс. руб. или на 1,26 процент; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 337099 тыс. руб. или на 22,36 процента; чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 616303 тыс. руб.; долгосрочные активы, предназначенные

для продажи на 956 тыс. руб. или на 15,50 процентов.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, прочие активы на протяжении 2020 – 2022 гг. отсутствовали. Требование по текущему налоговому активу в 2022 году составило 717 тыс. руб., снизившись на 100186 тыс. руб., а также образовался отложенный налоговый актив в размере 205992 тыс. руб.

Необходимо отметить, что денежные средства являются наиболее ликвидными активами и приносят банку определенный доход, поэтому стоит обратить внимание на их заметное снижение на 332208 тыс. руб. или на 12,35 процентов в 2021 г. и на 1033500 тыс. руб. или на 38,43 процентов по сравнению с 2020 г., что носит отрицательный характер.

На рисунке 2.1 рассмотрим динамику совокупных активов АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

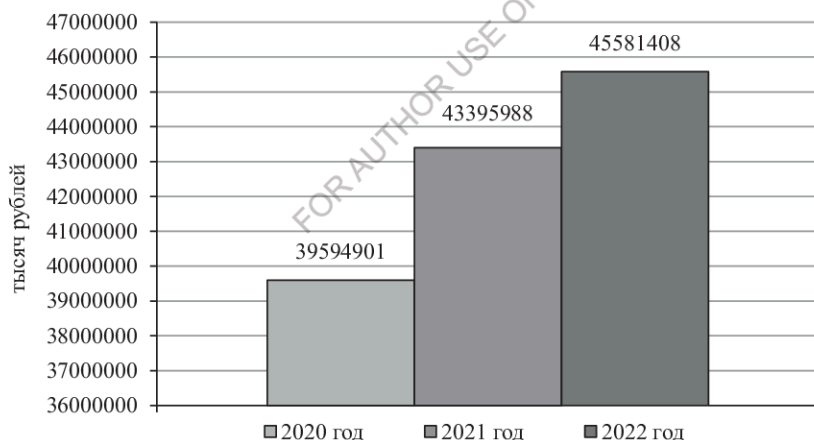


Рисунок 2.1 – Динамика совокупных активов АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Следующим этапом анализа бухгалтерского баланса АО «Дальневосточный банк» является вертикальный анализ активов, который позволит сделать наиболее информативный вывод об активах организации, проанализировать удельный вес каждой статьи в общем итоге бухгалтерского ба-

ланса Банка, а также определить структуру средств и произошедшие в структуре изменения. Источником данных для проведения вертикального анализа послужила форма бухгалтерского баланса АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг., представленная в Приложении Б. Результаты анализа отражены в таблице 2.3

Таблица 2.3 – Анализ структуры активов АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Показатель	2020		2021		2022	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
Денежные средства	2689376	6,79	2357168	5,43	1655876	3,63
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	1040171	2,63	969701	2,23	1053249	2,31
обязательные резервы	235091	0,59	331935	0,76	63040	0,14
Средства в кредитных организациях	2567053	6,48	3961202	9,13	1516828	3,33
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20030144	50,59	20075657	46,26	23899026	52,43
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	9892588	24,98	12050626	27,77	13072834	28,68
Требование по текущему налогу на прибыль	100903	0,25	4738	0,01	717	0,002
Отложенный налоговый актив	0	0	166706	0,38	205992	0,45

Продолжение таблицы 2.3

Показатель	2020		2021		2022	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
Основные средства, активы в форме права пользования	1367541	3,45	1397515	3,22	1280312	2,81
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6167	0,02	13167	0,03	7123	0,02
Прочие активы	393336	0,99	0	0	0	0
Всего активов	39594901	100	43395988	100	45581408	100

На основании таблицы 2.3, можно сделать вывод, что наибольшая доля в общей величине активов в 2020 – 2022 гг. принадлежит чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, ее удельный вес в 2020 г. составил 50,59 процентов или 20030144 тыс. руб., в 2021 г. снизившись на 4,33 процента, удельный вес составил 44,16 процента или 20075657 тыс. руб., а в 2022 г. удельный вес чистой ссудной задолженности увеличился на 1,84 процента и составил 52,43 процента или же 23899026 тыс. руб.

Как отмечалось выше, в 2021 г. величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости увеличилась на 45513 тыс. руб., следовательно, АО «Дальневосточный банк» увеличил объем проводимых кредитных операций, однако произошло снижение ее доли в общей величине активов Банка, что произошло в основном за счет увеличения чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

В 2020 г. наименьшую долю в активах АО «Дальневосточный банк» заняли инвестиции в дочерние и зависимые организации, полностью ис-

ключившись Банком в 2021 г. и в 2022 г. В 2021 – 2022 гг. долгосрочные активы, предназначенные для продажи (0,03 и 0,02 процента соответственно) и требование по текущему налогу на прибыль (0,01 и 0,002 процента соответственно) составляют наименьшую долю в структуре активов АО «Дальневосточный банк».

На рисунке 2.2 рассмотрим структуру активов АО «Дальневосточный банк» в процентном соотношении на 2022 год.



Рисунок 2.2 – Структура активов АО «Дальневосточный банк» на 2022 г.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы имеют не большие расхождения в процентном соотношении за период 2020 – 2022 гг. в составе совокупных активов.

Анализируя динамику общей стоимости имущества Банка за 2020 – 2022 гг., можно сказать, что чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является основным видом активов АО «Дальневосточный банк».

Во всей совокупности, структура активов Банка является стабильной и имеет положительную тенденцию к росту, что в свою очередь качественно влияет на развитие деятельности АО «Дальневосточный банк».

Оценку источников формирования имущества АО «Дальневосточный банк» начнем с проведения горизонтального анализа обязательств Банка за 2020 – 2022 гг.

Источником данных для проведения анализа послужила форма бухгалтерского баланса АО «Дальневосточный банк». Результаты анализа отображены в таблице 2.4

Таблица 2.4 – Анализ динамики обязательств АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Показатель	2020	2021	2022	Отклонения			
				2021 / 2020		2022 / 2020	
				абсолютное, е, (+ -)	темпа роста, %	абсолютное, (+ -)	темпа роста, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	34577	526331	3972631	491754	1522,2	3938054	11489
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	28660132	30808535	29086083	2148403	107,50	425951	101,49
средства кредитных организаций	1814640	875	300053	-1813765	0,05	-1514587	16,54
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26845492	30807660	28786030	3962168	114,76	1940538	107,23

Продолжение таблицы 2.4

Показатель	2020	2021	2022	Отклонения			
				2021 / 2020		2022 / 2020	
				абсолютное, (+ -)	темпа роста, %	абсолютное, (+ -)	темпа роста, %
Выпущенные долговые ценные бумаги	709	716	723	7	100,99	14	101,97
Обязательства по текущему налогу на прибыль	8489	9699	11099	1210	114,25	2610	130,75
Отложенные налоговые обязательства	226701	475715	454618	249014	209,84	227917	200,54
Прочие обязательства	418662	0	0	-418662	0	-418662	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29612	0	0	-29612	0	-29612	-

По данным таблицы 2.4 видно, что величина большинства статей обязательств Банка увеличивалась в 2020 – 2022 гг., что способствовало увеличению его совокупных обязательств. Так, совокупная стоимость источников имущества АО «Дальневосточный банк» в 2021 г. увеличились на 2886228 тыс. руб. или на 9,82 процентов, и на конец 2021 г. составили 32265110 тыс. руб., а уже в 2022 г. произошло увеличение на 4720859 тыс. руб. или на 16,07 процентов, и на конец 2022 г. составили 34099741 тыс. руб. Динамика обязательств Банка, за весь исследуемый период имеет тенденцию к росту, что свидетельствует о повышении деловой активности АО «Дальневосточный банк».

Стоит отметить, что основной рост совокупных обязательств Банка в 2021 г. обусловлен увеличением средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (межбанковских кредитов) на 30779875 тыс. руб.

или на 7,50 процентов, а в 2022 г. рост совокупных обязательств обусловлен увеличением суммы кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ на 3938054 тыс. руб. по сравнению с 2020 г.

На рисунке 2.3 рассмотрим динамику совокупных обязательств АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

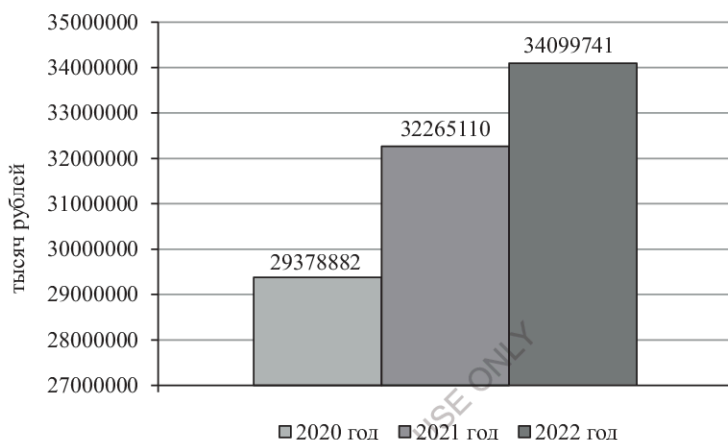


Рисунок 2.3 – Динамика совокупных обязательств АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Так же, на увеличение общей суммы обязательств АО «Дальневосточный банк» повлияло увеличение суммы кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ в 2021 году на 491754 тыс. руб., и в 2022 г. увеличение средств клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости (межбанковских кредитов) на 425951 тыс. руб. или на 1,49 процент по сравнению с 2020 г.

Темп роста совокупных обязательств составил 109,82 процента по отношению 2021 г. к 2020 г. и 116,07 процентов по отношению 2022 г. к 2020 г. Это заслуживает позитивной оценки, так как данный факт говорит о росте потенциала АО «Дальневосточный банк».

Далее проведем вертикальный анализ обязательств АО «Дальневосточный банк», который позволит проанализировать удельный вес каждой

статьи в общем итоге источников имущества Банка, а также выявить произошедшие в нем структурные изменения. Источником данных для проведения вертикального анализа послужила форма бухгалтерского баланса АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг

Наибольшая доля в общей величине обязательств АО «Дальневосточный банк» в 2020 – 2022 гг. принадлежит средствам клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, удельный вес которых в 2020 г. составил 97,55 процентов или 28660132 тыс. руб., в 2021 г. снизившись на 2,07 процента, удельный вес составил 95,49 процента или 30808535 тыс. руб.

В 2022 г. доля средств клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости в общей величине обязательств значительно снизилась на 12,26 процентов по сравнению с 2020 годом и составила 85,30 процентов.

Наименьшую долю в структуре пассивов АО «Дальневосточный банк» занимают выпущенные ценные бумаги (в 2020 г. – 0,0025 процентов, уменьшившись в 2021 г. и составив 0,0022 процента) и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (в 2020 г. – 0,10 процента, уменьшившись в 2021 г. и составив 0,05 процента). Структура банка выглядит классической.

На протяжении всего анализируемого периода наименьшую долю в структуре пассивов АО «Дальневосточный банк» занимают выпущенные долговые ценные бумаги, составив 0,002 процентов с 2020 года по 2022 год.

Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства имеют незначительные расхождения в процентном соотношении за период 2020 – 2022 гг. в составе совокупных обязательств.

На рисунке 2.4 представим структуру обязательств АО «Дальневосточный банк» в процентном соотношении на 2022 год.



Рисунок 2.4 – Структура обязательств АО «Дальневосточный банк»

Собственные средства банка представляют собой капитал, которым он распоряжается самостоятельно, в отличие от привлеченных средств. Динамика собственных средств отражает изменения в капитале, которые могут быть вызваны различными факторами, такими как прибыльность деятельности банка, выплаты дивидендов, изменения стоимости активов и т.д.

Анализ динамики собственных средств банка позволяет оценить его финансовую устойчивость и готовность к принятию рисков, а также принять решение о направлении инвестиций, общей стратегии развития и решении проблем, связанных с нехваткой капитала.

Поэтому проведем анализ динамики источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. Источником данных для проведения анализа послужила форма бухгалтерского баланса АО «Дальневосточный банк».

Общая сумма источников собственных средств банка отличилась положительной тенденцией к росту. Так совокупная величина источников собственных средств в 2021 году увеличилась на 914859 тыс. руб. или на 8,96 процентов, а в 2022 г. на 1355648 тыс. руб. или на 13,27 процентов в сравнении 2020 годом. В свою очередь, на данный рост в основном повлияло увеличение на 903180 тыс. руб. или на 8,96 процентов в 2021 г., и на 1354851 тыс. руб. или на 15,29 процентов такой статьи собственных средств Банка как неиспользованная прибыль за отчетный период.

На рисунке 2.5 представлена динамика источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

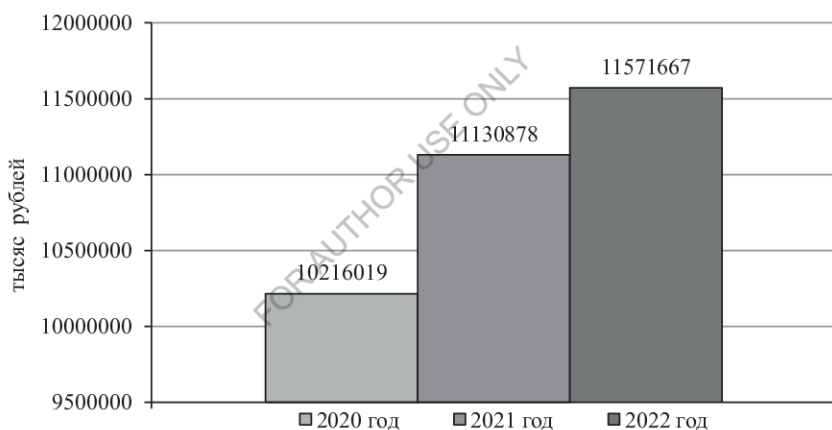


Рисунок 2.5 – Динамика источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Величина средств акционеров (участников) с 2020 года не изменилась, и составила 114895 тыс. руб. в 2022 году. Эмиссионный доход так же остался на прежнем уровне по сравнению с 2020 годом и составил 639952 тыс. руб. Резервный фонд, как и прошлые показатели, в 2022 году не изменился по сравнению с 2020 годом и составил 24128 тыс. руб.

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов отсут-

ствовала с 2020 года по 2021 год, однако в 2022 году произошло ее увеличение на 1485 тыс. руб. Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, аналогично претерпела изменения. Так в 2021 году ее величина увеличилась на 11679 тыс. руб. или на 2,02 процента, а в 2022 году уменьшилась на 970 тыс. руб. или на 0,17 процентов по сравнению с 2020 годом.

Далее проведем анализ структуры источников собственных средств АО «Дальневосточный банк», который поможет установить влияние каждой статьи собственных средств Банка на совокупные собственные средства и выявить возможные изменения в их структуре. Исходные данные для проведения анализа структуры собственных средств Банка представлены в бухгалтерском балансе АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. Наибольший удельный вес в структуре источников собственных средств в 2020 – 2022 гг. занимает неиспользованная прибыль.

Величина средств акционеров, сумма эмиссионного дохода и резервный фонд на протяжении всего рассматриваемого периода остается на одном уровне, но их удельный вес меняется в структуре собственного капитала в отрицательную сторону.

С 2020 года по 2022 год наименьшую долю в структуре источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» занял резервный фонд 0,24 процента, 0,22 процента и 0,21 процента соответственно.

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, а также оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки имеют не большие расхождения в процентном соотношении за период 2020 – 2022 гг. в составе совокупных собственных средств.

Таким образом, исходя из приведенных выше данных, можно сделать вывод, что АО «Дальневосточный банк» обладает достаточными фи-

нансовыми ресурсами, то есть собственными средствами для покрытия своих затрат. Банк обладает значительным запасом достаточности, что обеспечивает его высокую устойчивость в отношении рисков, возникающих в кредитном процессе. Кроме этого, собственные средства Банка являются надежным источником доходности в ходе проведения различных операций. Банк может успешно использовать свои собственные средства для получения прибыли и постепенного развития. Надежность источника доходности важна для Банка, поскольку она позволяет ему стабильно функционировать и обеспечивать устойчивость в долгосрочной перспективе.

На рисунке 2.6 рассмотрим структуру источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» в процентном соотношении на 2022 год.



Рисунок 2.6 – Структура источников собственных средств АО «Дальневосточный банк» на 2022 г.

Отчет о финансовых результатах является одним из наиболее важных видов бухгалтерской отчетности коммерческого банка, который

предоставляет банк ее руководителям, инвесторам и другим заинтересованным сторонам. Он представляет информацию о финансовом состоянии банка в определенный период времени и отражает ее финансовые результаты, в том числе доходы, расходы, прибыль или убыток. Отчет о финансовых результатах также может быть полезен для руководства банка в планировании его будущего развития и принятии решений.

Поэтому проведем анализ отчета о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк», в котором рассмотрим такие финансовые показатели, как прибыль, чистая прибыль, процентные доходы, процентные расходы, и другие.

Процентные доходы Банка выросли к 2021 г. на 239833 тыс. руб. или на 11,03 процентов, а к 2022 г. на 1062968 или на 48,90 процентов по сравнению с 2020 г. Процентные доходы банка были сформированы за счет процентов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

В целом в 2021 г. процентные расходы АО «Дальневосточный банк» снизились на 13,43 процентов или на 89148 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом. Однако в 2022 году по сравнению с 2020 годом произошло значительное увеличение величины процентных расходов на 665672 тыс. руб. с темпом роста в 200,27 процентов. Наибольшую статью процентных расходов составляют проценты, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями.

Чистые процентные доходы в общем итоге показали положительную тенденцию к росту. Так в 2021 году чистые процентные доходы Банка увеличились на 328981 тыс. руб. или на 21,79 процент, по большей части за счет увеличения доходов и снижения процентных расходов, а в 2022 году чистые процентные доходы увеличились на 397296 тыс. руб. или на 26,31 процентов. Доходы от операций с ценными бумагами, финансовыми активами и иностранной валютой в общей сложности показали уменьшение в 2021 – 2022 гг.

На основании таблицы 2.8 построим динамику прибыли за отчетный период АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. на рисунке 2.7.

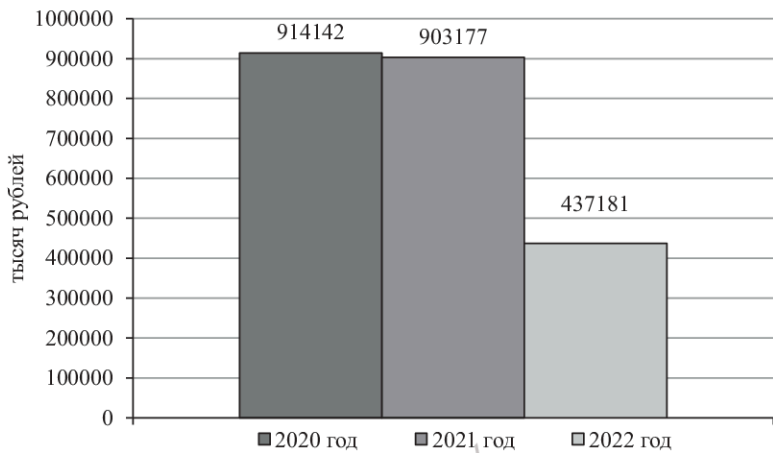


Рисунок 2.7 – Динамика прибыли за отчетный период АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2021 гг.

Доходы превышают расходы Банка, что положительно отражается на его собственных ресурсах. Однако в итоге за исследуемый период АО «Дальневосточный банк» не смог увеличить прибыль за отчетный период, так с 914142 тыс. руб. в 2020 г., прибыль за отчетный период снизилась на 476961 тыс. руб. или на 52,18 процента. Данная динамика за 2022 г. по сравнению с 2020 г., базируется в большей степени на уменьшении таких статей отчета как: чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 47640 тыс. руб.), чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (на 234519 тыс. руб.) доходы от операций с иностранной валютой (на 207733 тыс. руб.), доходы от участия в капитале других юр. лиц (на 226296 тыс. руб.), и комиссионные доходы (на 141128 тыс. руб.).

Общая картина финансовых результатов на 2021 год положительна, и следует отметить, что наблюдается тенденция к экономическому росту

банка за счет улучшения показателей. Таким образом, АО «Дальневосточный банк» на данном этапе достиг главной цели банка – получение прибыли. Однако 2022 год отличался снижением большинства чистых доходов, а также прибыли за отчетный период.

Таким образом, проведя анализ экономической характеристики АО «Дальневосточный банк» можно прийти к следующим умозаключениям: финансовое состояние Банка относительно стабильно, Банк сохраняет достаточно высокий уровень запаса капитала, что влияет на его высокую сопротивляемость к возникновению различных кредитных рисков, Банк занимает оптимальную ликвидную позицию, что означает, что у Банка есть достаточный запас денежных средств, которые могут быть использованы для покрытия текущих обязательств.

Однако некоторые экономические показатели АО «Дальневосточный банк», например, размер величины чистой прибыли, только ухудшаются на протяжении 2020 – 2022 гг., вследствие чего в 2022 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» снизило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «ruBB+» и присвоил Банку развивающийся прогноз. В 2021 году АО «Дальневосточный банк» имел рейтинг на уровне «ruBBB-» со стабильным прогнозом [56].

Впрочем, существует и противоположное мнение других рейтинговых агентств, подтверждающих более стабильное финансовое состояние Банка, достаточно высокий уровень запаса капитала, наличие постоянных крупных стратегических клиентов, и оптимальную ликвидную позицию относительно минимальных нормативов. Так «Национальное Рейтинговое Агентство» («НРА») в 2023 году установила рейтинг Банка на уровне «BBB|ru» по национальной шкале для РФ, сменив прогноз по рейтингу со стабильного прогноза на позитивный прогноз [57].

В таблице 2.9 представлен рейтинг кредитоспособности АО «Дальневосточный банк» за 2021 – 2023 гг., установленный рейтинговыми агентствами «Эксперт РА» и «НРА».

Таблица 2.9 – Рейтинг кредитоспособности АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2023 гг. по версии агентств «Эксперт РА» и «НРА»

Показатели	2021	2022	2023
«Эксперт РА»			
Национальный рейтинг	ruBBB- умеренный уровень кредитоспособности	ruBB+ умеренно низкий уровень кредитоспособности	ruBB+ умеренно низкий уровень кредитоспособности
Прогноз	стабильный	развивающийся	развивающийся
«Национальное Рейтинговое Агентство»			
Национальный рейтинг	BBB ru средняя степень кредитоспособности	BBB ru средняя степень кредитоспособности	BBB ru средняя степень кредитоспособности
Прогноз	стабильный	стабильный	позитивный

Итак, результаты анализа показали, что АО «Дальневосточный банк» имеет свои сильные и слабые стороны, наша настоящая задача заключается в том, чтобы постараться устранить имеющиеся проблемы и максимально эффективно использовать преимущества Банка.

Основные экономические показатели деятельности банка являются важными индикаторами его финансового состояния и эффективности работы в целом. Эти показатели включают в себя такие категории, как рентабельность, ликвидность, кредитоспособность, активность, финансовую устойчивость и другие.

Анализ основных экономических показателей деятельности коммерческого банка позволяет определить его финансовое состояние, управленческую эффективность и целесообразность использования имеющихся ресурсов.

Поэтому далее рассчитаем основные показатели деятельности, отражающие финансовое состояние и эффективность работы АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг., а именно установленные Центральным Банком Российской Федерации, нормативы ликвидности, то есть показатели способности Банка рассчитываться по своим обязательствам, которые помогут нам показать степень финансовых рисков, нависших над Банком,

а также рентабельность активов и рентабельность капитала Банка. Результаты представлены в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Показатели деятельности АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В процентах

Показатель	Норматив	2020	2021	2022	Отклонения	
					2022 / 2021	2022 / 2021
					абсолютное, (+/-)	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	120,02	135,10	255,73	15,08	120,63
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	114,97	130,67	100,81	15,70	-29,86
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	29,79	37,62	37,84	7,83	0,22
Рентабельность активов	max	2,03	1,98	6,02	-0,05	4,04
Рентабельность капитала	max	9,11	8,94	14,21	-0,17	5,27

Исходя из данных таблицы 2.10 видно, что АО «Дальневосточный банк» во время всего анализируемого периода поддерживал свои показатели ликвидности, а также удовлетворял всем нормативным значениям Центрального Банка Российской Федерации.

Норматив мгновенной ликвидности АО «Дальневосточный банк» показывает тенденцию к росту на протяжении трех лет, благодаря наличию достаточных объемов быстроликвидных активов и средств до востребования.

За 2020 – 2022 гг. величина показателя текущей ликвидности соответствует своему нормативному значению, вопреки ее снижению в 2022 году на 29,86 процентов по сравнению с 2021 годом, что означает Банк, обладает необходимым объемом капитальных и ликвидных вложений, чтобы выплатить свои обязательства в течение 30-ти дней.

В период с 2020 года по 2022 год норматив долгосрочной ликвидности

сти не превышал своего предельного значения и показывал рост, так его значение в 2020 году составило 29,79 процентов, в 2021 году – 37,62 процентов, и в 2022 году – 37,84 процентов. Данное увеличение свидетельствует о невысоком риске утраты платежеспособности АО «Дальневосточный банк» вследствие размещения средств на долгосрочный период, например, такое как ипотечное кредитование.

Рентабельность активов – это один из ключевых показателей оценки финансовой стабильности и эффективности работы коммерческого банка. Этот показатель характеризует соотношение прибыли, полученной от осуществления основной банковской деятельности, к общей сумме активов банка. Рентабельность активов – это прямое отражение доходности вложенных средств.

Оптимальный уровень рентабельности активов коммерческого банка зависит от многих факторов, включая экономическую ситуацию, рыночные тенденции, конкуренцию, уровень процентных ставок и т.д. Высокий уровень рентабельности активов свидетельствует о том, что банк успешно осуществляет свою деятельность и эффективно управляет своими ресурсами, что, в свою очередь, позволяет гарантировать высокий уровень доходности для владельцев банка [49]. Коммерческие банки, которые стремятся к росту и развитию, должны уделять большое внимание этому показателю и при необходимости корректировать свои стратегии и тактики с целью повышения рентабельности активов и, как следствие, достижения финансовой стабильности и успеха на рынке.

Так рентабельность активов АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг., рассчитанная по показателю чистой прибыли, в 2022 г. отличилась положительной тенденцией к значительному росту по сравнению с 2021 г., увеличившись на 4,04 процента и составив 6,02 процентов.

Рентабельность капитала коммерческого банка, как и рентабельность активов, является показателем финансовой устойчивости и эффективности деятельности. Этот показатель характеризует соотношение чистой прибыли-

ли к собственному капиталу банка и является одним из основных факторов, влияющих на инвестиционные решения инвесторов и рейтинговые оценки рейтинговых агентств. Чем выше рентабельность собственного капитала коммерческого банка, тем более привлекательным он становится для инвесторов, потому что это означает, что банк генерирует большую чистую прибыль на каждый вложенный рубль собственного капитала. Это может привести к увеличению цены акций банка и повышению дивидендных доходов для акционеров [58]. Кроме того, высокая рентабельность собственного капитала также может повысить рейтинг банка и улучшить доступность финансовых ресурсов на рынке.

Так рентабельность капитала АО «Дальневосточный банк» в 2020 году составила 9,11 процентов, в 2021 году – 8,94 процентов, а в 2022 году увеличившись на 5,27 процентов по сравнению с 2021 годом, рентабельность собственного капитала Банка составила 14,21 процентов.

Подводя итоги, можно сказать, что проведенный анализ рентабельности показал, что АО «Дальневосточный банк» в 2020 – 2022 гг. проводил рентабельную деятельность, принося прибыль.

2.2 ЭМПИРИЧЕСКИЙ ПОДХОД К АНАЛИЗУ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Понятие «кредитный портфель» так же, как и «кредитная политика» не имеет четкого определения в нормативно-правовых актах. В связи с этим, для понимания данного понятия необходимо рассмотреть несколько определений и выразить собственную позицию в данном вопросе.

Например, по мнению О. И. Лаврушина, кредитный портфель – это совокупность выданных ссуд, которые квалифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него [49]. Близкую по значению трактовку можно увидеть у Тавасиева А.М., который определяет понятие кредитного портфеля как набор

требований банка по кредитам, которые систематизированы по критериям, сопряженные с разными факторами кредитного риска или методами его устранения [58].

Бернадина Е.Е. идентифицирует кредитный портфель как все выданные кредитной организации ссуды юридическим и физическим лицам, вся совокупная задолженность клиентов по активным кредитным операциям [59].

По мнению Коваленко С. Б. и Швейкина И.Е. кредитный портфель – это дифференцируемый с учетом риска и уровня доходности набор ссуд, управление которым осуществляется как единое целое и в ходе которого реализуется кредитная политика банка [60].

Таким образом, под понятием «кредитный портфель» можно понимать структурированную по качественным критериям единство всех представленных коммерческим банком кредитов, связанных с различными факторами кредитного риска и методами защиты от него, что в свою очередь отражает социально-экономическую направленность банка.

Кредитный портфель – это важнейший компонент бизнес-операций и источник дохода банка, поскольку он представляет собой значительную часть его активов и потоков доходов.

Надлежащее управление кредитным портфелем необходимо коммерческому банку для поддержания его финансовой стабильности и прибыльности. Эффективное управление кредитным портфелем помогает банкам снизить риски, связанные с невозвратом кредитов и просроченными кредитами, максимизировать прибыльность, гарантируя, что кредиты выдаются кредитоспособным заемщикам по соответствующим процентным ставкам.

Приоритетной задачей для развития кредитной деятельности АО «Дальневосточный банк» является формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля. Банк стремится поддерживать оптимальную с точки зрения уровня риска концентрацию кредитного портфеля. При

этом с учетом стратегических задач в области сделок с кредитным риском, АО «Дальневосточный банк» совершенствует систему требований и ограничений по целевой структуре портфеля для обеспечения конкурентоспособности на рынке.

В целях ограничения влияния на качество кредитного портфеля возможной негативной ситуации, складывающейся в отдельных странах, регионах Российской Федерации и отраслях экономики, Банк формирует кредитный портфель с учетом необходимости диверсификации его структуры.

Для достижения задачи по формированию качественного кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» стремится оптимизировать количественные методы анализа кредитных рисков с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей мировой практики. Стандартизация кредитной процедуры при одновременном улучшении контроля рисков за счет применения рейтинговой классификации – это общепринятая мировая практика, которой Банк планирует следовать.

АО «Дальневосточный банк» предоставляет широкий спектр услуг по розничному кредитованию, основными видами являются: предоставление потребительских кредитов (бланковых и с обеспечением), автокредитов («Автокредит на приобретение нового автомобиля на специальных условиях», «Автокредит на приобретение подержанного автомобиля на специальных условиях»), а также ипотечных кредитов («Дальневосточная ипотека», «Семейная ипотека с государственной поддержкой», «Льготная ипотека», «Ипотека для IT-специалистов», «Ипотека на первичном и вторичном рынках недвижимости», «Ипотека на участие в долевом строительстве жилья/апартаментов, машино-места/кладовой», в том числе жилищных), кредитов в форме «овердрафт», рефинансирование потребительских, ипотечных кредитов и автокредитов. Стоит отметить, что данные кредитные продукты необходимы банковской отрасли, поскольку они

обеспечивают стабильный источник дохода и помогают Банку диверсифицировать свой кредитный портфель.

К приоритетным направлениям деятельности по розничному кредитованию можно отнести кредитование сотрудников стратегических и корпоративных клиентов банка по всем видам кредитных продуктов.

Банк на постоянной основе развивает линейку потребительских кредитов и активизирует продажи карточных кредитных продуктов. В области потребительского кредитования АО «Дальневосточный банк» по-прежнему ориентируется на клиентов с подтвержденными и стабильными доходами, главным образом на сотрудников крупных компаний/групп компаний, сотрудников зарплатных проектов, отвечающих требованиям Банка и клиентов с положительной кредитной историей.

Кредитование юридических лиц остается одним из основных направлений деятельности АО «Дальневосточный банк», тем самым Банк формирует качественный кредитный портфель с высоким уровнем доходности за счет расширения и развития клиентской базы Банка путем привлечения финансово устойчивых заемщиков. Также путем диверсификации кредитного портфеля Банка в разрезе кредитных продуктов и категорий клиентов и стандартизации подходов к проведению кредитных операций в разрезе кредитных продуктов, разработки и внедрения новых типовых кредитных продуктов Банк минимизирует основные кредитные риски. Банк продолжает работу по привлечению на обслуживание крупных клиентов, используя в качестве преимущества по сравнению с другими банками значительный опыт обслуживания крупных холдинговых структур, в том числе предоставляя индивидуальный подход к крупному клиенту, оптимальные сроки совершения банковских операций. Основными видами корпоративного кредитования, предоставляемого Банком, являются: коммерческое кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса.

Заемщик должен быть лоялен и открыт Банку в степени, достаточной для анализа его кредитоспособности и кредитных потребностей, что выра-

жается в готовности предоставлять в Банк для проведения анализа достоверную качественную и количественную информацию, характеризующую состояние и перспективы его бизнеса, в том числе бухгалтерскую, финансовую отчетность, данные аналитического учёта, сведения о собственниках и менеджменте, данные о реализуемой продукции (оказываемых услугах), о конкурентной позиции заемщика, о характере его отношений с основными поставщиками и покупателями, с кредитными организациями, с регулирующими органами, о составе Группы, в том числе предоставление информации, достаточной для проверки/ составления консолидированной отчетности Группы (при необходимости), предоставить места ведения бизнеса, хранения товаро-материальных ценностей, бухгалтерского учета, а также залогового имущества к осмотру сотрудниками Банка в любое удобное время, а также иную информацию, запрошенную Банком для принятия решения о кредитовании. Предоставление заемщиком Банку заведомо недостоверной информации является основанием для отказа в кредитовании.

Заемщик должен иметь разрешения, лицензии, патенты, сертификаты соответствующих государственных органов, на осуществление деятельности, требующей наличия разрешения, лицензии, патента, сертификата.

Банк предоставляет кредиты на следующие цели:

1) кредитование оборотного капитала на оплату расходов, связанных с основной деятельностью (оплата расчетных документов за приобретаемые товарно-материальные ценности и услуги, выплата заработной платы, перечисление текущих налоговых и иных обязательных платежей; оплата текущей кредиторской задолженности заемщика);

2) кредитование на инвестиционные цели (финансирование прямых затрат инвестиционного характера: приобретение основных средств для реализации проектов технического перевооружения, модернизации и рас-

ширения действующего бизнеса, приобретение недвижимости, выполнение строительно-монтажных работ, связанных с возведением).

Не допускается использование полученных клиентом кредитных средств на потребительские цели, приобретение векселей и паев паевых инвестиционных фондов, на оплату любых комиссий Банка, в том числе за расчётно-кассовое обслуживание.

Контроль целевого использования кредита осуществляется со стороны Банка, как в момент его предоставления, включая выдачи в течении всего срока действия кредитного договора, так и после его предоставления, в том числе при ежеквартальном финансовом мониторинге. Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств помещаются в досье заемщика.

Одним из приоритетных направлений кредитной политики АО «Дальневосточный банк» в области корпоративного кредитования является развитие взаимоотношений с ПАО «НК «Роснефть». Развитие отношений с этой компанией предполагает индивидуальный комплексный подход к удовлетворению разнообразных потребностей в банковских продуктах и услугах, в том числе в кредитных ресурсах в регионах, где расположены общества группы ПАО «НК «Роснефть»».

В рамках повышения качества предлагаемых продуктов корпоративного кредитования ключевыми задачами АО «Дальневосточный банк» являются:

- минимизация кредитных рисков, в том числе путем диверсификации активных операций в разрезе продуктов и заемщиков;
- стандартизация подходов к проведению кредитных операций в разрезе кредитных продуктов, разработка и внедрение новых типовых продуктов;
- актуализация и доработка специализированных кредитных продуктов для контрагентов ПАО «НК «Роснефть»;

– предоставление кредитных продуктов в рамках индивидуальных операционных схем кредитования.

Программы кредитования разрабатываются Банком с учетом требований нормативных актов Банка России и направлены на удовлетворение потребностей разных целевых групп населения.

Развитие кредитования заемщиков в АО «Дальневосточный банк» осуществляется по всем направлениям. Для обеспечения роста бизнеса Банк на постоянной основе совершенствует бизнес-процессы, повышает качество предлагаемых кредитных продуктов, развивает модели их продаж.

Ключевыми факторами для роста рыночных позиций АО «Дальневосточный банк» являются:

- 1) обеспечение конкурентных условий кредитования и требований к клиентам Банка;
- 2) развитие клиентской базы через дистанционные каналы продаж;
- 3) взаимодействие с партнерами Банка;
- 4) рекламная поддержка.

В рамках повышения качества предлагаемых Банком продуктов ключевыми задачами являются: минимизация кредитных рисков, стандартизация подходов к проведению кредитных операций в разрезе кредитных продуктов, разработка и внедрение новых типовых продуктов в соответствии с потребностями клиентов.

Банк не исключает предоставление целевых кредитных продуктов заемщикам – участникам конкурсов на право заключения государственных контрактов, связанных с предоставлением Заемщиком обеспечения надлежащего исполнения государственного контракта и/или возврата авансового платежа по заключаемому государственному контракту.

Рассмотрим особенности структуры кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» в разрезе розничного кредитования.

1 Структура по назначению (по целям использования полученных средств). Целевые кредиты используются на цели, предусмотренные условиями кредитного договора, нарушение которых влечет применение финансовых санкций. Целевые кредиты выдаются на конкретные нужды: например, приобретение недвижимости, приобретение автомобиля. Контроль за целевым использованием кредита осуществляется по ипотечным жилищным кредитам, автокредитам, рефинансированию ипотечных кредитов, рефинансированию потребительских кредитов независимо от величины каждой из ссуд и по всем остальным кредитам, в случае если величина каждой из ссуд превышает 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка, в соответствии с Положением АО «Дальневосточный банк» «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям кредитования физических лиц» № П4-05 Р-0006 ЮЛ-548. Выдача кредитов осуществляется с обязательным указанием по тексту кредитного договора цели использования полученных средств.

Нецелевые кредиты (потребительские кредиты на неотложные нужды) – средства, которых физические лица могут тратить по своему усмотрению.

2 Структура по видам обеспечения. По наличию и характеру обеспечения кредиты подразделяются на обеспеченные, и не имеющие обеспечения (бланковые). В свою очередь обеспеченные ссуды отличаются друг от друга формой обеспечения (выданные под залог движимого/ недвижимого имущества), поручительство физических и юридических лиц). Наличие и характер обеспечения непосредственно влияют на степень риска невозврата банковских кредитов. Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на принципе дифференциации требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории Заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта. Имущество, передаваемое Банку в

залог, предпочтительно должно быть застраховано в финансово-устойчивых страховых компаниях с отражением в договорах страхования Банка, как выгодоприобретателя.

3 Структура по порядку обслуживания долга. Условиями кредитных сделок предусмотрено ежемесячное погашение основного долга и процентов аннуитетными (равными) или дифференцированными платежами. Возможно, предоставление отсрочки в погашении основного долга по кредиту в рамках утвержденных программ Банка.

4 Структура по продуктам. При структурировании сделок Банк исходит из текущей экономической ситуации и потребностей клиентов. К числу кредитных продуктов, реализуемых Банком, относятся потребительские кредиты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты в форме «овердрафт», банковские карты со льготным периодом кредитования.

5 Структура по срочности. Сроки кредитования – устанавливаются в зависимости от вида кредитного продукта и определяются Банком, исходя из необходимости минимизации кредитного риска. По срокам исполнения, краткосрочные кредиты предоставляются на срок не более 12 месяцев, среднесрочные до 3 лет, долгосрочные кредиты – свыше 3 лет.

6 Структура по географическому положению. При предоставлении кредитных услуг клиентам, Банк действует на финансовых рынках регионов РФ в соответствии с Методикой АО «Дальневосточный банк» «О порядке установления лимитов на риск концентрации (по кредитному риску и риску ликвидности)» № П4-05 М-0004 ЮЛ-548.

7 Структура по валюте. Кредиты предоставляются преимущественно в валюте РФ (рубли).

Диверсификация кредитного портфеля в АО «Дальневосточный банк» в разрезе розничного кредитования осуществляется по:

– срокам вложений. Поддержание оптимальной структуры ликвидности кредитного портфеля;

– видам кредитных продуктов. Рост кредитных вложений в наиболее доходные кредитные продукты при соблюдении принципа минимизации кредитных рисков.

Установление процентных ставок и дополнительных плат по кредитным продуктам розничного кредитования зависит от ряда факторов: ключевой ставки Банка России, процентной политики Банка, стоимости привлекаемых ресурсов, степени риска по кредитному продукту; сроков кредитования, ставок основных банков-конкурентов (на основании мониторинга рынка потребительского кредитования), кредитной истории, сегментации клиентов и наличия ликвидного обеспечения.

Следовательно, назначая плату за кредит, АО «Дальневосточный банк» учитывает ситуацию на рынке кредитных ресурсов, риск, срок кредитования, способ предоставления ссуды, обеспеченность возврата.

Деятельность заемщика как первичный источник погашения обязательств подвержена значительному риску из-за влияния на него внешних и экономических факторов, и предотвратить дефолт заемщика зачастую не представляется возможным. Обеспечение кредита – вторичный источник погашения обязательств.

В качестве вторичных источников погашения по ссуде АО «Дальневосточный банк» понимается обеспечение, предусмотренное законодательством Российской Федерации: залог, поручительство физического лица/юридического лица. Залоговое обеспечение может быть представлено в виде залога движимого/недвижимого имущества.

К необеспеченным кредитным продуктам Банк относит бланковый кредит, кредит в форме «овердрафт», банковская карта со льготным периодом кредитования. Под частично обеспеченными ссудами понимаются ссуды, обеспечение по которым составляет менее 100 процентов от объема ссуды.

При выдаче обеспеченного кредита оценивается качество обеспечения. Для качественного обеспечения характерны: возможность быстрой

реализации предмета залога, если кредит обеспечен залогом имущества, и возможность получить удовлетворение по кредитному долгу заемщика за счет денежных средств поручителя. При принятии в качестве обеспечения кредита поручительства, оценке подвергается платежеспособность поручителя. Если поручителем выступает физическое лицо, банк оценивает наличие у него постоянного дохода и кредитную историю.

В случае выявления признаков проблемности кредитного актива АО «Дальневосточный банк» оперативно осуществляет внеплановую проверку предметов залога, принимает меры по сохранности заложенного имущества.

Далее рассмотрим особенности структуры кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» в разрезе корпоративного кредитования.

1 Структура по продуктам. Банк стремится к формированию диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе видов кредитных сделок. При структурировании сделок Банк исходит из текущей экономической ситуации и потребностей клиентов. К видам предоставления кредитных инструментов (продуктов) относятся срочные кредиты, кредиты, предоставляемые в форме кредитной линии, кредиты в форме овердрафта, рамочные кредитные соглашения, банковские гарантии и аккредитивы. Кредитование в форме овердрафта возможно, как при наличии постоянных стабильных денежных оборотов по счету клиента в Банке, так и в рамках привлечения клиентов на обслуживание в Банк.

2 Структура по назначению (в части предоставляемых кредитов). Выдача кредитов осуществляется с обязательным указанием по тексту кредитного договора целевого использования выдаваемого кредита, за которым устанавливается постоянный контроль. При этом кредитование оборотного капитала и финансирование текущей (основной) деятельности заемщиков являются наиболее приоритетными по сравнению с инвестиционным кредитованием. Оборотный кредит – это вид кредита, цель получения которого заключается в увеличении кредитоспособности Заемщика во

время осуществления какого-либо цикла производства/поставки (кредит на пополнение оборотных средств). Финансирование текущей деятельности – это кредит, направленный на оплату расходов (затрат) Заемщика, связанных с основной деятельностью (реклама, налоги, информационные услуги, заработная плата, аренда и т.п.). Под инвестиционным кредитованием Банк понимает финансирование затрат клиентов на расширение действующего бизнеса, его техническую модернизацию, приобретение имущества для производства преимущественно на более длительный в сравнении с оборотным кредитованием срок.

3 Структура по порядку обслуживания долга. Условиями кредитных сделок предусмотрена преимущественно ежемесячная уплата процентов. В случае наличия особенностей в деятельности Клиента или в параметрах рассматриваемой кредитной сделки возможно установление ежеквартального или индивидуального порядка обслуживания долга. При этом Банк, по согласованию с клиентом может осуществлять получение части процентного/комиссионного дохода по кредитным сделкам одновременно с предоставлением кредитного инструмента (продукта).

4 Структура по срочности. Сроки кредитования – обосновываются технико-экономическими факторами или прогнозом движения денежных средств заемщиков и определяются Банком, исходя из необходимости минимизации кредитного риска. Банком осуществляется контроль над тем, чтобы у заемщика имелась возможность генерировать денежный поток в течение срока планируемой кредитной сделки в объеме, достаточном для возврата кредита и уплаты процентов по нему. Как правило, краткосрочные кредиты предоставляются на срок не более 12 месяцев, среднесрочные до 3 лет, долгосрочные – свыше 3 лет.

5 Структура по видам обеспечения. Предоставление кредитов преимущественно осуществляется Банком под надлежащим образом оформленное ликвидное обеспечение. Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на принципе дифференци-

ции требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта. Возможность проведения кредитных сделок без обеспечения предусмотрена для отдельных клиентов, относящихся к категории финансово-устойчивых заемщиков в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями. Имущество, передаваемое Банку в залог, предпочтительно должно быть застраховано в финансово-устойчивых страховых компаниях с отражением в договорах страхования Банка как выгодоприобретателя на согласованных с Банком условиях, в том числе с правом оплаты Банком очередного платежа страховой премии и пролонгации срока действия договора страхования.

6 Структура по отраслевой принадлежности. Целевыми для Банка являются предприятия реального сектора экономики из соответствующих отраслевых сегментов:

– базовые отрасли (тяжелая промышленность, химическая промышленность, топливно-энергетический комплекс, строительство, добыча полезных ископаемых, транспорт, связь);

– прочие отрасли сферы материального производства (пищевая промышленность, сельское хозяйство, рыбная промышленность, лесная промышленность, торговля товарами народного потребления, торговля промышленными товарами);

– сфера нематериального производства (финансовый рынок, услуги для населения, услуги для бизнеса), обладающие высоким кредитным качеством, имеющие устойчивое финансовое положение и занимающие стабильные рыночные ниши. Предприятия различных отраслей экономики такие как: подрядчики естественных монополий; импортозамещающие предприятия; предприятия – исполнители государственных заказов; предприятия малого и среднего бизнеса, представляющие сферы розничной и мелкооптовой торговли, услуг, пищевой и легкой промышленности, вла-

дельцы коммерческой недвижимости поставщики и подрядчики нефтегазовой отрасли.

7 Структура по размеру бизнеса. Кредитование сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ) является одним из наиболее перспективных направлений развития активных операций Банка. В этой связи, линейка кредитных продуктов для данного сегмента совершенствуется в соответствии с потребностями Клиентов и условиями банков-конкурентов. Для клиентов сегмента МСБ Банком разрабатываются типовые кредитные продукты (типовые операционные схемы), позволяющие снизить операционные затраты Банка при рассмотрении кредитных сделок.

8 Структура по географическому положению и географии деятельности. В целях избегания чрезмерной концентрации кредитных рисков при проведении сделок с клиентами, расположенными в различных регионах России, Банк формирует кредитный портфель с учетом необходимости его диверсификации в региональном аспекте. Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг концентрации региональных рисков, выделяя отдельно компании, чей бизнес не связан с экономикой отдельного субъекта Российской Федерации или федерального округа. Банк стремится работать с надежными Клиентами, расположенными и осуществляющими основную деятельность в регионах присутствия Банка.

9 Структура по валюте. В целях минимизации риска, связанного с неблагоприятным изменением валютного курса, операции по кредитованию в иностранной валюте (преимущественно в долларах США и евро) Банк осуществляет преимущественно с клиентами, ведущими внешнеэкономическую деятельность на территории Российской Федерации в регионах присутствия Банка. При финансировании в иностранной валюте импортных сделок клиентов, не имеющих возможности генерировать денежный поток в этой валюте, Банк намерен предлагать указанным клиентам инструменты хеджирования валютного риска. Банк не предполагает активно развивать кредитные сделки в других валютах (помимо рублей, евро и

долларов США), но может их проводить в случае возникновения такой потребности у клиентов. Оптимизация уровня валютного риска, связанного с проведением кредитных сделок, осуществляется в рамках мероприятий по управлению рисками Банка в порядке, установленном соответствующими нормативными актами и распорядительными документами.

10 Структура по категориям риска. Банк отдает предпочтение кредитованию заемщиков с устойчивым финансовым положением (оценкой финансового положения, определенного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, как «хорошее» или «среднее») при наличии положительной динамики основных финансовых показателей).

11 Структура по иным целевым сегментам клиентского рынка. Приоритетное право получения кредита имеют предприятия и организации с устойчивым финансовым положением, обслуживаемые в Банке или привлекаемые на обслуживание в Банк. В своей деятельности Банк также ориентируется на взаимодействие с ПАО «НК «Роснефть» в части предоставления кредитных средств, в том числе, его дочерним, зависимым обществам и их контрагентам.

Диверсификация кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» в разрезе корпоративного кредитования осуществляется по направлениям и срокам вложений, а также видам кредитных продуктов:

- направление вложений – рост кредитных вложений в наиболее перспективные сектора экономики;
- сроки вложений – поддержание оптимальной структуры ликвидности кредитного портфеля;
- виды кредитных продуктов – рост кредитных вложений в наиболее доходные кредитные продукты при соблюдении принципа минимизации кредитных рисков.

Ценообразование по ссудам осуществляется в зависимости от таких основных положений как: стоимость фондирования (средневзвешенная процентная ставка по ресурсам по соответствующей группе срочности,

классификационной группе и валюте кредитного портфеля и прогнозируемой стоимостью ресурсов, направляемых на финансирование кредитных инструментов (продуктов)).

В целях хеджирования процентных рисков и, особенно в условиях высоких темпов инфляции, Банк может применять плавающие процентные ставки, как правило, в привязке к рыночному индикатору, рекомендуемому Банком России.

Банк, как правило, применяет право изменения (повышения) процентной ставки по кредиту в одностороннем порядке, в том числе по кредитам с фиксированной ставкой в связи с изменением действующей ключевой ставки Банка России, изменением ситуации на финансовом рынке, изменением Банком России размеров обязательных нормативов, регулирующих банковскую деятельность в РФ, наступлением других объективных экономических и внеэкономических факторов, а также иных обстоятельств.

При этом Банк, по согласованию с заемщиком, может осуществлять получение части процентного/комиссионного дохода по кредитным сделкам одновременно с предоставлением кредитного инструмента (продукта). Преимущественно Банком определяется ежемесячная уплата процентов по кредитным продуктам.

В качестве вторичных источников погашения по ссуде Банком понимается обеспечение, предусмотренное законодательством Российской Федерации: залог, банковская гарантия, поручительство и т.д. Залоговое обеспечение может быть представлено в виде залога движимого и недвижимого имущества, основных средств, товарно-материальных ценностей, залога имущественных прав (требований) на движимое и недвижимое имущество, прав денежного требования по заключенным контрактам.

К необеспеченным кредитным инструментам (продуктам) Банк относит бланковый кредит, а также кредит, кредитную линию, кредит в форме «овердрафт», банковскую гарантию и аккредитив с обеспечением по сдел-

кам заемщиков в виде залога товаров в обороте. Под частично обеспеченными ссудами понимаются ссуды, обеспечение по которым составляет менее 100 процентов от объема ссуды.

К приоритетным видам обеспечения АО «Дальневосточный банк» относит обеспечение, удовлетворяющее требованиям, установленным Положением № 590-П к обеспечению 1-й или 2-й категории качества.

Приоритетным для обеспечения являются следующие виды обеспечения в порядке убывания приоритетности: векселя Банка; рыночные ценные бумаги; поручительства, которые в соответствии с Положением № 590-П относятся к обеспечению 1 и 2 категориям качества; жилая и нежилая недвижимость; производственное оборудование и машины широкого применения, не требующие сложного монтажа; строительная техника и автотранспорт; земельные участки (за исключением земель сельскохозяйственного назначения); имущественные права денежного требования по заключенным контрактам.

Управление качеством кредитного портфеля – это система мер, направленных на обеспечение оптимального качества кредитного портфеля коммерческого банка, путем контроля и анализа кредитного портфеля, управления рисками и улучшения качества активов.

Одним из наиболее существенных этапов управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка является анализ динамики и структуры кредитного портфеля, просроченной задолженности, а также их характеристик. Благодаря данным анализам, банк сможет более глубоко понять, как эффективно используются кредитные ресурсы, повысить свою экономическую стабильность и улучшить качество своих активов, что в свою очередь приведет к привлечению большего количества клиентов, повышению кредитоспособности банка на рынке, а также снижению возможных кредитных рисков и проблем в работе банка.

Проведение анализа кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» путем систематического изучения динамики, состава и структуры

кредитных ресурсов Банка позволит установить текущее состояние и перспективы развития кредитного процесса Банка, выявить недостатки в работе Банка по обеспечению эффективного использования кредитных ресурсов, наметить мероприятия по их устранению и совершенствованию.

Поэтому для начала проведем анализ динамики кредитного портфеля по категориям заемщиков АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг., представленный в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Динамика кредитного портфеля по категориям заемщиков АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2020	2021	2022	Отклонения			
				2021 / 2020		2022 / 2020	
				абсолют., (+ -)	темп роста, %	абсолют., (+ -)	темп роста, %
Кредитование юридических лиц	12917534	13535956	17344824	618422	104,79	4427290	134,27
Кредитование физических лиц	7112610	6539701	6544202	-572909	91,95	-568408	92,01
Итого кредиты клиентам	20030144	20075657	23889026	45513	100,23	3858882	119,27

Анализ динамики кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк», представленный в таблице 2.11, показал следующие интересные факты. Несмотря на значительную нестабильность на мировом рынке, неопределенность влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность Банка в 2021 г., повышения ключевой ставки ЦБ РФ, а также на включение Банка в санкционные списки Министерства финансов США в 2022 году, АО «Дальневосточный банк» продолжает наращивание совокупной величины кредитного портфеля.

Так общий размер кредитного портфеля на конец 2021 года составил 20075657 тыс. руб., что на 45513 тыс. руб. или на 0,23 процентов больше чем в 2020 году, а в 2022 году составил 23889026 тыс. руб., что на 3858882

тыс. руб. или 19,27 процентов больше по сравнению с 2020 годом. Данное увеличение произошло за счет увеличения суммы кредитования юридических лиц на 618422 тыс. руб. или на 4,79 процента в 2021 г., и на 4427290 тыс. руб. или на 34,27 процента в 2022 г.

Объем розничного кредитования на протяжении всего анализируемого периода отличился отрицательной динамикой. Так в 2021 г. произошло снижение кредитования физических лиц на 572909 тыс. руб. или на 8,05 процентов, а в 2022 г. на 568408 тыс. руб. или на 7,99 процентов по сравнению с 2020 г.

На рисунке 2.8 рассмотрим динамику совокупной величины предоставленных кредитов Банком за 2020 – 2022 гг.

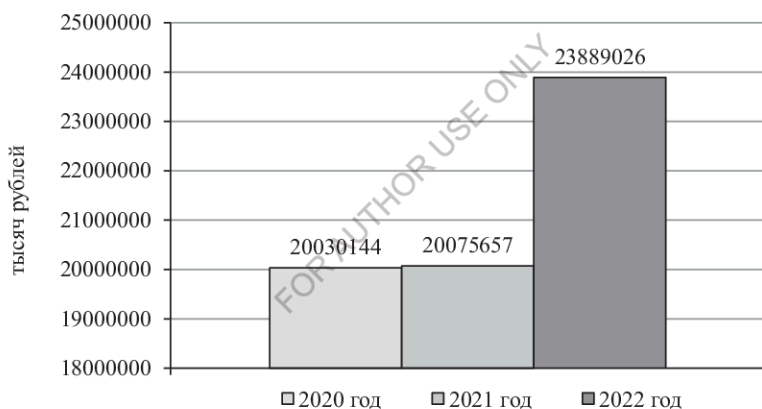


Рисунок 2.8 – Динамика кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Таким образом, на основании анализа вышеприведенных данных, мы можем сделать вывод, что на протяжении всего рассматриваемого периода основными заемщиками Банка являются юридические лица. Несмотря на то, что с 23 мая 2022 года в АО «Дальневосточный банк» произошли изменения в тарифах на услуги кредитования, предоставляемые юридическим лицам во всех офисах Банка.

Структура кредитного портфеля коммерческого банка отражает его состав и распределение кредитных активов по различным категориям и типам кредитов. Она представляет собой организацию и классификацию кредитных активов внутри портфеля, а также определяет основное направление кредитной деятельности коммерческого банка, именно она показывает специфику сектора рынка, который обслуживается банком.

Анализ структуры кредитного портфеля банка имеет большую значимость для эффективного управления кредитными активами и снижения возможных рисков. Подробная информация о составе и распределении кредитных ресурсов банка может помочь в оценке финансовых показателей организации и определении наиболее прибыльных направлений для инвестирования средств. Также анализ структуры кредитного портфеля коммерческого банка позволяет выявить основные проблемные зоны в кредитном портфеле и принять своевременные меры для улучшения финансового состояния банка.

Поэтому в таблице 2.12 рассмотрим структуру кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Таблица 2.12 – Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2020		2021		2022		Отклонение
	сумма	уд. вес., %	сумма	уд. вес., %	сумма	уд. вес., %	2022 / 2020 абсолютное, (+ -)
Кредитование юридических лиц	12917534	64,49	13535956	67,42	17344824	72,61	8,12
Кредитование физических лиц	7112610	35,51	6539701	32,58	6544202	27,39	-8,12
Итого кредиты клиентам	20030144	100	20075657	100	23889026	100	-

Анализируя структуру кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг., представленную в таблице 2.12 можно увидеть,

что кредитный портфель Банка за весь рассмотренный период не претерпел значительных структурных изменений. Основную долю кредитования занимают ссуды, выданные юридическим лицам, которые в общей сложности в 2020 году составляют 64,49 процента, в 2021 году – 67,42 процента, и в 2022 году – 72,61 процента от общего числа выданных кредитов.

В свою очередь розничное кредитование занимает наименьшую долю в общей величине ссуд, предоставленных Банком. Так в 2020 году удельный вес кредитования физических лиц составил 35,51 процентов, в 2021 году – 32,58 процента, и в 2022 году вовсе снизившись до 27,39 процентов от общего числа выданных кредитов.

Более наглядно структуру кредитного портфеля, показывающую распределение кредитного портфеля по категориям заемщиков АО «Дальневосточный банк» и помогающую в аналитическом обзоре кредитного портфеля Банка за 2020 – 2022 гг. можно увидеть на рисунке 2.9.

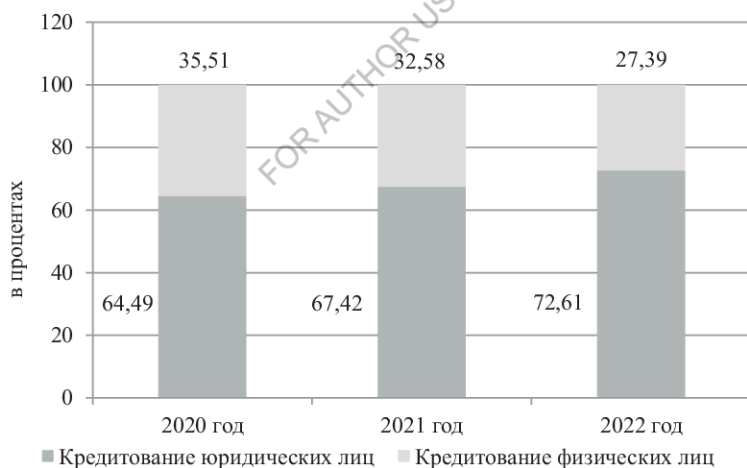


Рисунок 2.9 – Структура кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Таким образом, изучив данные таблицы 2.12, а также рисунка 2.9, можно сделать вывод, что кредитование юридических лиц остается одним из основных направлений деятельности АО «Дальневосточный банк», что

позволило Банку наладить долгосрочные отношения со своими клиентами юридическими лицами и повысить процентные ставки кредитования.

Кредитование юридических лиц является важным фактором, который влияет на экономику страны в целом. Поскольку кредиты для юридических лиц могут быть использованы для расширения бизнеса, создания новых рабочих мест, увеличения внешней торговли и других социально-экономических целей, их динамика имеет прямое отношение к уровню экономического роста и благосостояния общества.

Из чего следует, что кредитование юридических лиц является сложным процессом, который зависит от многих факторов, включая экономическую ситуацию в стране, банковское регулирование и инвестиционные решения. Поэтому в таблице 2.13 более детально рассмотрим динамику кредитования юридических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Таблица 2.13 – Динамика кредитования юридических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2020	2021	2022	Отклонения			
				2021 / 2020		2022 / 2020	
				абсолют., (+ -)	темп роста, %	абсолют., (+ -)	темп роста, %
Коммерческое кредитование	5634560	6950929	10427512	1316369	123,36	4792952	185,06
Кредитование малого и среднего бизнеса резервов	4705215	5316889	5844767	611674	113,00	1139552	124,22
Цессии	2577759	1268138	1072545	-1309621	49,20	-1505214	41,61
Итого кредиты юридическим лицам	12917534	13535956	17344824	618422	104,79	4427290	134,27

Анализируя данные таблицы 2.13 видно, что величина корпоративного кредитования АО «Дальневосточный банк» показала положительную тенденцию к росту с 2020 года по 2022 год. Так произошло увеличение

суммы кредитования юридических лиц на 618422 тыс. руб. или на 4,79 процента в 2021 г., и на 4427290 тыс. руб. или на 34,27 процента в 2022 г. Данное увеличение в основном обусловлено ростом суммы коммерческого кредитования на 1316369 тыс. руб. или на 23,36 процента в 2021 году, и на 4792952 тыс. руб. или на 85,06 процентов в 2022 году по сравнению с 2020 годом.

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса также отличилось положительной динамикой, увеличившись в 2021 году на 611674 тыс. руб. или на 13 процентов и на 1139552 тыс. руб. или на 24,22 процента в 2022 году по сравнению с 2020 годом. Величина цессий, полученных от Банка «ВБРР» (АО), на протяжении всего рассматриваемого периода положительной динамикой, снизившись в 2021 году в сравнении с 2020 годом до 1268138 тыс. руб., и в 2022 году до 1072545 тыс. руб. Что свидетельствует о том, что АО «Дальневосточный банк» смог взыскать задолженности по ссудам заемщиков, переданные ему АО «ВБРР».

На рисунке 2.10 рассмотрим динамику совокупного объема кредитования юридических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

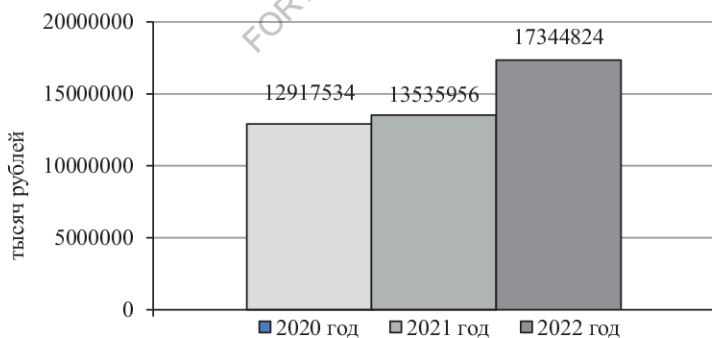


Рисунок 2.10 – Динамика кредитования юридических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Анализ структуры кредитования юридических лиц банка дает возможность оценить эффективность работы финансового учреждения и определить проблемные места в работе с клиентами.

В таблице 2.14 представлена структура кредитования юридических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Таблица 2.14 – Структура кредитования юридических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2020		2021		2022		Отклонение
							2022 / 2020
	сумма	уд. вес., %	сумма	уд. вес., %	сумма	уд. вес., %	абсолютное, (+ -)
Коммерческое кредитование	5634560	43,62	6950929	51,35	10427512	60,12	16,50
Кредитование предприятий малого и среднего	4705215	36,43	5316889	39,28	5844767	33,70	-2,73
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	4705215	36,43	5316889	39,28	5844767	33,70	-2,73
Цессии, полученные от банка «ВБРР» (АО)	2577759	19,96	1268138	9,37	1072545	6,18	-13,77
Итого кредиты юридическим лицам	12917534	100	13535956	100	17344824	100	-

Данные таблицы 2.14 указывают на то, что с 2020 года по 2022 год в кредитном портфеле корпоративных клиентов АО «Дальневосточный банк» не произошло весомых структурных изменений. В 2021 – 2022 гг. коммерческое кредитование занимало более половины удельного веса всех выданных кредитов юридическим лицам, то есть занимало наибольшую долю в кредитном портфеле корпоративных клиентов Банка. Коммерческое кредитование в 2020 г. составило 43,62 процента, в 2021 г. – 51,35 процент, и в 2022 г. увеличившись на 16,50 процентов по сравнению с 2020 г. удельный вес коммерческого кредитования составил 60,12 процентов.

Доля кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в совокупном весе предоставленных ссуд юридическим лицам Банком в 2020 году составила 36,43 процентов, в 2021 г. – 39,28 процентов, и в 2022 г. –

33,70 процента. Как мы видим, несмотря на увеличение суммы кредитования малого и среднего бизнеса в абсолютном выражении на протяжении всего анализируемого периода, произошло уменьшение ее удельного веса, что обусловлено значительным увеличением коммерческого кредитования.

Также тенденцией к снижению отличились цессии, полученные от банка «ВБРР». Они же и заняли наименьшую долю в общей сумме предоставленных ссуд юридическим лицам в 2020 году – 19,96 процентов, в 2021 году – 9,37 процентов, и в 2022 году – 6,18 процентов.

Более подробно на рисунке 2.11 можно увидеть структуру кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка по всем направлениям, а именно кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративного кредитования, а также цессий, полученных от банка ВБРР в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.



Рисунок 2.11 – Структура кредитования юридических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Таким образом, коммерческое кредитование занимает первое место по доле в общей величине выданных ссуд юридическим лицам АО «Даль-

невосточный банк», за анализируемый период доля двух из трех направлений корпоративного кредитования хоть и не существенно, но снизились.

Для обширного анализа направлений работы Банка с различными категориями заемщиков, оценки изменений в предпочтениях и поведении клиентов, а также выявления потенциальных трендов и возможностей для улучшения финансового состояния Банка в таблице 2.15 подробно рассмотрим динамику кредитования физических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Таблица 2.15 – Динамика кредитования физических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2020	2021	2022	Отклонения			
				2021 / 2020		2022 / 2020	
				абсолют., (+ -)	темп роста, %	абсолют., (+ -)	темп роста, %
Потребительское кредитование	2343570	2230929	2313627	-112641	95,19	-29943	98,72
Ипотечное кредитование	4704684	4467423	4191128	-237261	94,96	-513556	89,08
Автокредитование	64356	41349	39447	-23007	64,25	-24909	61,29
Итого кредиты физическим лицам	7112610	6539701	6544202	-572909	91,95	-568408	92,01

По данным таблицы 2.15 видно, что в анализируемом периоде объем розничного кредитования в АО «Дальневосточный банк» отличился отрицательной динамикой. Так в 2021 г. произошло снижение кредитования физических лиц на 572909 тыс. руб. или на 8,05 процентов, а в 2022 г. на 568408 тыс. руб. или на 7,99 процентов по сравнению с 2020 г. Данное снижение произошло за счет уменьшения всех направлений розничного кредитования. Однако в основном уменьшение совокупной суммы предоставленных ссуд физическим лицам обусловлено снижением величины ипотечного кредитования. Так ипотечное кредитование уменьшилось в 2021 году на 237261 тыс. руб. или на 5,04 процентов, а в 2022 году на 513556 тыс. руб. или на 10,92 процентов по сравнению с 2020 годом.

Потребительское кредитование в 2020 году составило 2343570 тыс. руб., уменьшившись в 2021 году на 112641 тыс. руб. или на 4,81 процента. В 2022 году же величина потребительского кредитования составила 2313627 тыс. руб., снизившись на 29943 тыс. руб. или на 1,28 процент по сравнению с 2020 годом.

Несмотря на данное снижение, АО «Дальневосточный банк» не устает уделять особое внимание развитию своей линейки автокредитов, давая возможность своим клиентам выгодно приобрести автомобиль. Кроме того, Банк предоставляет самые выгодные предложения для приобретения нового автомобиля, так АО «Дальневосточный банк» вошел в ТОП–10 рейтинга «Лучшие автокредиты на покупку новых автомобилей за 2022 год».

Динамику кредитования физических лиц можно увидеть на рисунке 2.12.

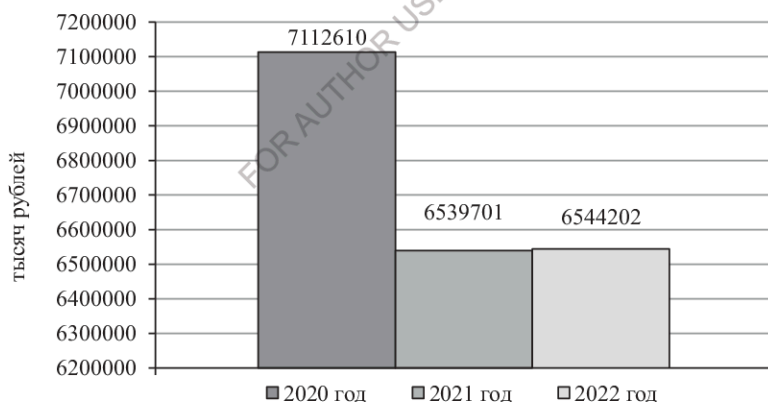


Рисунок 2.12 – Динамика кредитования физических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Автокредитование занимает последнее место по величине в общей сумме кредитования физических лиц. Но, как и предыдущие направления розничного кредитования показало снижение в 2021 г. и 2022 г. по сравнению с 2020 годом. Так в 2020 году автокредитование составляло всего

64356 тыс. руб. снизившись в 2021 году на 23007 тыс. руб. или на 35,75 процентов. В 2022 году же величина автокредитования составила 39447 тыс. руб., снизившись на 24909 тыс. руб. или на 38,71 процентов по сравнению с 2020 годом.

Результаты анализа структуры розничного кредитного портфеля коммерческого банка используются для определения стратегии кредитования, совершенствования политики выдачи кредитов, расширения клиентской базы и минимизации рисков. Поэтому далее в таблице 2.16 рассмотрим структуру кредитования физических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Таблица 2.16 – Структура кредитования физических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2020		2021		2022		Отклонение
							2022 / 2020
	сумма	уд. вес., %	сумма	уд. вес., %	сумма	уд. вес., %	абсолютное, (+ -)
Потребительское кредитование	2343570	32,95	2230929	34,11	2313627	35,35	2,40
Ипотечное кредитования	4704684	66,15	4467423	68,31	4191128	64,04	-2,10
Автокредитование	64356	0,90	41349	0,63	39447	0,60	-0,30
Итого кредиты физическим лицам	7112610	100	6539701	100	6544202	100	-

При анализе результатов таблицы 2.16 следует отметить, что с 2020 года по 2022 год в розничном кредитовании АО «Дальневосточный банк» не произошло весомых структурных изменений. Так в 2020 – 2022 гг. ипотечное кредитование занимало более половины удельного веса всех выданных кредитов физическим лицам, то есть занимало наибольшую долю в общей сумме выданных розничных кредитов. Ипотечное кредитование в 2020 г. составило 66,15 процентов, в 2021 г. – 68,31 процентов, и в 2022 г. увеличившись на 2,10 процента по сравнению с 2020 г., удельный вес ипо-

течного кредитования составил 64,04 процента.

Стоит отметить, что на данную отрицательную тенденцию в 2020 – 2022 гг. в сфере розничного кредитования в АО «Дальневосточный банк» повлияло неоднозначное состояние банковской сферы, сформированное многими факторами на рынке кредитования.

Во-первых, несмотря на то, что в связи с пандемией COVID-19 с 2020 году по 2021 год многие банки снизили свои ставки по кредитам, а также проводились различные государственные программы и меры поддержки населения, реальные располагаемые доходы физических лиц в 2020 году снизились на 3,5 процента, что в свою очередь могло значительно повлиять на спрос и возможность населения поддерживать долговую нагрузку в виде предоставленных кредитов в начале 2021 года.

В середине 2021 года начался восстановительный этап после прошлогоднего спада, однако 2022 год кардинально поменял экономическую ситуацию в стране в связи с введением жестких санкций против российских банков.

Так 21 мая 2022 года АО «Дальневосточный банк» был включен в санкционные списки Министерства финансов США, а также 16 декабря 2022 года в девятый пакет санкций Европейского союза, в том числе, в который вошло 141-но физическое лицо.

Структура банковского кредитования включает в себя различные виды кредитов, такие как потребительские кредиты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредитные карты, овердрафты, бизнес-кредиты и другие. Каждый вид кредита имеет свои условия, процентные ставки, сроки и требования к заемщикам. Лидирующими видами кредитования являются ипотечные и потребительские кредиты.

Структура кредитования физических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. представлена на рисунке 2.13.

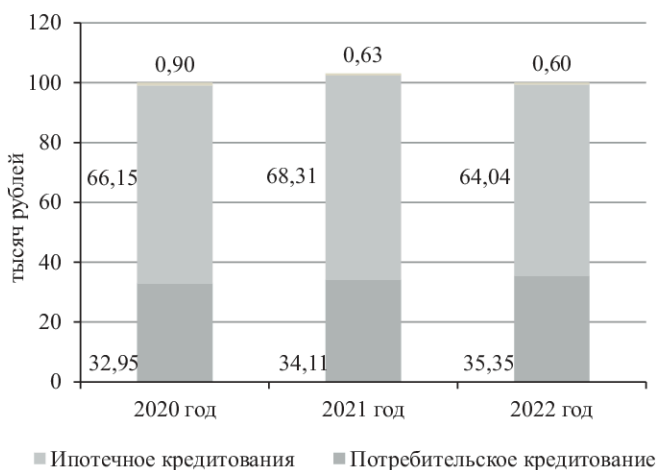


Рисунок 2.13 – Структура кредитования физических лиц в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Доля потребительского кредитования в совокупном весе предоставленных ссуд физическим лицам Банком в 2020 году составила 32,95 процента, в 2021 г. – 34,11 процента, и в 2022 г. – 35,35 процента.

Однако, вопреки росту доли большинства направлений розничного кредитования в 2021 – 2022 гг., автокредитование все еще показывает общий спад удельного веса. Оно же и заняло наименьшую долю в общей сумме предоставленных ссуд физическим лицам в 2020 году – 0,90 процента, в 2021 году – 0,63 процента, и в 2022 году – 0,60 процента.

Несмотря на некоторую неопределенность в сфере розничного кредитования, можно с уверенностью сказать, что АО «Дальневосточный банк» готов подстраиваться под изменения в экономике и отвечать на потребности клиентов, а также предоставлять доступные, на более выгодных условиях кредиты для физических лиц благодаря жесткой конкуренции на рынке.

Подводя итог всему вышесказанному, стоит отметить основные тренды развития качества кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк». Вопреки значительной нестабильности на мировом рынке, непре-

деленности влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность Банка в 2021 г., а также включению Банка в санкционные списки Министерства финансов США и ЕС в 2022 году, АО «Дальневосточный банк» продолжает наращивание совокупной величины кредитного портфеля. Данное увеличение произошло за счет увеличения суммы кредитования юридических лиц на 618422 тыс. руб. или на 4,79 процента в 2021 г., и на 4427290 тыс. руб. или на 34,27 процента в 2022 г. Объем розничного кредитования на протяжении всего анализируемого периода отличился отрицательной динамикой. Основную долю кредитования занимают ссуды, выданные юридическим лицам, которые в общей сложности в 2020 году составляют 64,49 процента, в 2021 году – 67,42 процентов, и в 2022 году – 72,61 процента от общего числа выданных кредитов. В свою очередь кредитование розничное кредитование занимает наименьшую доле в общей величине ссуд, предоставленных Банком.

Несмотря на неблагоприятную экономическую ситуацию в 2020 – 2022 гг., эффективное управление рисками позволило Банку сохранить положительную динамику изменения объема кредитного портфеля по сравнению со средними показателями рынка.

Важным этапом в формировании кредитного портфеля является определение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Каждый день в банке происходят тысячи транзакций, и у каждой из них есть вероятность привести к кредитному убытку. Чтобы обезопасить себя и своих клиентов, банк создает оценочные резервы, которые минимизируют возможный ущерб.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки – это сумма, которую банк выделяет на случай невозможности заемщика возвращать долговые обязательства. Анализ оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки банка является важным инструментом для оценки финансовых рисков и управления рисками. Расчеты проводятся с учетом различных факторов, включая прогноз экономического развития и риски, свя-

занные с конкретными заемщиками. Такой подход как никогда актуален в условиях экономического кризиса, происходящего в нашей стране, так как коммерческие банки вынуждены увеличивать свои оценочные резервы, чтобы обезопасить себя от нештатных ситуаций и более точно прогнозировать свои финансовые потоки.

На протяжении всего анализируемого периода как следствие роста совокупной величины кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» происходит и рост величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Отрицательная динамика роста величины резервов в первую очередь связана с увеличением кредитования корпоративных клиентов на 629668 тыс. руб. или на 3,84 процента в 2021 г., и на 5000080 тыс. руб. или на 30,52 процентов в 2022 г.

На рисунке 2.14 рассмотрим динамику совокупных оценочных резервов под возможные кредитные убытки в АО «Дальневосточный банк».

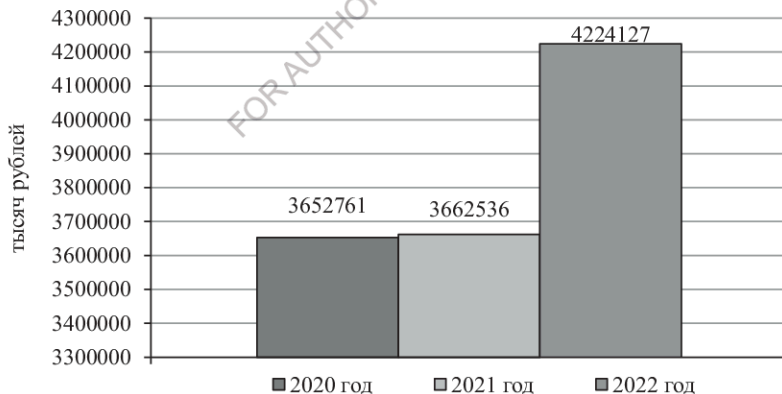


Рисунок 2.14 – Динамика совокупных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Однако стоит отметить, что экономическая нестабильность в РФ, которая происходит с 2020 года, требует дополнительных усилий и мер, направленных на обеспечение финансовой стабильности АО «Дальнево-

сточный банк». Увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – одна из таких важных мер, которая помогает предупредить финансовые потери и обезопасить работу Банка в целом. Без сомнения, подобные меры являются необходимостью, чтобы дать возможность Банку выдержать сложные экономические условия.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитованию физических лиц показали снижение. Очевидно, что данное снижение произошло за счет уменьшения объемов розничного кредитования в Банке. Так в 2021 г. произошло снижение кредитования физических лиц на 574380 тыс. руб. или на 7,87 процентов, а в 2022 г. на 569832 тыс. руб. или на 7,80 процентов по сравнению с 2020 г.

Данная тенденция говорит о том, что с ростом объемов кредитования юридических лиц происходит и рост кредитных рисков, возникающих в процессе кредитования корпоративных клиентов. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки имеют большое значение для Банка, так как они обеспечивают его финансовую стабильность, поэтому в целях увеличения прибыли АО «Дальневосточный банк» необходимо тщательно работать с данными резервами, путем постоянного мониторинга кредитного портфеля, а также контроля и снижения возникающих кредитных рисков в процессе кредитования как юридических, так и физических лиц.

Несмотря на то, что резервы под ожидаемые кредитные убытки не только не приносят, а еще и снижают прибыль Банка, их создание является необходимым условием для обеспечения стабильности его финансовой позиции в долгосрочной перспективе. Поэтому АО «Дальневосточный банк» как банку с большим опытом и высоким уровнем профессионализма необходимо уделять большое внимание этому показателю и стремиться к его оптимизации.

Также стоит отметить, что на протяжении всего анализируемого периода АО «Дальневосточный банк» создавал сезонные оценочные резервы

под ожидаемые кредитные убытки, которые защищали Банк от потенциальных кредитных рисков, возникающих в определенное время года.

Процесс кредитования будь это кредитование юридических или физических лиц не обходится без проблем, зачастую кредиты не выплачиваются в срок разными категориями заемщиков, вследствие чего образуется просроченная задолженность, в связи с этим вместе с наращиванием величины кредитования увеличивается и величина просроченной задолженности.

Просроченная задолженность – это одна из самых больших проблем в банковской сфере. В последнее время эта проблема стала особенно актуальной в связи с ухудшением экономической ситуации в стране.

Просроченная задолженность возникает в результате невозврата заемных средств клиентами банка в срок. Одной из причин этого является недостаточный контроль со стороны банка за финансовым состоянием заемщика.

Поэтому проведение анализа просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. путем систематического изучения динамики, состава и структуры позволит установить качество кредитного портфеля Банка, установить решение данной проблемы, путем формирования рекомендаций по улучшению механизма кредитования юридических и физических лиц, а также улучшению аппарата отслеживания состояния самой просроченной задолженности клиента.

В большинстве случаев вместе с наращиванием величины кредитования увеличивается и величина просроченной задолженности, что продемонстрировали данные в таблице 2.18. Мы видим, что в анализируемом периоде изменение объема просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» отличилось положительной динамикой. Так в 2021 г. произошло снижение просроченной задолженности в Банке на 942750 тыс. руб. или на 16,77 процентов, а в 2022 г. на 1006024 тыс. руб. или на 18,01 процентов по сравнению с 2020 г.

Динамика просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. представлена на рисунке 2.15.

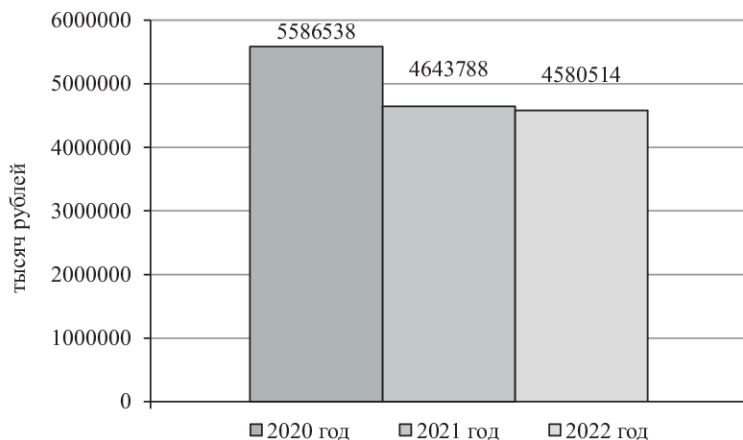


Рисунок 2.15 – Динамика просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В основном снижение совокупной величины просроченной задолженности обусловлено уменьшением суммы просроченной задолженности коммерческого кредитования. Просроченная задолженность по коммерческому кредитованию в 2020 году составила 4931251 тыс. руб., а в 2021 году уменьшилась на 1024848 тыс. руб. или на 8,48 процентов и составила 3906403 тыс. руб. А в 2022 году просроченная задолженность по коммерческому кредитованию составила 3894322 тыс. руб., снизившись на 1036929 тыс. руб. или на 21,03 процент по сравнению с 2020 годом.

Просроченная задолженность по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса показала отрицательную тенденцию к росту. Так в 2020 году ее величина составила 352524 тыс. руб., а в 2021 году увеличилась на 64194 тыс. руб. или на 18,21 процентов и составила 416718 тыс. руб. А в 2022 году просроченная задолженность по кредитованию малого и среднего бизнеса составила 362428 тыс. руб., увеличившись на 9904 тыс. руб. или на 2,81 процента по сравнению с 2020 годом.

Также произошло увеличение просроченной задолженности по ипотечному кредитованию. Просроченная задолженность по ипотечному кредитованию в 2020 году составила 131320 тыс. руб., а в 2021 году увеличилась на 32367 тыс. руб. или на 24,65 процента и составила 163687 тыс. руб. В 2022 году просроченная задолженность по ипотечному кредитованию составила 162854 тыс. руб., увеличившись на 31534 тыс. руб. или на 24,01 процента по сравнению с 2020 годом.

Снижение величины просроченной задолженности показали потребительское кредитование и автокредитование. Просроченная задолженность по потребительскому кредитованию в 2021 году уменьшилась на 13308 тыс. руб. или на 8,48 процентов и составила 143562 тыс. руб. В 2022 году просроченная задолженность по потребительскому кредитованию составила 149203 тыс. руб., снизившись на 7667 тыс. руб. или на 4,89 процента по сравнению с 2020 годом. Просроченная задолженность по автокредитованию в 2021 году уменьшилась на 1155 тыс. руб. или на 7,93 процентов и составила 13418 тыс. руб., а в 2022 году просроченная задолженность по автокредитованию составила 11707 тыс. руб., уменьшившись на 2866 тыс. руб. или на 19,67 процентов по сравнению с 2020 годом.

В современных экономических условиях риск просроченной задолженности является одним из наиболее значимых факторов, влияющих на деятельность коммерческих банков.

Существует множество факторов, которые могут привести к возникновению задолженности, в том числе экономические, социальные и политические. Понимание структуры просроченной задолженности является критически важным, поскольку это позволяет банкам разрабатывать наиболее эффективные стратегии по управлению рисками и минимизации потерь.

Далее в таблице 2.19 представим структуру просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Таблица 2.19 – Динамика просроченной задолженности в
АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2020		2021		2022		Отклонение
	сумма	уд. вес., %	сумма	уд. вес., %	сумма	уд. вес., %	2022 / 2020
							абсолютное, (+ -)
Коммерческое кредитование	4931251	88,27	3906403	84,12	3894322	85,02	-3,25
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	352524	6,31	416718	8,97	362428	7,91	1,60
Потребительское кредитование	156870	2,81	143562	3,09	149203	3,26	0,45
Ипотечное кредитование	131320	2,35	163687	3,52	162854	3,56	1,20
Автокредитование	14573	0,26	13418	0,29	11707	0,26	-0,01
Итого просроченная задолженность	5586538	100	4643788	100	4580514	100	-

При анализе результатов таблицы 2.19 следует отметить, что с 2020 года по 2022 год в структуре, просроченной задолженности АО «Дальневосточный банк» не произошло весомых изменений. Так в 2020 – 2022 гг. коммерческое кредитование занимало более половины удельного веса всей просроченной задолженности. Удельный вес просроченной задолженности по коммерческому кредитованию в 2020 г. составил 88,27 процентов, в 2021 г. – 84,12 процента, и в 2022 г. уменьшившись на 3,25 процента по сравнению с 2020 г., удельный вес просроченной задолженности составил 85,02 процентов.

Доля просроченной задолженности по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса в общем объеме просроченной задолженности в 2020 г. составило 6,31процентов, в 2021 г. – 8,97 процентов, и в 2022 г. увеличившись на 1,60 процент по сравнению с 2020 г., удельный вес просроченной задолженности составил 7,91 процентов.

Структура просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. представлена на рисунке 2.16.



Рисунок 2.16 – Структура просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Доля просроченной задолженности по потребительскому кредитованию в совокупном весе просроченной задолженности в 2020 году составила 2,81 процента, в 2021 г. – 3,09 процента, и в 2022 г. – 3,26 процента. Удельный вес просроченной задолженности по ипотечному кредитованию в 2020 году составила 2,35 процента, в 2021 г. – 3,52 процента, и в 2022 г. удельный вес просроченной задолженности увеличился на 0,45 процента по сравнению с 2020 годом, составив 3,56 процента.

Просроченная задолженность по автокредитованию занимает наименьшую долю в сумме просроченной задолженности и показывает спад удельного веса на 0,01 процента в 2022 г. по сравнению с 2020 годом. Просроченная задолженность по автокредитованию в 2020 году – 0,26 процента, в 2021 году – 0,29 процента, и в 2022 году – 0,26 процента.

Таким образом, проведя анализ таблицы 2.19 и рисунка 2.16, мы можем сказать, что основным источником просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» является коммерческое кредитование.

С уверенностью можно сказать, что рост объема просроченной задолженности в Банке тесно связан с возникновением пандемии COVID-19 в 2020 – 2021 гг., которая значительно повлияла на финансовое положение юридических и физических лиц.

Рассмотрим более подробно динамику просроченной задолженности по направлениям кредитования юридических и физических лиц, в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. по срокам просрочки, а также относительно непросроченной задолженности, и отразим полученные данные в таблице 2.20.

Таблица 2.20 – Динамика просроченной задолженности по срокам просрочки АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2020	2021	2022	Отклонения			
				2021 / 2020		2022 / 2020	
				абсолют., (+ -)	темп роста, %	абсолют., (+ -)	темп роста, %
Коммерческое кредитование:	4931251	3906403	3894322	-1024848	79,22	-1036929	78,97
просроченные менее 30-ти дней	2129277	0	0	-2129277	-	-2129277	-
просроченные 31-90 дней	282	1174214	1166537	1173932	416387	1166255	413665
просроченные более 90 дней	2801692	2732189	2727785	-69503	97,52	-73907	97,36
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса:	352524	416718	362428	64194	118,21	9904	102,81
просроченные менее 30-ти дней	3167	1094	1123	-2073	34,54	-2044	35,46
просроченные 31-90 дней	7829	84293	45829	76464	1076,68	38000	585,37

Продолжение таблицы 2.20

Наименование показателя	2020	2021	2022	Отклонения			
				2021 / 2020		2022 / 2020	
				абсолют., (+ -)	темп роста, %	абсолют., (+ -)	темп роста, %
просроченные более 90 дней	341528	331331	315476	-10197	97,01	-26052	92,37
Потребительское кредитование:	156870	143562	149203	-13308	91,52	-7667	95,11
просроченные менее 30-ти дней	9490	14526	20927	5036	153,07	11437	220,52
просроченные 31-90 дней	10684	7989	7809	-2695	74,78	-2875	73,09
просроченные более 90 дней	136696	121047	120467	-15649	88,55	-16229	88,13
Ипотечное кредитование:	131320	163687	162854	32367	124,65	31534	124,01
просроченные менее 30-ти дней	19486	37258	37091	17772	191,20	17605	190,35
просроченные 31-90 дней	43555	20267	18649	-23288	46,53	-24906	42,82
просроченные 31-90 дней	43555	20267	18649	-23288	46,53	-24906	42,82
просроченные более 90 дней	68279	106162	107114	37883	155,48	38835	156,88
Автокредитование:	14573	13418	11707	-1155	92,07	-2866	80,33
просроченные менее 30-ти дней	170	1622	1596	1452	954,12	1426	938,82
просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	-	0	-
просроченные более 90 дней	14403	11796	10111	-2607	81,90	-4292	70,20
Итого просроченная задолженность:	5586538	4643788	4580514	-942750	83,12	-1006024	81,99
просроченные менее 30-ти дней	2161590	54500	60737	-2107090	2,52	-2100853	2,81
просроченные 31-90 дней	62350	1286763	1238824	1224413	2063,77	1176474	1986,89
просроченные более 90 дней	3362598	3302525	3280953	-60073	98,21	-81645	97,57

Исходя из данных таблицы 2.20, видно, что за 2020 – 2022 гг. произошло положительное изменение объема просроченной задолженности по предоставленным кредитам в АО «Дальневосточный банк». На снижение просроченной задолженности в Банке повлияли такие направления как коммерческое кредитование, потребительское кредитование, автокредито-

вание, в свою очередь в большей мере на данное изменение в 2021 – 2022 гг. повлияло уменьшение просрочки по коммерческому кредитованию на 1024848 тыс. руб. или на 20,78 процентов, а в 2022 г. на 1036929 тыс. руб. или на 21,03 процент.

На рисунке 2.17 можно рассмотреть динамику просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. по срокам просрочки.



Рисунок 2.17 – Динамика просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» по срокам просрочки за 2020 – 2022 гг.

Так же стоит отметить влияние на уменьшение просроченной задолженности в Банке в разрезе просрочки сроков выплаты полной суммы и процентов по кредитам. В большей степени на уменьшение просроченной задолженности в 2021 году повлияло снижение ссуд, просроченных менее 30-ти дней. Величина кредитов просроченных менее 30-ти дней в 2020 году составила 2161590 тыс. руб., уменьшившись в 2021 году на 2107090 тыс. руб. или на 97,48 процентов, и составив 54500 тыс. руб. В 2022 году также на снижение просроченной задолженности по всем выделенным направлениям кредитованиям повлияло уменьшение величины кредитов, просроченных менее 30-ти дней. Так объем кредитов, просроченных менее

30-ти дней в 2022 году составила 60737 тыс. руб., уменьшившись по сравнению с 2020 годом на 2100853 тыс. руб. или на 97,19 процентов.

Величина кредитов, просроченных на 31 – 90 дней в 2020 году составила 62350 тыс. руб., увеличившись в 2021 году на 1224413 тыс. руб., и составив 1286763 тыс. руб. В 2022 году величина задолженности просроченной на 31 – 90 дней составила 1238824 тыс. руб.

Однако несмотря на то, что на уменьшение просроченной задолженности с 2020 года по 2022 год в основном повлияло снижение ссуд, просроченных менее 30-ти дней, наибольшую же величину в абсолютном выражении занимает задолженность, просроченная более чем на 90-сто дней. Так величина кредитов, просроченных более чем на 90-сто дней в 2020 году составила 3362598 тыс. руб., уменьшившись в 2021 году на 60073 тыс. руб. или на 1,79 процент и составив 3302525 тыс. руб., а в 2022 году снизившись на 81645 тыс. руб. или на 2,43 процента, ее величина составила 3280953 тыс. руб.

Исходя из этого, важно уделить внимание, возникающему негативному влиянию кредитно-обесцененных финансовых активов, которые представляют существенные риски для коммерческого банка.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, в случае наступления одного или нескольких событий, которые приводят к снижению будущих расчетных денежных потоков по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором (ами) уступки (пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

– появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;

– исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

– покупке или созданию финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Также кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более. Следовательно, в АО «Дальневосточный банк» в 2020 году присутствовали кредитно-обесцененные активы на сумму в размере 3362598 тыс. руб., в 2021 году – 3302525 тыс. руб., и 2022 году – 3280953 тыс. руб., что составляет 16,79 процентов, 16,45 процентов и 13,73 процентов соответственно, от общей суммы выданных кредитов, равных в 2020 г. – 20030144 тыс. руб., в 2021 г. – 20075657 тыс. руб., и 2022 г. – 23889026 тыс. руб. Что является довольно низким показателем, не несущем в своем текущем виде значительного кредитного риска для АО «Дальневосточный банк», так как данные ссуды относятся к ссудам второй категории качества с умеренным кредитным риском.

За анализируемой период в разрезе просроченной задолженности в Банке не произошло масштабных структурных изменений. При анализе динамики просроченной задолженности по срокам просрочки в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. в таблице 2.20 уже упоминалось, что наибольшую величину в абсолютном выражении занимает задолженность, просроченная свыше 90-ста дней, следовательно, она и занимает наибольшей удельный вес в общем объеме просроченной задолженности. Так доля кредитов, просроченных более чем на 90-сто дней в 2020 году составила 60,19 процентов, в 2021 году – 71,12 процент, а в 2022 году снизившись на 11,44 процентов по сравнению с 2020 годом, удельный вес задолженности, просроченной более чем на 90-сто дней составил 71,63 процента.

На рисунке 2.18 рассмотрим структуру просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. по срокам просрочки.

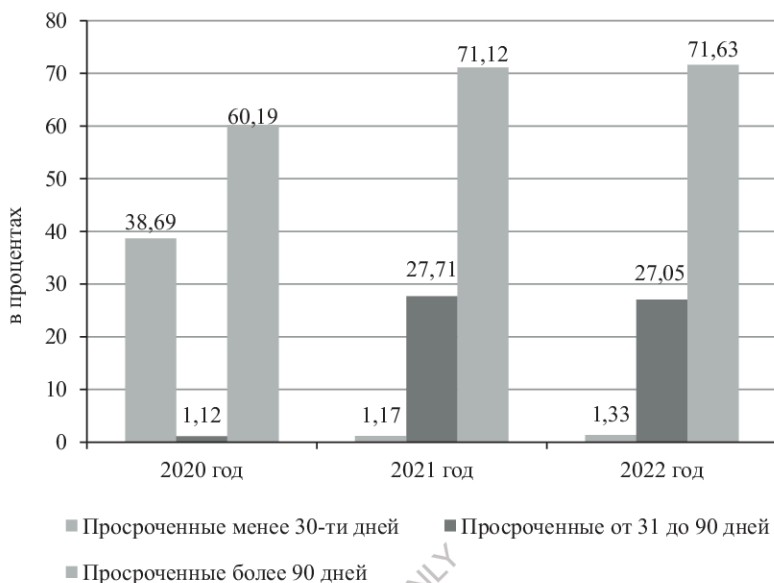


Рисунок 2.18 – Динамика просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» по срокам просрочки за 2020 – 2022 гг.

Удельный вес кредитов, просроченных на 31 – 90 дней в 2020 году составил 1,12 процент, в 2021 году – 27,71 процентов, а в 2022 году – 27,05 процентов.

Наименьшую долю в структуре просроченной задолженности в период с 2021 год по 2022 год в Банке занимали ссуды, просроченные менее 30-ти дней. Так удельный вес кредитов просроченных менее 30-ти дней в 2020 году составил 38,69 процентов, в 2021 году – 1,17 процент, а в 2022 году увеличившись на 25,93 процентов по сравнению с 2020 годом, ее доля составила 1,33 процентов.

Таким образом, на основании таблицы 2.21 и рисунка 2.18, мы можем прийти к заключению того, что в процессе оценки качества кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. наблюдается рост кредитного риска, в свою очередь на который влияет присутствие внушительной величины задолженности, просроченной свыше 90-ста дней.

Согласно данным статистических исследований, каждый год наличие задолженности, просроченной более чем на 90-то дней, становится все более распространенной в различных секторах экономики, оказывая серьезное воздействие на финансовые потоки организаций, удерживая средства и создавая проблемы в области ликвидности.

Наличие просроченной задолженности в коммерческих банках может оказаться критичной и серьезно повлиять на работу финансового учреждения. Особенно это касается задолженности, просроченной свыше 90-та дней. В таких случаях, банк может столкнуться с серьезными финансовыми потерями и проблемами с ликвидностью. Одной из причин возникновения такой задолженности может стать снижение уровня дохода физического лица, юридического лица, которое берет кредит. Также причиной может быть неправильно выбранная стратегия управления финансами или несоблюдение заемщиком договоренностей.

Поэтому, для того чтобы избавиться от данной проблемы, АО «Дальневосточный банк» необходимо принять ряд мер. В первую очередь, стандартизировать процесс сбора платежей, который включает в себя тщательный отбор заемщиков, проведение комплексного анализа их финансового состояния и платежеспособности, переговоры с заемщиком, оптимизацию и изменение графика платежей или уменьшение размера кредита. Кроме того, важно использовать современные цифровые технологии, такие как онлайн-банкинг и централизованные системы управления финансами. Однако если эти меры не приносят ожидаемых результатов или не помогают, то Банк может обратиться в суд и начать процесс взыскания задолженности.

Стоит отметить, что в целом, возникновение просроченной задолженности более 90-ста дней – это сложная проблема, которая требует серьезных усилий по ее решению. Однако путем стандартизации процессов сбора платежей и использования цифровых технологий Банк может решить данную задачу и стабилизировать свое финансовое состояние.

Проведенный анализ качества кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» дал ясное понимание того, что кредиты являются основным опорным элементом Банка, приносящим ему прибыль, однако одновременно и источником различных рисков, который определяет будущее коммерческого банка.

2.3 ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Эффективность управления кредитной политикой является одним из важнейших критериев оценки работы коммерческого банка, так как кредитование является одной из основных функций банковской деятельности. Это особенно актуально в условиях финансовых кризисов, когда увеличивается вероятность возникновения кредитных рисков.

Ключевым показателем эффективной кредитной политики является соответствие кредитного портфеля ожиданиям банка и его способность эффективно справляться с кредитным риском. Для этого банк должен разрабатывать и применять стратегии кредитования, устанавливать процедуры одобрения и возврата кредитов, оценивать возможные риски и использовать соответствующие инструменты риска. Помимо этого, банк должен строго контролировать портфель кредитов, оценивать его качество и риски, связанные с каждым кредитом, и принимать меры по устранению возможных проблем. Также коммерческому банку необходимо быть готовым к изменению кредитной политики в зависимости от изменения экономической ситуации. Оценка эффективности управления кредитной политикой банка позволяет отслеживать риски, эффективно поддерживать устойчивость и развитие банка, а также оставаться конкурентоспособным, формируя качественный кредитный портфель.

Одним из ключевых элементов оценки эффективности управления кредитной политикой коммерческого банка является оценка качества кре-

дитного портфеля. В этой связи, в разделе 2.2 главы 2 была проведена оценка качества кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» путем анализа динамики объемов и структуры кредитов, выданных юридическим и физическим лицам Банком за три года (2020 – 2022 гг.), так как такой подход позволяет своевременно реагировать на изменения в экономической ситуации и скорректировать кредитную политику Банка. Также результаты анализа были дополнены данными по имеющейся в Банке просроченной задолженности по таким направлениям кредитования как: кредитование малого и среднего бизнеса, потребительское кредитование, автокредитование и ипотечное кредитование.

Однако для того, чтобы в полной мере отразить и оценить эффективность управления кредитной политикой, недостаточно рассмотреть и описать динамические, а также структурные изменения, произошедшие в нем. Оценка эффективности управлений кредитной политикой банка тесно связана с анализом нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также группой показателей, отражающих качество кредитного портфеля коммерческого банка.

В современных условиях, когда банковская система является одним из важнейших элементов национальной экономики, эффективные нормативы финансовой устойчивости играют ключевую роль в обеспечении устойчивости финансовой системы и макроэкономической стабильности страны в целом. Поэтому ЦБ РФ уделяет этому вопросу особое внимание и проводит постоянную работу по совершенствованию нормативных актов и их адаптации к изменяющимся условиям на рынке.

Нормативы финансовой устойчивости, закрепленные Центральным Банком России, охватывают совокупность требований и ограничений, направленных на обеспечение устойчивости банковской системы и ее способности выполнять свои функции в экономике страны. Они определяют минимально допустимые требования к уровню капитала и ликвидности, регулируют допустимые пределы рисков и другие ключевые параметры,

обеспечивающие стабильную работу банковской системы. Также данные нормативы и позволяют создать механизмы защиты вкладчиков и иных заинтересованных сторон от потенциальных убытков банков. Нормативы финансовой устойчивости ЦБ РФ применяются ко всем коммерческим банкам, независимо от их размера и специализации.

Поэтому для начала рассчитаем и проанализируем, соблюдаются ли в АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг. установленные Центральным Банком Российской Федерации нормативы финансовой устойчивости, которые помогут нам оценить эффективность управления кредитной политикой в Банке, а также отразить уровень финансовых рисков, нависших над ним. Результаты представлены в таблице 2.22

Таблица 2.22 – Показатели финансовой устойчивости АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

В процентах

Показатель	Норматив ЦБ РФ	2020	2021	2022	Отклонение абсолютное, (+ -)	
					2021 / 2020	2022 / 2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4,5$	25,55	25,65	23,47	0,10	-2,18
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6	25,55	25,65	23,47	0,10	-2,18
Норматив финансового рычага (Н1.4)	≥ 3	20,55	19,70	19,34	-0,85	-0,36
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	≥ 8	30,31	30,34	28,42	0,03	-1,92
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	120,02	135,10	255,73	15,08	120,63
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	114,97	130,67	100,81	15,70	-29,86
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	29,79	37,62	37,84	7,83	0,22
Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7)	≤ 800	60,35	55,93	69,01	-4,42	13,08
Норматив использования собственных средств для приобретения акций других юр. лиц (Н12)	≤ 25	9,11	9,19	9,04	0,08	-0,15

Исходя из данных, приведенных в таблице 2.22 видно, что АО «Дальневосточный банк» во время всего анализируемого периода поддер-

живал свои показатели ликвидности, а также удовлетворял всем нормативным значениям Центрального Банка Российской Федерации.

Все нормативы достаточности капитала Банка выполняются на протяжении трех лет, вопреки снижению в 2022 году нормативов Н1.1 на 2,18 процента, Н1.2 на 2,18 процента по сравнению с 2021 годом. Несмотря на то, что произошло снижение соответствующего показателя, в Банке наблюдается наличие достаточно высокого уровня запаса прочности.

Норматив Н1.0 отражает способность эффективно справляться с реальными финансовыми потерями Банка, благодаря наличию собственных средств. Также он дает оценку тому, как собственные средства Банка возмещают возникающие в процессе кредитования риски. Так данный показатель в 2021 г. возрос благодаря совершенствованию кредитного портфеля Банка и его качества: объем выданных кредитов был значительно увеличен, что привело к расширению активов банка.

Также Банк продолжает поддерживать на хорошем уровне значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, что в свою очередь тесно связано с ростом активов Банка, сформированных в большей степени растущими объемами кредитования юридических лиц.

Норматив мгновенной ликвидности АО «Дальневосточный банк» показывает тенденцию к росту на протяжении трех лет, благодаря наличию достаточных объемов быстроликвидных активов и средств до востребования.

За 2020 – 2022 гг. величина показателя текущей ликвидности соответствует своему нормативному значению, вопреки ее снижению в 2022 году на 29,86 процентов по сравнению с 2021 годом, что означает Банк, обладает необходимым объемом капитальных и ликвидных вложений, чтобы выплатить свои обязательства в течение 30-ти дней.

В период с 2020 года по 2022 год норматив долгосрочной ликвидности не превышал своего предельного значения и показывал рост, так его значение в 2020 году составило 29,79 процентов, в 2021 году – 37,62 про-

центов, и в 2022 году – 37,84 процентов. Данное увеличение свидетельствует о невысоком риске утраты платежеспособности АО «Дальневосточный банк» вследствие размещения средств на долгосрочный период, например, такое как ипотечное кредитование.

Значение норматива максимального размера кредитных рисков, отражающее максимальное отношение общего объема значительных кредитных рисков к размеру собственного капитала Банка, также остается в пределах нормы ЦБ РФ и не приближается ее предельному значению, что указывает на стабильное финансовое состояние АО «Дальневосточный банк».

Наконец, говоря о нормативе Н12, отражающим долю инвестиций Банка в акции других юридических, стоит отметить, что в 2020 году его значение составило 9,11 процентов, в 2021 году – 9,19 процентов, и в 2022 году – 9,04 процентов. Несмотря на незначительное снижение данного показателя, мы можем с уверенностью сказать, что АО «Дальневосточный банк» проводит эффективную и устойчивую инвестиционную политику.

Таким образом, на основании приведенного расчета нормативов Центрального Банка Российской Федерации, можно сказать, что в рамках реализации кредитной политики Банк подтверждает свою устойчивую позицию и способность исполнить свои долговые обязательства и финансовые обязательства перед контрагентами.

Доходы и расходы коммерческого банка – это два важных показателя, которые определяют финансовый результат его деятельности.

Доходы банка формируются из различных источников, таких как проценты по кредитам, комиссионные за обслуживание клиентов, прибыль от операций на фондовом рынке и т.д. Однако, необходимо учитывать, что доходы банка напрямую зависят от экономической ситуации в стране и на мировом рынке.

Расходы коммерческого банка включают в себя, в первую очередь, операционные расходы, которые связаны с организацией и сопровождением банковских операций.

Анализ доходов и расходов коммерческого банка является одним из ключевых инструментов для понимания его финансового состояния, прибыльности деятельности и устойчивости. Правильное планирование и управление доходами и расходами коммерческого банка помогает ему не только удерживать свои финансовые показатели на устойчивом уровне, но и развиваться в условиях конкуренции на рынке финансовых услуг.

Поэтому для того, чтобы комплексно оценить, насколько эффективно Банк осуществляет свою кредитную политику, проведем анализ основных статей доходов и расходов АО «Дальневосточный банк» за три года.

Исходя из результатов расчетов, приведенных в таблице 2.23 можно сделать следующие выводы: процентные доходы Банка выросли к 2021 г. на 239833 тыс. руб. или на 11,03 процентов, а к 2022 г. на 1062968 или на 48,90 процентов по сравнению с 2020 г. Процентные доходы банка были сформированы за счет процентов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Увеличение доходов АО «Дальневосточный банк» в 2021 году также связано с ростом комиссионных доходов на 183573 тыс. руб. или на 9,4 процентов, что свидетельствует о том, что Банк привлекает все больше клиентов для оплаты платежей и переводов. А также с ростом величины операционных доходов в 2021 году на 39511 тыс. руб. ли на 1,6 процент, и в 2022 году на 137702 тыс. руб. или на 5,7 процентов по сравнению с 2020 годом. Преимущественно данный рост связан с индексацией заработной платы персонала.

В целом в 2021 г. процентные расходы АО «Дальневосточный банк» снизились на 13,43 процентов или на 89148 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом. Однако в 2022 году по сравнению с 2020 годом произошло значительное увеличение величины процентных расходов на 665672 тыс. руб. с темпом роста в 200,27 процентов. Наибольшую статью процентных расходов составляют проценты, по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями.

Чистые процентные доходы в общем итоге показали положительную тенденцию к росту. Так в 2021 году чистые процентные доходы Банка увеличились на 328981 тыс. руб. или на 21,79 процент, по большей части за счет увеличения доходов и снижения процентных расходов, а в 2022 году чистые процентные доходы увеличились на 397296 тыс. руб. или на 26,31 процентов. Доходы от операций с ценными бумагами, финансовыми активами и иностранной валютой в общей сложности показали уменьшение в 2021 – 2022 гг.

Таким образом, величина доходов, а также их темп роста превышают расходы АО «Дальневосточный банк», что положительно отражается на его собственных ресурсах и его финансовом положении.

Однако, несмотря на то, что Банк смог нарастить величину чистых процентных доходов, путем увеличения объемов кредитования юридических лиц, мы можем сказать, что в рамках управления кредитной политикой в период с 2020 года по 2022 год Банк не смог достичь желаемых и необходимых результатов. Так как за исследуемый период АО «Дальневосточный банк» не увеличил, а наоборот получил уменьшение прибыли за отчетный период. Так с 914142 тыс. руб. в 2020 г. прибыль за отчетный период снизилась до 437181 тыс. руб. в 2022 году.

Качество кредитного портфеля является одним из наиболее значимых критериев оценки банковской деятельности и умения коммерческого банка в процессе кредитования получить наибольший доход при наличии определенного уровня кредитных рисков.

Управление качеством кредитного портфеля является ключевым элементом в работе коммерческих банков, требующим мониторинга и контроля большого числа параметров. Его правильная организация помогает обеспечивать стабильность и рост финансового сектора в целом, а также гарантирует защиту интересов заемщиков и кредиторов.

Поэтому в таблице 2.24 для оценки эффективности управления кредитной политикой в АО «Дальневосточный банк» проведем анализ наибо-

лее весомых показателей, отражающих стабильность, качество и доходность кредитного портфеля Банка за 2020 – 2022 гг.

Таблица 2.24 – Анализ показателей кредитного портфеля
АО «Дальневосточный банк» по качественным признакам
за 2020 – 2022 гг.

Показатели	2020	2021	2022	Отклонение	
				темп роста, %	
				2021 / 2020	2022 / 2021
Коэффициент качества кредитного портфеля, %	27,89	23,13	19,17	82,93	82,88
Коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц, %	1,51	1,60	1,36	105,96	85,00
Коэффициент качества кредитного портфеля	26,38	21,53	17,82	81,61	82,77
Коэффициент качества кредитного портфеля юридических лиц, %	26,38	21,53	17,82	81,61	82,77
Доля кредитного портфеля в активах, %	50,59	46,26	52,41	91,44	113,29
Доходность кредитного портфеля, %	9,21	11,89	10,10	129,10	84,95
Резервы на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	3652761	3662536	4224127	100,27	115,33
Коэффициент покрытия убытка (степени достаточности резерва), %	18,24	18,24	17,68	100,00	96,93
Кредитный портфель до вычета резервов, тыс. руб.	23682905	23738193	28113153	100,23	118,43
Чистый кредитный портфель, тыс. руб.	20030144	20075657	23889026	100,23	118,99
Коэффициент чистого кредитного портфеля	0,85	0,85	0,85	100,00	100,00

Анализируя таблицу 2.24, мы видим, что на протяжении всего рассматриваемого временного отрезка коэффициент качества совокупного кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» колеблется в пределах от 27,89 до 19,17 процентов, что значительно не соответствует его нормативу, значение которого не должно превышать 6-ти процентов. Так его значение в 2020 году составило 27,89 процентов, снизившись на 17,07 процента в 2021 году и составив 23,13 процента. В 2022 году также произошло снижение данного коэффициента, а именно на 17,12 процентов, и коэффициент качества совокупного кредитного портфеля составил 19,17 процента. Такая значительная концентрация просроченной задолженности в сово-

купном кредитном портфеле Банка в основном обусловлена просроченной задолженностью по коммерческому кредитованию. Таким образом, отметим, что, за 2020 – 2022 гг. Банк испытывал существенные проблемы по погашению задолженностей клиентов, что свою очередь повлияло на высокий уровень кредитных рисков.

Также коэффициент качества кредитного портфеля был рассчитан и рассмотрен в разрезе таких категорий заемщиков как юридические и физические лица. Качество кредитного портфеля розничного кредитования Банка в период с 2020 года по 2022 год соответствовал своему нормативному значению, кроме того в 2021 году происходил незначительный рост данного показателя, а именно в 2021 году на 5,96 процентов по сравнению с 2020 годом, что сигнализирует об увеличении уровня кредитного риска в Банке. Однако в 2022 году данный коэффициент снизился на 15 процентов и составил 1,36 процент, что является следствием уменьшения объемов кредитования физических лиц, а также уменьшения просроченной задолженности в разрезе розничного кредитования.

Качество кредитного портфеля корпоративных клиентов оставалось за пределами нормативного значения, так в 2020 году коэффициент качества кредитного портфеля юридических лиц составил 26,38 процентов, уменьшившись на 18,39 процентов в 2021 году и составив 21,53 процента. В 2022 году также произошло снижение данного коэффициента, а именно на 17,23 процентов, и его величина составила 17,82 процентов. Стоит отметить, что, несмотря на значительное превышение нормативного значения, коэффициент качества кредитного портфеля юридических лиц Банка на протяжении трех лет показывает снижение, что говорит о постепенном снижении уровня кредитных рисков в рамках кредитования корпоративных клиентов.

Отрицательной динамикой отличился уровень доходности кредитного портфеля Банка. Так в 2020 году доходность кредитного портфеля составила 9,21 процентов, увеличившись в 2021 году до 11,89 процентов, и

незначительно снизившись в 2022 году до 10,10 процентов. В первую очередь, данная динамика связана с общим снижением объемов по всем направлениям кредитования физических лиц и увеличением суммы просроченной задолженности корпоративного кредитования в Банке на протяжении 2020 – 2022 гг.

Удельный вес совокупного кредитного портфеля в общей сумме активах Банка составил в 2020 году 50,59 процентов, в 2021 году – 46,26 процентов, и в 2022 году – 52,41 процентов. Таким образом, мы можем сказать, что на протяжении 2020 - 2021 гг. более половины активов АО «Дальневосточный банк» состояли из ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам, обсуживающихся в Банке. Однако в 2021 году ситуация незначительно изменилась, и на совокупные активы Банка пришлось уже 46,26 процентов кредитов, выданных по направлениям корпоративного и розничного кредитования.

Для наглядности на рисунке 2.19 рассмотрим динамику доходности кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

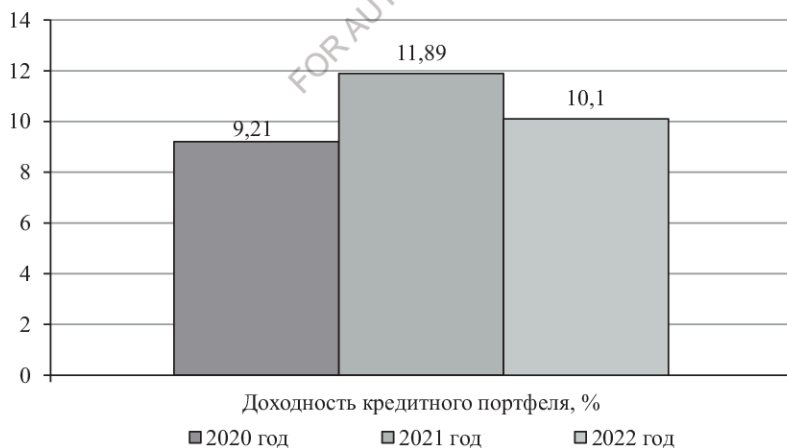


Рисунок 2.19 – Динамика доходности кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Далее для того, чтобы оценить уровень кредитного риска в кредит-

ном портфеле Банка, возникающего в рамках реализации кредитной политики АО «Дальневосточный банк», был рассчитан коэффициент покрытия долга, отражающий размер удельного веса резерва на возможные потери по ссудам, который приходится на один рубль предоставленных ссуд юридическим и физическим лица в Банке. Так величина коэффициента покрытия в долгосрочной динамике остается относительно на стабильном уровне. В 2020 году значение коэффициента покрытия составило 18,24 процентов, в 2021 году – 18,24 процентов, и в 2022 году – 17,68 процентов. Данная динамика свидетельствует о том, что в 2022 году произошло снижение кредитного риска при осуществлении кредитной политики Банка. Однако отметим, что на протяжении всего анализируемого периода у Банка не имелось достаточно резервов, которые покрыли бы непогашенные ссуды юридических и физических лиц.

Чистый кредитный портфель коммерческого банка отражает ожидаемую стоимость активов банка, связанных с выданными кредитами, с учетом резервов на потенциальные кредитные убытки и просроченных кредитов. Благодаря расчету величины чистого кредитного портфеля, Банк способен определить размер суммы, которая вернуться в Банк в случае непогашения ссуд клиентами – физическими и юридическими лицами, возникновения финансовых потерь, неблагоприятных условий и ухудшения финансового состояния. Мы видим, что, на протяжении всего рассматриваемого периода величина чистого кредитного портфеля в динамике только

Таким образом, проанализировав показатели кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» по качественным признакам, мы наблюдаем положительную динамику их изменения, и можем сделать вывод, что АО «Дальневосточный банк» осуществляет достаточно эффективное управление кредитным портфелем в рамках реализации своей кредитной политики.

В целях всесторонней оценки эффективности управления кредитной политикой АО «Дальневосточный банк» в таблице 2.25 произведем свод-

ный анализ качества кредитного портфеля Банка за 2020 – 2022 гг. путем расчета наиболее весомых финансовых коэффициентов по методике Лаврушина О.И., отражающих степень кредитного риска, степень защиты Банка от риска, доходность и ликвидность кредитного портфеля Банка. Источником данных послужили бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг., представленные в Приложениях Б и В.

Таблица 2.25 – Сводный анализ качества кредитного портфеля
АО «Дальневосточный банк» за 2020 – 2022 гг.

Финансовые коэффициенты	2020	2021	2022	Отклонение	
				абсолютное, (+ -)	
				2021 / 2020	2022 / 2021
Степень кредитного риска					
K1	0,182	0,182	0,177	0	-0,005
K2	0,358	0,329	0,365	-0,029	0,036
Степень защиты банка от риска					
K3	0,654	0,789	0,922	0,135	0,133
K4	0,182	0,182	0,177	0	-0,005
K5	0,279	0,231	0,192	-0,048	-0,039
Доходность кредитного портфеля					
K13	0,075	0,092	0,080	0,017	-0,012
K14	13,143	16,006	16,601	2,863	0,595
K15	0,109	0,120	0,135	0,011	0,015
K16	0,075	0,092	0,080	0,017	-0,012
K17	0,141	0,107	0,100	-0,034	-0,007
Ликвидность кредитного портфеля					
K19	60,35	55,93	69,01	-4,42	13,08

Анализируя таблицу 2.25, мы видим, что на протяжении всего рассматриваемого периода значения коэффициентов (K1–K2), отражающих

количественную оценку степени кредитного риска, присутствует положительная динамика, как следствие того, что Банк работает в направлении сокращения вероятности возникновения кредитных рисков и минимизирования их последствий. Соответственно, качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности находится на хорошем уровне.

Группа коэффициентов (K3–K5), показывающих уровень степени защиты банка от рисков, показывают также положительную динамику. Следует, что Банк грамотно распределил резерв на покрытие убытков по ссудам. Незначительные снижения значений коэффициентов K4 и K5 в данном случае не влияют на общую положительную динамику, так как остаются в пределах допустимых значений. Группа коэффициентов (K13–K17), отражающих доходность кредитного портфеля, за анализируемый период показывает в основном также положительную динамику. Максимальное отношение общего объема значительных кредитных рисков к размеру собственного капитала Банка остается на нормативном уровне, что указывает на стабильное финансовое состояние Банка.

Коэффициент ликвидности кредитного портфеля (K19), отражающий максимальное отношение общего объема значительных кредитных рисков к размеру собственного капитала Банка, также остается в пределах нормы, а именно меньше 800 процентов, и показывает положительную динамику в анализируемом периоде. Это указывает на стабильное финансовое состояние АО «Дальневосточный банк».

Мы наблюдаем положительную динамику в каждой группе коэффициентов, и можем сделать вывод, что АО «Дальневосточный банк» осуществляет достаточно эффективное управление качеством кредитного портфеля, что свидетельствует о верно выстроенной кредитной политике.

Подводя итог анализа качества кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк», можно сказать, что за три года Банку удалось повысить качество совокупного кредитного портфеля. Хотя стоит отметить, что в Банке наблюдается снижение качества кредитного портфеля в разрезе рознич-

ного кредитования, то есть кредитования физических лиц. Что в первую очередь базируется на снижении общего объема кредитования физических лиц в Банке, а также на увеличении просроченной задолженности по большинству направлений кредитования частных лиц.

На основании приведенного расчета нормативов Центрального Банка Российской Федерации, можно сказать, что в рамках реализации кредитной политики АО «Дальневосточный банк» успешно поддерживает стабильный уровень финансового положения, ликвидности деятельности, а также возможности погашать свои обязательства.

Основываясь на проведенный расчет по методике доктора экономических наук Лаврушина О.И., можно сделать вывод, что качество кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» по многим показателям остается на хорошем уровне и показывает положительную динамику в доходности и распределении средств на резервы.

Таким образом, анализ качества кредитного портфеля является неотъемлемой частью оценки эффективности управления кредитной политикой коммерческого банка. Так как качество кредитного портфеля банка является важным критерием для банковской деятельности, который оценивает риски потерь, связанных с невозвратом заемных средств, а также показывает эффективность управления рисками в работе коммерческого банка. Банки, которые сосредоточены на качестве кредитного портфеля, получают большее доверие со стороны инвесторов и клиентов, а также имеют более высокий уровень доходности в долгосрочной перспективе.

Для повышения эффективности управления кредитной политикой банка необходимо проводить тщательную кредитную оценку потенциальных заемщиков, устанавливать жесткие правила кредитования и контролировать выполнение условий кредитных договоров. Кроме того, важным фактором является наличие в коммерческом банке достаточных резервов на возможные потери по ссудам.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ДИАГНОСТИКА ПРОБЛЕМ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

3.1 АНАЛИЗ, ДИАГНОСТИКА И ОЦЕНКА ПРОБЛЕМ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ

Кредитная политика АО «Дальневосточный банк» осуществляется в соответствии с положениями «О кредитной политике (по операциям кредитования физических лиц)» [61] и «О кредитной политике (по операциям кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)» [62]. Данные положения определяют комплекс целей, задач, принципов и практических мер Банка в части предоставления кредитов и кредитных инструментов, связанных с принятием кредитного риска, физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Положения «О кредитной политике» АО «Дальневосточный банк» разработаны в соответствии с федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и ЦБ РФ, а также в соответствии с Уставом Банка.

Положения обязательны для исполнения всеми органами и подразделениями АО «Дальневосточный банк», принимающими участие в проведении кредитных операций с физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Главная цель кредитной политики АО «Дальневосточный банк» – получение максимальных доходов от реализации кредитных продуктов с учетом уровня риска, который приемлем для Банка, и соответствует действующему законодательству РФ и нормативным документам Банка.

Основными задачами кредитной политики АО «Дальневосточный банк» являются:

- оптимизация кредитного процесса в соответствии с изменениями экономических, конкурентных и законодательных условий;
- организация ликвидного, качественного и эффективного кредитно-

го портфеля в области установленной плановой структуры активов и баланса Банка;

- улучшение системы контроля кредитного портфеля, приоритетным направлением которой является предотвращение появления проблемных задолженностей;

- минимизация рисков возникновения проблемной задолженности;

- разработка унифицированных принципов, стандартов для кредитной деятельности и определение принципов формирования кредитного портфеля Банка для достижения поставленных показателей Бизнес-плана Банка;

- поддержание и укрепление позитивной деловой репутации Банка среди всех категорий клиентов;

- удовлетворение потребностей клиентов в необходимых для них кредитных продуктах;

- соблюдение законодательства в области кредитования.

Кредитная политика АО «Дальневосточный банк» является частью общей политики Банка на рынке финансовых услуг, сочетается с интересами акционеров Банка и рыночными условиями деятельности.

В соответствии с положениями «О кредитной политике (по операциям кредитования физических лиц)» и «О кредитной политике (по операциям кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)», определяющими и наиболее приоритетными принципами кредитования юридических лиц и физических лиц в АО «Дальневосточный банк» являются:

- 1 Возвратность. Кредит предоставляется на условиях полного возврата полученных во временное пользование средств. Выдача кредитов осуществляется только при наличии стабильного первичного источника погашения предоставляемого кредита, в соответствии с утвержденными в Банке программами розничного кредитования.

2 Срочность. Ссуды подлежат возврату в определенные сроки в соответствии с принятыми Заемщиком обязательствами. Наличие строго определенных сроков является залогом возвратности кредита. Срок кредитования устанавливается соответствующими программами кредитования. При этом краткосрочными кредитами считаются кредиты, предоставленные на срок не более 12 месяцев, среднесрочными – на срок от 1 года до 3 лет, долгосрочными – на срок свыше 3-х лет.

3 Платность. Платность кредита выражает необходимость оплаты Заемщиком права на использование кредитных ресурсов.

4 Обеспеченность (вторичный источник погашения кредита). Необходимая защита имущественных интересов Банка от возможного нарушения Заемщиком принятых в договоре обязательств. Исполнение кредитных обязательств Заемщика обеспечивается залогом имущества, поручительством физических лиц/юридических лиц и иным видом обеспечения.

5 Целевое использование. Целевое использование кредитных средств Банка отражается в кредитном договоре только по следующим программам: ипотечное жилищное кредитование, автокредитование, рефинансирование ипотечных жилищных кредитов и потребительских кредитов. Заемщик предоставляет в Банк документальное подтверждение целевого использования кредитов.

Кредитная политика, изменения в ней, утверждаются решением Совета директоров Банка и вводятся в действие приказом АО «Дальневосточный банк».

Инициатива внесения изменений и ответственность за поддержание кредитной политики Банка в актуальном состоянии возлагается на Управление розничного кредитования Департамента розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса и подразделения АО «Дальневосточный банк», обеспечивающие кредитную деятельность, при наличии согласования Управления розничного кредитования Департамента рознич-

ного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса Банка предложений по изменению.

Для достижения стратегических приоритетов и бизнес-целей, а также для повышения конкурентоспособности АО «Дальневосточный банк», осуществляется постоянное совершенствование кредитных процессов в Банке, включая обеспечение конкурентных сроков рассмотрения кредитных заявок, вынесения решений уполномоченными органами и лицами Банка.

Основными участниками кредитного процесса со стороны АО «Дальневосточный банк» являются:

- органы и должностные лица, уполномоченные на принятие кредитных решений по сделкам, несущим кредитный риск;
- подразделения Банка, участвующие в подготовке и согласовании заключений при предоставлении кредитов на основании заявлений заемщиков;
- подразделения, обеспечивающие реализацию, учёт и контроль над проведением кредитных операций.

Кредитная политика рассматривается АО «Дальневосточный банк» в качестве одного из обязательных элементов общей стратегии экономического развития. Приоритетность структуры кредитного портфеля Банка определяется бизнес-планом и регулируется лимитной политикой Банка.

Порядок работы с проблемной кредитной задолженностью в Банке регламентируется локальным нормативным документом Порядок №П4-05 ПР-0028 «Действия структурных подразделений и филиалов банка по работе с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью физических и юридических лиц в АО «Дальневосточный банк» [63].

В таблице 3.1 рассмотрим более подробно действия структурных подразделений и филиалов банка по работе с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью физических лиц в АО «Дальневосточный банк».

Таблица 3.1 – Действия структурных подразделений и филиалов АО «Дальневосточный банк» по работе с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью физических лиц

Срок просроченной задолженности	Этапы работ, проводимых при возникновении просроченной задолженности
до 31 дня	<ul style="list-style-type: none"> - уведомление заемщика (электронно); - звонок заемщику с целью уточнения причины просроченной задолженности; - предложение реструктуризации в случае необходимости.
от 31 дня до 61 дня	<ul style="list-style-type: none"> - повторный звонок клиенту; - согласование мероприятий по управлению просроченной задолженностью с вышестоящим руководством;
от 31 дня до 61 дня	<ul style="list-style-type: none"> - повторный звонок клиенту; - согласование мероприятий по управлению просроченной задолженностью с вышестоящим руководством; - повторный анализ кредитоспособности заемщика;
от 61 дня до 90 дней	<ul style="list-style-type: none"> - информирование службы безопасности банка о просроченной задолженности; - посещение места жительства / работы заемщика, либо его поручителя (при наличии);
от 91 дня	<ul style="list-style-type: none"> - передача искового заявления в суд; - обращение взыскания на заемщика, либо поручителя (при наличии); - обращение взыскания на имущество должника; - передача задолженности коллекторам в случае отказа заемщика от переоформления кредита на 3-е лицо;

На первом этапе сотрудник отдела кредитования физических лиц (ОКФЛ) ежедневно формирует в автоматизированной банковской системе отчет «Кредиты с просроченной задолженностью за дату». В данный отчет, в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по уплате основного долга и/или процентов по кредиту, комиссии за присоединение к программе коллективного добровольного страхования жизни и трудоспособности (при наличии), в установленный кредитным договором срок, необходимо системно выносить ссуды данных заемщиков на счета по учету просроченной/дебиторской задолженности.

Не позднее дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности сотрудник ОКФЛ проводит работу по установлению теле-

фонного контакта с заемщиком и его поручителем(ями). Установление телефонного контакта необходимо осуществлять, в том числе через контактных лиц, указанных в анкете-заявлении. В случае установления телефонного контакта с заемщиком или поручителем(ями) специалистом в вежливом тоне проводятся переговоры в целях поиска возможностей погашения просроченной задолженности Банку, оговариваются конкретные сроки погашения просроченной задолженности. Если заемщик попал в трудную жизненную ситуацию, сотрудник отдела кредитования физических лиц информирует заемщика о возможности воспользоваться ипотечными каникулами (льготным периодом), если заемщику выдан ипотечный кредит и выполняются требования о предоставлении ипотечных каникул (льготного периода) в соответствии с ФЗ №353 от 21.12.2013г. Также сотрудник кредитного отдела может предложить варианты реструктуризации кредита.

Если сотруднику специалисту отдела кредитования стала известна негативная информация о заемщике, в том числе сведения касающиеся банкротства заемщика, либо отказе в добровольном порядке погасить просроченную задолженность по кредиту, специалисту необходимо направить в Управление экономической безопасности Департамента экономической безопасности Банка (УЭБ ДЭБ) по электронной почте сообщение с подробным описанием ситуации, с просьбой принять необходимые меры для погашения заемщиком и/или поручителем(ями) просроченной задолженности по кредитному договору.

На втором этапе работы с проблемными заемщиками – физическими лицами в случае поступления денежных средств на счет заемщика и/или поручителя или внесения заемщиком и/или поручителем денежных средств в кассу Банка, погашение просроченной задолженности по кредиту должно осуществляться автоматически.

На третьем этапе сотруднику ОКФЛ не позднее 5-го рабочего дня после образования просроченной задолженности, необходимо собрать всю информацию по заемщику и/или поручителем(ям), имеющему просрочен-

ную задолженность, и направить в УЭБ ДЭБ по электронной почте, а именно описание информации об установленных телефонных контактах с заемщиками, поручителем(ями), информацию о ходе проведенных переговоров и достигнутых договоренностях и копии досье клиентов, с которыми не удалось установить телефонный контакт и/или которые нарушили достигнутую договоренность в оговоренные сроки произвести платеж(и) по кредиту, либо исполнили свои обязательства частично.

В случае подтверждения негативной информации, полученной от сотрудника ОКФЛ, в том числе сведения касающиеся банкротства заемщика, либо в случае самостоятельного выявления сотрудниками УЭБ ДЭБ негативной информации, сотрудник УЭБ ДЭБ незамедлительно составляет заключение о целесообразности передачи дела в суд, взыскании задолженности во внесудебном порядке, о порядке действий с заемщиками в отношении которых стали известны сведения касающиеся банкротства.

На четвертом этапе на основании полученного электронного сообщения от сотрудника ОКФЛ работу с проблемным заемщиком и поручителем(ями) начинает сотрудник УЭБ ДЭБ. Сотрудник УЭБ ДЭБ устанавливает контакт с заемщиком и поручителем(ями), проводит разъяснительную работу о необходимости соблюдения условий кредитного договора, а также сообщает о последствиях при непогашении просроченной задолженности по кредиту (принудительное взыскание задолженности через судебные органы, наложение обеспечительных мер на имущество заемщика, испорченная кредитная история), в течение 30-ти календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности.

По результатам беседы с заемщиком и поручителем(ями) сотрудник УЭБ ДЭБ должен сделать необходимые записи, характеризующие заемщика, поручителя(ей) и их желание сотрудничать с Банком, фиксирует полученную информацию:

– новые данные о контактных телефонах;

– иная значимая дополнительная информация о заемщике и/или поручителе(ях);

– наличие/отсутствие у заемщика/поручителя(ей) имущества.

Сотрудник УЭБ ДЭБ оговаривает с заемщиком способы дальнейшей двусторонней связи, контрольную дату погашения просроченной задолженности, фиксирует ее. В оговоренную дату (но не позднее 30-ти календарных дней) сотрудник УЭБ ДЭБ проверяет выполнение заемщиком достигнутых договоренностей по оплате просроченной задолженности.

В случае погашения заемщиком просроченной задолженности сотрудник ОКФЛ информирует об этом сотрудника УЭБ ДЭБ по электронной почте или телефону, и работа с ним прекращается. Однако если в назначенный срок заемщик и/или поручитель(и) не выполнил условия договоренности о погашении просроченной задолженности, работа с ним должна быть продолжена.

На пятом этапе сотрудник УЭБ ДЭБ не позднее 31-го календарного дня, со дня возникновения просроченной задолженности подготавливает письменное заключение с подробным описанием ситуации и проведенных в отношении заемщика и поручителя(ей) действиях с рекомендацией о дальнейшей работе с данным заемщиком и поручителем(ями).

В заключении сотрудник УЭБ ДЭБ в качестве вывода указывает наличие/отсутствие перспективы погашения просроченной задолженности в добровольном/принудительном порядке, наличие/отсутствие имущества в собственности у заемщика в том числе, находящегося в залоге у Банка.

Далее в случае непогашения просроченной задолженности в течение 30-ти календарных дней, на 31-ый календарный день, со дня возникновения просроченной задолженности, производится шестой этап работы с проблем заемщиком. Данный этап может быть разветвлен на два направления: работа с заемщиком во внесудебном порядке и работа с заемщиком в судебном порядке.

Работа с заемщиком во внесудебном порядке включает в себя подготовку управлением экономической безопасности Банка письменного заключения с описанием конкретной ситуации и проведенных в отношении заемщика действиях с рекомендацией о дальнейшей работе с данным заемщиком.

На 31-ый календарный день, со дня возникновения просроченной задолженности, ссуда должна быть переведена из портфеля однородных ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами до 30-ти календарных дней в соответствующий портфель с просроченными платежами от 31 до 90-ста календарных дней. Ссуда, по которой имеются просроченные и не погашенные обязательства заемщика по погашению процентов и/или сумм основного долга, в течение последних 2-х месяцев признается проблемной.

Работа с заемщиками в судебном порядке должна осуществляться при условии, что максимальная сумма просроченной задолженности (основной долг, проценты и прочее) и штрафных санкций превышает 20 тыс. рублей. Если Банк решил взыскать просроченную задолженность в судебном порядке, Банк обращается в судебные органы с иском о расторжении кредитного договора, взыскании суммы задолженности с заемщика/поручителя(ей), об обращении взыскания на заложенное имущество, с заявлением о принятии обеспечительных мер в отношении имущества, имеющегося в собственности заемщика/поручителя(ей) при наличии документов, подтверждающих принадлежность имущества.

Списание ссудной задолженности производится в установленном порядке в соответствии с требованиями законодательства РФ и локальным нормативным документом Банка – «Порядком признания ссудной задолженности физических лиц безнадежной и нереальной к взысканию и ее списания в бухгалтерском и налоговом учетах».

В соответствии с кредитной политикой АО «Дальневосточный банк» воздерживается от реализации кредитных сделок, имеющих любой из следующих признаков «нежелательного» кредита:

1 Отсутствие источников погашения или рефинансирования кредита. Отсутствие или недостаточность генерируемых клиентом денежных потоков за период кредитования для исполнения им обязательств перед Банком в рамках рассматриваемых кредитных сделок и/или невозможность их подтверждения в соответствии с представленным клиентом планом денежных потоков и/или контрактно-договорной базой, в то время как в кредитном портфеле отсутствуют организации-кредиторы, готовые при необходимости к рефинансированию обязательств клиента.

При анализе источников погашения кредита необходимо учитывать ряд факторов, под влиянием которых будет формироваться выручка на период кредитования: платежеспособность и деловая репутация основных покупателей/заказчиков и поставщиков/подрядчиков (с критической долей – более 40 процентов от общего объема поставок/оказываемых услуг); наличие графиков поставок и расчетов, зафиксированных в договорах поставки/реализации продукции или оказания услуг (сроки предоставления/погашения кредита должны быть сопоставимы с графиками поставок/реализации товара или оказания услуг, зафиксированных в договорах); влияние отраслевых и рыночных рисков проекта на объем и периодичность получения выручки.

2 Погашение кредита предполагается за счет вторичных источников (ломбардный кредит). Погашение кредита за счет вторичных источников (выручка от реализации заложенного имущества) означает инициирование Банком процедуры принудительного взыскания причитающихся ему денежных средств, что требует от Банка особых усилий для реализации возможности возврата кредитных средств и является нежелательным для Банка.

3 По сумме кредита (далее – СК). СК несопоставима с выручкой и/или СК превышает величину денежных потоков, генерируемых заемщиком за период кредитования, выступающих в качестве первичного источника выполнения кредитных обязательств.

4 Финансовое состояние контрагента/заемщика. Отрицательная величина чистых активов, незапланированная бизнес-планом, согласованным с Банком, отрицательная величина чистых активов; для финансовых компаний, деятельность которых регулируется Центральным Банком Российской Федерации: размер собственных средств контрагента/заемщика, рассчитанный в соответствии с нормативными документами, не соответствует требованиям к минимальной величине этого показателя.

5 Кредитная история. Заемщик имеет негативную кредитную историю, в том числе, если эта информация получена из бюро кредитных историй (неоднократное неисполнение обязательств по погашению процентов и/или основного долга длительностью свыше 5 дней).

6 Собственники Заемщика. Единственный участник / акционер заемщика и/или участники / акционеры заемщика с долей участия в уставном капитале 20 и более процентов уставного капитала/голосующих акций (физические лица) отказываются от предоставления личного поручительства по кредитному инструменту (продукту).

7 Контрагент/Заемщик – юридическое лицо:

– резидент офшорной зоны (государства или части государства, которая в своих пределах предоставляет для компаний (своих резидентов) особые льготные условия для ведения бизнеса. Перечень указанных государств и территорий установлен Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.11.2007 №108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»;

– юридическое лицо, представившее в Банк в рамках рассмотрения кредитной заявки недостоверные сведения о бизнесе, первичных источниках погашения задолженности, финансовом состоянии.

Идентификация клиентов, представителей клиентов осуществляется в соответствии с утвержденным порядком АО «Дальневосточный банк» «Реализация программы идентификации Банком клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и сбора сведений о лице, не подлежащем идентификации» № П2-06 ПР-0045 [64].

Так как кредитная политика АО «Дальневосточный банк» включает в себя множество особенностей, возникающих в процессе кредитования физических и юридических лиц, далее рассмотрим кредитный процесс в Банке на примере одного из наиболее популярных среди физических лиц кредитных продуктов, а именно рассмотрим условия программы кредитования «Кредиты наличными».

Основными требованиями к заемщику являются:

- гражданство Российской Федерации;
- возраст от 20 до 75 лет на дату окончания срока действия кредитования. При предоставлении кредита на сумму свыше 150000 рублей от 23 лет;
- непрерывный трудовой стаж на последнем месте работы не менее 3-х месяцев, кроме: заемщиков, получающих заработную плату на счета, открытые в Банке; заемщиков, относящихся к категории «пенсионер»; заемщиков, относящихся к категории «собственник бизнеса» (учредители);
- регистрация по месту жительства/месту пребывания, проживание и осуществление трудовой деятельности на территории РФ;
- подтверждение постоянного источника дохода (Приложение Г);
- отсутствие судебных исков, предъявленных к заемщику;
- отсутствие отрицательной кредитной истории.

В таблице 3.2 более детально рассмотрим основные условия программы кредитования «Кредиты наличными», осуществляемой на 2023 год в АО «Дальневосточный банк».

Таблица 3.2 – Условия программы кредитования «Кредиты наличными» в АО «Дальневосточный банк» на 2023 год

Основные условия	Содержание условий
Валюта кредита	Рубли РФ
Минимальная сумма кредита	40000 (сорок тысяч) рублей
Максимальная сумма кредита	Без обеспечения: 3000000 руб. – для стратегического партнера; Для Зарплатника / Сотрудника бюджетной организации – 2000000 руб.; Для прочих – 1000000 руб.
Максимальная сумма кредита	С обеспечением: 3500000 руб. – для стратегического партнера; Для Зарплатника / Сотрудника бюджетной организации - 2500000 руб.; Для прочих – 1500000 руб. 5000000 (пять миллионов) рублей – максимальная сумма кредита по решению Уполномоченного органа Банка, для заемщика, занимающего руководящую должность руководящую должность в сегменте Стратегический партнер
Процентные ставки (% годовых)	Определены в базовых процентных ставках по программе кредитования «Кредиты наличными»
Погашение кредита	Аннуитетными платежами с текущего/вкладного счета до востребования/ счета банковской карты, открытого у Кредитора При отсутствии у Заемщика, текущего/вкладного счета до востребования/счета банковской карты Заемщику открывается текущий/ вкладной счет до востребования/ счет банковской карты
Требования к Заемщикам / Поручителям	Заемщик (-и) / Поручитель (-и), соответствующий (-е) требованиям, утвержденным Банком, действующим на момент предоставления кредита
Обеспечение	Поручительство физического (-их) лиц. Для расчета количества необходимых Поручителей, сумма поручительства каждого физического лица определяется, исходя из его платежеспособности по формуле, определенной для расчета Максимальной сумма кредита Заемщика, но не должна превышать 500000 рублей.

Процентные ставки по кредиту составляют от 5 до 9,3 процентов для

клиентов, получающих заработную плату на счет, открытый в банке, сотрудников бюджетных организаций или сотрудников предприятий, являющихся стратегическими партнерами банка. На общих условиях процентная ставка составляет от 10,4 до 10,3 процентов.

Рассмотрим расчет максимальной суммы кредита по условиям программы кредитования «Кредиты наличными» в АО «Дальневосточный банк», осуществляемой на 2023 год.

При отнесении заемщика к сегменту кредитования «Прочие» по суммам свыше 300000 рублей с учетом балльной системы, результатов анкеты-опросника заемщика (Приложение Д), коэффициента кредитной истории/общей кредитной истории и действующих кредитных обязательств, максимальная сумма кредита рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Максимальная сумма кредита} = (\text{MAX} * \text{K}) - \text{Ao} - \text{Дко}, \quad (3.1)$$

где MAX – максимальная сумма кредита согласно таблице 3.2, но не более 10 среднемесячных доходов заемщика, руб.;

K – коэффициент кредитной истории/общей кредитной истории заемщика/поручителя;

Ao – сумма, на которую снижается MAX * K, в соответствии с набранными баллами заемщика по анкете-опроснику (Приложение Д), проценты;

Дко – сумма задолженности по действующим кредитным обязательствам заемщика (без обеспечения (по кредитным картам и кредитам в виде «овердрафт» учитывается вся сумма кредитного лимита)) и с обеспечением в виде поручительства физ. лиц, кроме кредитов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, ипотечных жилищных кредитов, автокредитов и кредитов с обеспечением в виде 100 процентов залога имущества (транспортное средство или недвижимость) в ДВБ и других кредитных организациях при наличии информации по данным БКИ/данным анкеты-заявления,

руб.

Удельный вес доходов заемщика, получаемых от выполнения трудовых обязанностей по совместительству, не может превышать 60 процентов от общей суммы дохода.

По заемщику, доход которого превышает 10-ти кратный размер прожиточного минимума, $Дко = 0$. Для сегмента «Прочие» условие применимо при подтверждении дохода выпиской по счету / выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученной в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда РФ.

При отнесении заемщика к любому сегменту, кроме «Прочие», а также по сегменту «Прочие» по сумме до 300000 руб. с учетом коэффициента кредитной истории/общей кредитной истории, действующих кредитных обязательств, максимальная сумма кредита рассчитывается по формуле:

$$\text{Максимальная сумма кредита} = (\text{MAX} * \text{K}) - \text{Дко}, \quad (3.2)$$

где MAX – максимальная сумма кредита согласно таблице 3.2, но не более 15 среднемесячных доходов для заемщиков, относящихся к сегменту «Стратегический партнер» и не более 10 среднемесячных доходов для заемщиков, относящихся к сегментам «Зарплатник/Сотрудник бюджетной организации», «Прочие» руб.;

K – коэффициент кредитной истории/ общей кредитной истории заемщика/поручителя;

Дко – сумма задолженности по действующим кредитным обязательствам заемщика (без обеспечения (по кредитным картам и кредитам в виде «овердрафт» учитывается вся сумма кредитного лимита)) и с обеспечением в виде поручительства физ. лиц, кроме кредитов, обеспеченных залогом недвижимого имущества, ипотечных жилищных кредитов, автокредитов и

кредитов с обеспечением в виде 100 процентов залога имущества (транспортное средство или недвижимость) в ДВБ и других кредитных организациях при наличии информации по данным БКИ/данным анкеты-заявления, руб.

Выдача кредита физическому лицу возможна с учетом следующих важных критериев:

– удельный вес платежей по иным выплатам и платежам по вновь предоставляемому кредиту в доходах заемщика должен иметь оценку «1» в соответствии с Методикой оценки финансового положения клиента – физического лица (Приложение № 1 к Положению АО «Дальневосточный банк» «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям кредитования физических лиц»);

– после осуществления платежей по иным выплатам и платежам по вновь предоставляемому кредиту, у заемщика должны оставаться свободные денежные средства.

Данные о среднем месячном доходе, прожиточном минимуме, среднемесячных иных выплатах заемщика рассчитываются в соответствии методикой оценки финансового положения клиента – физического лица (Приложение № 1 к положению АО «Дальневосточный банк» «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям кредитования физических лиц»).

При отнесении заемщика к сегменту кредитования «Прочие» по суммам свыше 300000 рублей с учетом бальной системы, анкеты-опросника заемщика (Приложение Д), коэффициента кредитной истории / общей кредитной истории, стоимости имущества, максимальная сумма кредита рассчитывается по формуле:

$$\text{Максимальная сумма кредита} = (\text{MAX} * \text{K}) - \text{Ao}, \quad (3.3)$$

где МАХ – максимальная сумма кредита согласно таблице 3.1, но не более 20 среднемесячных доходов заемщика, руб.;

К – коэффициент кредитной истории / общей кредитной истории заемщика;

Ао – сумма, на которую снижается МАХ * К, в соответствии с набранными баллами заемщика по анкете-опроснику (Приложение Д), проценты.

При отнесении заемщика к любому сегменту, кроме «Прочие», а также по сегменту «Прочие» по сумме до 300000 руб. с учетом коэффициента кредитной истории/общей кредитной истории, стоимости имущества, максимальная сумма кредита рассчитывается по формуле:

$$\text{Максимальная сумма кредита} = \text{МАХ} * \text{К}, \quad (3.4)$$

где МАХ – максимальная сумма кредита согласно таблице 3.1, но не более 20 среднемесячных доходов заемщика, руб.;

К – коэффициент кредитной истории / общей кредитной истории заемщика;

Выдача кредита физическому лицу возможна с учетом следующих критериев:

– удельный вес платежей по иным выплатам и платежам по вновь предоставляемому кредиту в доходах заемщика должен иметь оценку «1» в соответствии с методикой оценки финансового положения клиента - физического лица (Приложение № 1 к Положению АО «Дальневосточный банк» «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям кредитования физических лиц»);

– после осуществления платежей по иным выплатам и платежам по вновь предоставляемому кредиту, у заемщика должны оставаться свободные денежные средства.

По программе «Кредит наличными без обеспечения»/«Кредит наличными с обеспечением в виде поручительства физического лица»/«Кредит наличными с обеспечением в виде поручительства физического лица и залога имущества» при наличии обеспечения, максимальная сумма кредита не может быть больше:

– суммы/совокупной суммы поручительств, определенных в соответствии с графой обеспечение настоящих условий;

– совокупной суммы поручительств, определенных в соответствии с графой обеспечение настоящих условий и залоговой стоимости имущества, определенной в соответствии с Положением «О порядке определения стоимости имущества, принимаемого в обеспечение по предоставляемым кредитам, и его переоценки» и Положением «Об обеспечении ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Дальневосточный банк».

Оценка кредитной истории, оценка общей кредитной истории осуществляется в соответствии с порядком оценки кредитной истории АО «Дальневосточный банк».

В таблице 3.3 представлены коэффициенты кредитной истории, влияющие на решение АО «Дальневосточный банк» в предоставлении кредита заемщику/поручителю на условиях программы кредитования «Кредиты наличными», осуществляемы на 2023 год. Данный расчет производится сотрудником андеррайтинга.

Таблица 3.3 – Коэффициенты кредитной истории заемщика/поручителя по условиям программы кредитования «Кредиты наличными» в АО «Дальневосточный банк» на 2023 год

Сегменты	Кредитная история Заемщика/Поручителя			
	Положительная	Отрицательная	Нейтральная	Отсутствует
Все клиенты	1	0,0	0,85	0,85

Данные о среднемесечном доходе, прожиточном минимуме, среднемесячных иных выплатах заемщика рассчитываются в соответствии методикой оценки финансового положения клиента – физического лица (приложение № 1 к Положению АО «Дальневосточный банк» «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по операциям кредитования физических лиц»).

Далее рассмотрим требования к обеспечению, предъявляемые Банком заемщику/поручителю в разрезе условий программы кредитования «Кредиты наличными» на 2023 год.

Объем обеспечения должен формироваться в сумме, достаточной для погашения основного долга по кредиту и процентов за пользование кредитом с учетом следующего.

Залог имущества. При принятии в залог имущества транспортного средства – обеспечение должно покрывать сумму предоставленного заемщику кредита (часть суммы кредита) и выплату процентов за 3 (три) месяца, рассчитанных на остаток задолженности по кредиту.

Имущество оформляется в залог согласно положению «О порядке определения залоговой стоимости имущества, принимаемого в обеспечение по предоставляемым кредитам и его переоценке» и положению «Об обеспечении ссудной и приравненной к ней задолженности».

В случае принятия в обеспечение поручительства, договор поручительства заключается на сумму кредита и процентов, начисленных за весь срок кредитования с учетом планового графика погашения кредита (графика платежей), сумму комиссии за присоединение к программе добровольного коллективного страхования (в соответствии с графиком платежей (при наличии комиссии)).

Остальные условия и требования к заемщику / поручителю / залогодателю и список документов определены в «Требованиях к клиенту Банка – Заемщику/Созаемщику/Поручителю/Залогодателю по кредитам физиче-

ских лиц». Вопрос о предоставлении кредита выносится на рассмотрение должностного лица или уполномоченного органа при наличии всех документов и после их проверки.

Так же Банк, на настоящий момент, предоставляет два вида кредитных карт платежной системы МИР, кредитная карта МИР «60 дней» и «120 дней».

В последнее время набирает свою популярность программа рефинансирования. Рефинансирование предлагает заемщику погасить полную сумму текущего кредита заемщика, а заемщик в свою очередь начинает платить новый кредит банку, погасившему его прошлый кредит.

АО «Дальневосточный банк» так же предлагает данную программу, рассмотрим ее более подробно.

Рассмотрим основные преимущества рефинансирования в АО «Дальневосточный банк»:

- 1) одна дата платежа;
- 2) возможность снизить ежемесячный платеж по действующим кредитам;
- 3) объединение нескольких кредитов и кредитных карт в один кредит;
- 4) получение дополнительных средств на любые цели при рефинансировании потребительских кредитов.

Условия выдачи:

– действующий кредит был получен не ранее 6 месяцев от даты обращения заемщика в Банк, если рефинансируемый кредит предоставлен в Дальневосточном банке или не ранее 3 месяцев от даты обращения заемщика в Банк, если рефинансируемый кредит предоставлен в иной кредитной организации, и до погашения которого остается не менее 3 месяцев;

– отсутствуют просроченные платежи по действующему кредиту.

АО «Дальневосточный банк» осуществляет свою кредитную политику, основываясь на минимизации кредитных рисков, что подтверждает одно из условий выдачи кредита по программе рефинансирования.

Также Банк считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней. Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная уплата по кредитным требованиям.

АО «Дальневосточный банк» контролирует эффективность критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок, целью которых является подтверждение того, что:

- 1) критерии позволяют идентифицировать существенное увеличение кредитного риска до того, как наступит дефолт;
- 2) критерии не совпадают с моментом времени, когда по активу возникает просрочка в 30 дней;
- 3) средний промежуток времени между обнаружением значительного увеличения кредитного риска и дефолтом представляется разумным.

АО «Дальневосточный банк» предоставляет своим клиентам максимально разнообразные и выгодные условия кредитования.

Клиент может оформить кредит наличными на любые цели, приобрести автомобиль и недвижимость под залог, а в случае имеющих кредитных обязательств в АО «Дальневосточный банк» и других банках, имеет возможность рефинансировать кредиты под более выгодные условия.

Кредитная продуктовая линейка с особенностями каждого продукта в разрезе ставок и сроков кредитования представлена в таблице 3.4. Рассматривается шесть основных кредитных продукта банка в соответствии с принципом самых востребованных банковских услуг.

Таблица 3.4 – Кредитная продуктовая линейка

Кредитный продукт	Процентная ставка	Срок кредитования	Сумма	Особенность
Кредит наличными на любые цели	5 % – 16,5 %	24 – 60 мес.	40000 – 3500000 руб.	Денежные средства на любые цели
Рефинансирование кредитов	5 % – 16,5 %	24 – 60 мес.	40000 - 3500000 руб.	Объединение нескольких кредитов в один, улучшение условий
Кредит под залог недвижимости	от 10,7 %	до 10 лет	от 300000 руб. размер кредита: 50 %	Кредит наличными под залог недвижимости
Ипотека	0,01 % – 10,4 %	до 30 лет	от 300000 руб. размер кредита варьируется в зависимости от вида ипотечного продукта	покупка недвижимости под залог
Автокредит	от 8 %	до 7 лет	от 300000 руб.	покупка автомобиля нового / поддержанного под залог
Кредитная карта	23 %	беспроцентный период: 60 или 120 дней	зависит от потраченной клиентом суммы	быстрый вариант получения денежных средств в займы с возможностью возврата без процентов за пользование

Как видно в таблице 3.4, на данный момент АО «Дальневосточный банк» предлагает одни из самых выгодных условий по кредитованию на банковском рынке.

В современном мире, кредитная политика является одной из ключевых составляющих экономической деятельности любого коммерческого

банка. Реализация и управление этой политикой довольно уязвимы и зависят от множества каждодневно меняющихся факторов, таких как макроэкономические показатели, политическая ситуация, состояние банковского рынка и конкуренция на нем, уровень ликвидности банка и многое другое.

Сегодня АО «Дальневосточный банк» является одним из крупных региональных банков с размещением филиалов по всей стране.

В процессе исследования был сделан вывод о том, что верно составленная кредитная политика в дальнейшем прямо влияет на протекание процессов кредитования как физических, так и юридических лиц. Соответственно, все проблемы, выявленные в управлении кредитной политикой, также имеют отношение к недоработкам в кредитном процессе.

В АО «Дальневосточный банк», как и каждом коммерческом банке, существуют проблемы в реализации и управлении кредитной политикой. Так, в ходе оценки эффективности управления кредитной политикой Банка в разделе 2.3 главы 2 данной работы были определены наиболее серьезные и центральные проблемы в управлении кредитной политикой АО «Дальневосточный банк». Описание данных проблем представлено в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Проблемы в реализации и управлении кредитной политикой в АО «Дальневосточный банк»

Проблема	Описание	Возникающие риски	Путь решения
Неоптимизированный процесс кредитования	У клиента нет возможности получить кредитные средства онлайн, необходимо личное присутствие в офисе Банка	Потеря потенциальных клиентов – будущих заемщиков	Совершенствование мобильного приложения путем внедрения функции оформления кредита онлайн
Неавтоматизированный процесс скоринга, наличие человеческого фактора	Скоринг производит сотрудник вручную, из чего следуют высокие временные затраты	Потеря потенциальных клиентов – будущих заемщиков,	Внедрение в систему скоринга искусственного интеллекта, взаимодействие с цифровыми ресурсами

Продолжение таблицы 3.5

Проблема	Описание	Возникающие риски	Путь решения
Неавтоматизированный процесс скоринга, наличие человеческого фактора	Скоринг производит сотрудник вручную, из чего следуют высокие временные затраты как со стороны Банка, так и со стороны клиента	Потеря потенциальных клиентов – будущих заемщиков, невозвратность	Внедрение в систему скоринга искусственного интеллекта, взаимодействие с цифровым профилем клиента
Наличие значительной доли просроченной задолженности	Заемщики долгий срок не вносят платежи, в последствии могут начать процедуру списания долгов	Нарушение качества кредитного портфеля, снижение прибыльности	Взаимодействие с другими банками в целях безакцептного списания денежных средств в счет уплаты просроченной задолженности, создание клиентом резерва на этапе получения кредитных средств

Таким образом, можно сказать, что управление кредитной политикой является одной из самых важных функций в деятельности коммерческого банка, в процессе реализации которой возникает множество проблем.

Так, в рамках управления кредитной политикой АО «Дальневосточный банк» испытывает ряд проблем, которые необходимо устранить в целях улучшения качества кредитного портфеля, снижения просроченной задолженности, увеличения клиентской базы, и как следствие достижения финансовой стабильности Банка.

В целом, управление кредитной политикой банка – это сложный и многогранный процесс, в котором важно учитывать множество факторов и принимать обоснованные решения. Только так банк сможет успешно развиваться и выстраивать доверительные отношения с клиентами.

Кроме того, следует отметить высокий потенциал увеличения эффективности управления кредитным портфелем в будущем.

3.2 ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ СОВРЕМЕННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Несмотря на то, что современный коммерческий банк – это высокотехнологичный субъект финансовой деятельности, который предоставляет довольно большой перечень банковских услуг, в первую очередь основную нишу в источнике дохода банка занимает кредитование физических и юридических лиц, которое неукоснительно связано с возникновением кредитных рисков.

В связи с этим, в нынешних условиях невозможно обеспечить успешное функционирование деятельности коммерческого банка, приносящей ему прибыль без наличия эффективного механизма управления кредитным портфелем.

Акционерное общество «Дальневосточный банк» является одним из ведущих региональных банков на рынке кредитного обслуживания физических и юридических лиц. Однако, прежде всего для повышения эффективности работы и опережения конкурентов, Банку необходимо совершенствовать управление его кредитным портфелем.

В ходе проведения обширного анализа кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» в разделах 2.2 и 2.3 второй главы был сделан вывод о том, что основной упор в рамках реализации кредитной политики Банк делает на развитие системы управления кредитным портфелем в разрезе корпоративного кредитования. Так на протяжении 2020 – 2022 гг. кредитование юридических лиц приносило стабильный доход Банку и занимало основную долю в структуре кредитного портфеля, а наиболее крупная просроченная задолженность корпоративных клиентов наблюдалась по направлению коммерческого кредитования, доля которой снижается на протяжении трех лет и составляет 85,02 процента от общей величины просроченной задолженности в Банке на 2022 год. Что говорит о том, что,

несмотря на рост объема кредитования юридических лиц, Банк оперативно справляется и купирует возникающие в связи с этим риски.

Однако результаты управления кредитным портфелем в рамках различного кредитования в Банке тяжело охарактеризовать с положительной стороны, так как вследствие анализа кредитного портфеля частных лиц были обнаружены проблемы, которые значительно влияют на качество кредитного портфеля Банка. Так на протяжении последних трех лет замечено снижение общего объема предоставленных ссуд физическим лицам, а также увеличение просроченной задолженности частных лиц и ее доли в 2022 году до 7,07 процентов в общем объеме просроченной задолженности, что значительно сказалось на снижении доходности кредитного портфеля Банка и увеличению кредитного риска. Таким образом, кредитование физических лиц является наиболее рискованным сегментом кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк».

Таким образом, в ходе анализа кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» в разделах 2.2 и 2.3 второй главы были выявлены уязвимые стороны кредитного портфеля Банка, а именно произошло ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в его низкой диверсификации, роста совокупного кредитного риска, а также роста доли просроченных ссуд в составе кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным портфелем является одной из ключевых задач коммерческих банков. В данном контексте, повышение эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка становится особенно актуальной задачей.

В рамках данной работы в таблице 3.5 предложены мероприятия направленные на повышение эффективности управления кредитным портфелем Банка путем уменьшения величины просроченной задолженности в Банке и внедрения инновационных информационных технологий в управление кредитным портфелем, позволяющих существенно ускорить и упростить процесс принятия решений по выдаче кредитов.

Предлагаемые мероприятия по повышению эффективности управления кредитным портфелем АО «Дальневосточный банк» представлены в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Мероприятия по повышению эффективности управления кредитным портфелем АО «Дальневосточный банк»

Мероприятие	Описание мероприятия	Ожидаемый результат
Создание системы взаимодействия Банка с другими коммерческими банками, в которых заемщик имеет действующие счета	В случае наступления задолженности по кредиту Банком проводится безакцептное списание денежных средств в счет уплаты долга на основании его	Снижение доли и абсолютной величины просроченной задолженности за счет безакцептного списания денежных средств, улучшение качества кредитного портфеля
Создание системы взаимодействия Банка с другими коммерческими банками, в которых заемщик имеет действующие счета	В случае наступления задолженности по кредиту Банком проводится безакцептное списание денежных средств в счет уплаты долга на основании его согласия, предоставленного при подписании кредитного договора	Снижение доли и абсолютной величины просроченной задолженности за счет безакцептного списания денежных средств, улучшение качества кредитного портфеля
Усовершенствование кредитного договора путем внедрения возможности закладывания клиентом суммы резерва	Клиентом закладывается некоторая сумма на погашение задолженности, которая может им быть восстановлена по окончании срока действия кредитного договора в случае неиспользования.	Улучшение качества кредитного портфеля, Банк получает гарантированный возврат части ссуды, следовательно, снижается вероятность возникновения банковского риска - просроченной задолженности и невозвратности
Развитие направления автокредитования	Диверсификация, разработка плана по количеству привлеченных заемщиков за определенный период, например, за один месяц, задействование сотрудников двух отделов	Оперативное получение клиентами Банка интересующую их информацию по автокредитованию, повышение уровня информированности потенциальных заемщиков о данном кредитном продукте

Одним из рекомендуемых мероприятий, проводимых в целях повышения эффективности управления кредитным портфелем АО «Дальнево-

сточный банк» является система взаимодействия АО «Дальневосточный банк» с другими коммерческими банками, что поможет предотвратить образование просроченной задолженности. Например, на этапе подписания кредитного договора со стороны Банка может быть предложено клиенту подписать соглашения на списание денежных средств клиента со счетов сторонних банков в случае образования просроченной задолженности более чем на 15 дней (в случае, если проведение соответствующих регламентных процедур не принесло результат). Данная процедура будет осуществляться на основании запроса в банки, в которых клиент также имеет действующие счета. Далее последует безакцептное списание денежных средств в счет уплаты просроченной задолженности на основании подписи клиента в кредитном договоре с указанием его согласия на данную процедуру.

В данном случае Банк не несет убытки из-за образования просроченной ссудной задолженности, а клиент имеет возможность не портить свою кредитную историю и избежать уплаты штрафных платежей. Важно отметить, что при письменном согласии клиента на этапе заключения кредитного договора на списание денежных средств необходимо конкретно обозначить детали данной процедуры во избежание у клиента непонимания.

Следующим мероприятием, проводимым в целях предотвращения просроченной задолженности и улучшения управления кредитным портфелем АО «Дальневосточный банк» может быть взнос клиентом некоторой суммы резерва на этапе выдачи кредитной ссуды, которую он, по истечении срока кредитования, может востребовать обратно. Эта сумма может варьироваться в зависимости от суммы кредита по согласованию между клиентом и Банком. Соответственно, в случае просрочки и невозможности внести ежемесячный платеж в ближайшее время, клиент может востребовать данную сумму в счет погашения долга.

Данное взаимодействие может уберечь обе стороны от нежелательных последствий, которые возникают вследствие неуплаты. Одновременно Банк имеет выгоду при проведении данной практики. В случае, когда кли-

ент использует сумму резерва для оплаты ежемесячного платежа, Банк получает гарантированный возврат части ссуды, следовательно, снижается вероятность возникновения банковского риска – просроченной задолженности и невозвратности.

В целом, взнос клиентом некоторой суммы резерва, которая также может им быть востребована в случае неиспользования за весь срок кредитования, является одним из инструментов, помогающим предотвратить возникновение просроченной задолженности и обеспечить более безопасный кредитный опыт, как для клиента, так и для Банка.

Во время анализа розничного кредитования АО «Дальневосточный банк» было выявлено, что за 2020 – 2022 гг. значительно снижется абсолютная величина и доля автокредитования Банка, так в 2022 году объем автокредитования снизился на 24909 тыс. руб., а его доля в совокупном портфеле розничного кредитования составила лишь 0,60 процента. Таким образом, АО «Дальневосточный банк» в рамках кредитования физических лиц необходимо сделать упор на развитие именно данного направления кредитования.

Поэтому разработаем мероприятия по совершенствованию процесса предоставления автокредитования для физических лиц в АО «Дальневосточный банк».

Первое, что необходимо сделать для развития направления автокредитования в Банке – это разработать план по количеству привлеченных заемщиков за определенный период, например, за один месяц. Привлеченным заемщиком является клиент Банка, которому был предоставлен кредит на покупку автомобиля по программам «Автокредит на приобретение нового автомобиля на специальных условиях» и «Автокредит на приобретение подержанного автомобиля на специальных условиях» на сумму более 150 тысяч рублей.

Необходимо определить ориентиры для продуктов и доводить информацию до всех сотрудников банка. Количество привлеченных клиентов

должно отражаться на карточках обратной связи на кредиты. Проработка всех этих вопросов должна увеличить эффективность программы привлечения клиентов.

Для привлечения клиентов важно задействовать сотрудников двух отделов, а именно специалистов отдела кредитования физических лиц совместно с операционно-кассовыми работниками. То есть, задействование сотрудников двух отделов позволит не только увеличить количество привлекаемых клиентов, но и распределить нагрузку на сотрудников для того, чтобы была возможность оперативного обслуживания клиентов Банка.

Для того чтобы клиент Банка смог оперативно получать интересующую его информацию по автокредитованию необходимо определить ориентиры по данному кредитному продукту и довести информацию до всех сотрудников банка. Таким образом, во всех филиалах и дополнительных офисах Банка требуется провести масштабное обучение специалистов отдела кредитования физических лиц, операционно-кассовых работников по программам автокредитования.

В ходе обучения сотрудников Банка перед ними должны быть поставлены следующие задачи:

- предоставление клиентам рекламно-информационных материалов по программам автокредитования АО «Дальневосточный банк»;

- консультирование клиентов по условиям программ «Автокредит на приобретение нового автомобиля на специальных условиях» и «Автокредит на приобретение подержанного автомобиля на специальных условиях» в АО «Дальневосточный банк»;

- постоянная помощь клиентом в заполнении Анкеты-Заявления в очном или онлайн формате;

- выдача, получение, оформление комплекта документов клиента, расчет возможной сумма кредита на покупку автомобиля, сроки и процентные ставки максимального размера кредита;

- участие на выставках города, с рекламными памятками, акциями.

Основным целями обучения специалистов отдела кредитования физических лиц и операционно-кассового отдела по работе с автокредитами является:

- 1) повышение уровня информированности потенциальных заемщиков о данном кредитном продукте;
- 2) увеличение спроса на данный кредитный продукт;
- 3) диверсификация кредитного портфеля Банка;
- 4) увеличение прибыли Банка.

Для стимулирования и мотивации сотрудников АО «Дальневосточный банк» необходимо внедрить премирование по привлечению большего количества клиентов – физических лиц на автокредитование. Размер премирования рассчитывается на основе количества привлеченных заемщиков и размера предоставленного ему кредита.

В целях внедрения системы премирования для сотрудников по продвижению продуктов автокредитования АО «Дальневосточный банк» необходимо учесть несколько аспектов.

1 Цели и метрики. Банк должен определить конкретные цели, которые необходимо достичь с помощью развития программ по автокредитованию. Например, увеличение совокупной величины автокредитов, повышение удовлетворенности клиентов и т.д. А также Банку необходимо разработать соответствующие метрики для измерения достижения этих целей.

2 Ключевые показатели эффективности. Банк должен определить ключевые показатели эффективности, которые помогут оценить продвижение автокредитования. Это могут быть, например, количество поданных и количество одобренных заявок на автокредиты, общая сумма выданных автокредитов, средний размер кредита.

3 Установление индивидуальных целей. Банку необходимо установить индивидуальные цели для каждого сотрудника, связанные с продвижением автокредитования. Данные цели должны учитывать их текущую роль, обязанности и возможности. Например, целью для специалистов от-

дела кредитования может быть увеличение числа выданных автокредитов на 20 процентов в течении квартала, а для специалистов операционно-кассового отдела – увеличение количества обработанных заявок на автокредиты на 30 процентов.

Предлагаемая система премирования основывается на проанализированной информации из открытых источников глобальной сети «Интернет» по бонусным программам для сотрудников по продвижению продуктов автокредитования нескольких коммерческих банков – конкурентов АО «Дальневосточный банк». Предлагаемая система премирования для сотрудников АО «Дальневосточный банк» по продвижению продуктов автокредитования представлена 3.7.

Таблица 3.7 – Система премирования для сотрудников АО «Дальневосточный банк» по продвижению продуктов автокредитования

В тысячах рублей

Сумма кредита	Сумма премирования за одного привлеченного клиента в рамках автокредитования, руб.			Рекомендуемая сумма премирования за одного привлеченного клиента для АО «Дальневосточный банк», руб.	Среднее значение
	ПАО «Сбербанк России»	ПАО «ВТБ»	ПАО «Альфа-Банк»		
От 100 до 250	до 200	до 250	до 300	до 250	250
От 250 до 500	до 400	до 450	до 550	до 470	466,66
От 500 до 1000	до 650	до 650	до 750	до 690	683,33
От 1000000	до 900	до 950	до 1100	до 1000	983,33

Кроме денежной мотивации сотрудников АО «Дальневосточный банк», возможно составление рейтингов лучших сотрудников месяца среди всех филиалов и дополнительных офисов по привлечению большего количества клиентов – физических лиц на автокредитование

Предполагаемые затраты по предложенным мероприятиям по обучению сотрудников Банка будут включать в себя информационные, консультационные, маркетинговые расходы, и в прогнозе составят 200000 рублей.

Как одно из направлений по повышению эффективности управления кредитным портфелем Банка может служить диверсификация. Этот процесс представляет собой расширение перечня уже существующих программ кредитования. Некоторые коммерческие банки в целях диверсификации кредитного ассортимента предлагают такую услугу, как автокредитование с обратным выкупом. В данном случае клиент изначально покупает автомобиль в кредит стоимостью ниже рыночной (процентов на 20 – 30). При условии полного гашения кредита по истечении срока клиент может продать эту машину по ее рыночной стоимости, тем самым обретя первоначальный взнос на машину выше классом. При этом выгоду получат все: и банк, и автосалон, и сам клиент.

Ожидаемые результаты от внедрения данных предложений по повышению эффективности управления кредитным портфелем в АО «Дальневосточный банк» – это рост прибыли Банка, увеличение объемов выданных кредитов и уменьшение доли проблемных активов, снижение величины резервов на возможные потери по ссудам, а также улучшение основных показателей деятельности АО «Дальневосточный банк» и качества его кредитного портфеля.

Итак, повышение эффективности управления кредитным портфелем является одной из важных задач, стоящих перед коммерческими банками. Она требует от банков оптимизации и контроля параметров кредитных продуктов, а также регулярного мониторинга заемщиков.

3.3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Исходя из проблем кредитной политики АО «Дальневосточный банк», которые были выявлены в ходе данной работы и четко сформулиро-

ваны в пункте 3.1 главы 3 исследования, были выявлены основные направления совершенствования кредитной политики АО «Дальневосточный банк». Разберем подробно суть каждой проблемы кредитной политики Банка и способ минимизирования ее влияния на кредитный процесс АО «Дальневосточный банк».

Недостаточно оптимизированный процесс кредитования в Банке имеет значительное влияние на объем кредитного портфеля и его изменение. Многие банки – конкуренты в настоящее время настроили данный процесс таким образом, что клиенту для получения кредитных средств не нужно ехать ни в офис банка, ни предоставлять документы и справки. Обычно достаточно войти в мобильное приложение банка и создать заявку на кредит. Далее заявка проходит через несколько этапов (большинство из которых автоматизированы) и клиент получает средства на счет.

В АО «Дальневосточный банк» на данный момент реализуется система подачи клиентами WEB-заявок на кредитование через систему дистанционного банковского обслуживания. Для подачи заявки клиент должен быть хотя бы раз идентифицирован Банком, соответственно, в автоматизированной банковской системе на него должно быть заведено досье с указанием персональных данных. Прежде чем отправить заявку на обработку и оценку кредитоспособности будущего заемщика, сотрудник, работающий с физическими лицами, должен провести анализ предоставленных клиентом документов. В случае, когда какого – либо документа нет в наличии (трудовой книжки, военного билета, справки о доходе, если клиент не является участником зарплатного проекта), необходимо связаться с клиентом с просьбой о предоставлении документов любым удобным способом (электронная почта, система ДБО).

Далее заявка проходит обычный маршрут через Департамент экономической безопасности и отдел андеррайтинга. В случае одобрения кредита клиенту необходимо явиться в офис Банка для подписания кредитного

договора. Обычно данная процедура, начиная от подачи электронной заявки клиентом до его прихода в офис, занимает 1 – 2 рабочих дня.

Для клиентов, ранее не бывавших клиентами Банка, есть функция подачи заявки на кредит через сайт АО «Дальневосточный банк». В данном случае заявка получает предварительное одобрение, за чем следует звонок клиенту с просьбой подойти в офис Банка с нужными документами для идентификации клиента и подписания анкеты-заявления на получения кредита.

Из всего вышесказанного следует, что АО «Дальневосточный банк» нуждается в дополнительном инвестировании в инструменты, которые смогут автоматизировать кредитование до того уровня сервиса, который сейчас предоставляют банки – конкуренты. Нужно понимать, что это потребует серьезных материальных затрат на разработку, а в дальнейшем – на поддержание работы. Но это необходимо для повышения лояльности клиентов, что поведет за собой увеличение кредитного портфеля Банка и укрепление его позиций на кредитном рынке. Необходимо учесть, что множество клиентов выбирают удобный для себя способ получения кредита наличными. И в то время, когда это можно сделать онлайн за несколько минут, немногие пойдут в офис Банка для подачи кредитной заявки.

Минимизация кредитных рисков является одним из ключевых приоритетов в управлении кредитным портфелем коммерческого банка. В настоящее время для этого используются различные методы, в том числе системы скоринга, которые позволяют оценивать кредитоспособность заемщиков и прогнозировать вероятность их своевременного погашения кредита. Однако со временем такие системы требуют усовершенствования.

Современный рынок требует от коммерческих банков высокой точности и скорости принятия решений в сфере кредитного обслуживания. В этом контексте улучшение системы скоринга является необходимой задачей, которую решают профессионалы в области аналитики данных.

Кредитный скоринг или оценка кредитоспособности клиента – это очень важный инструмент в банковской сфере, который рассчитывает вероятность того, что заемщик вернет долг. Более того, на основе кредитного скоринга банк принимает решение о том, выдавать кредит или нет, и какие условия предложить клиенту. Важность правильного решения в этой ситуации крайне высока, поскольку от этого зависит, получит ли банк назад свои денежные средства, доход или нет.

Всякий коммерческий банк во время анализа кредитоспособности заемщика использует персональную скоринговую модель. В данный момент в АО «Дальневосточный банк» на этапе подачи заявки на предоставление ссуды, кредитный скоринг производится сотрудником кредитного отдела Банка с помощью специального программного обеспечения. В основе кредитного скоринга банковского программного обеспечения лежит математическая модель, которая анализирует данные о возрасте, семейном положении, месте проживания, доходах, кредитной истории заемщика и другие.

Результаты данного скоринга в большей степени базируются на оценке статей доходов заемщика и его кредитной истории, вследствие чего Банк принимает решение о возможности выдачи кредита, определяет размер кредита, сроки и процентные ставки. Однако следует отметить, что кредитный скоринг в Банке не учитывает нюансы и тонкости каждой конкретной ситуации, так программа может выдать решение по одобрению заявки потенциально недобросовестному заемщику, либо вовсе отказать клиенту с относительно хорошей кредитной историей.

Так мы видим, что при анализе кредитоспособности клиента Банк опирается на большое количество различных факторов: от возраста до кредитной нагрузки клиента. Однако в условиях глобализации АО «Дальневосточный банк» как и многие банки, сталкивается с фактом недостатка качественных данных для анализа клиента, для устранения этой проблемы необходимо использовать существующую персональную скоринговую модель Банка в совокупности с современными инструментами генерации ста-

тистических и динамических данных, а именно использовать возможности искусственного интеллекта.

В современном мире, где технологии и наука развиваются стремительными темпами, внедрение искусственного интеллекта становится все более актуальным. Искусственный интеллект – одна из наиболее востребованных технологий в мире компьютерных наук. Его определение довольно широкое и запутанное. Но в целом, искусственный интеллект – это способность компьютерных систем имитировать интеллектуальные функции человека. Интеллектуальные функции включают в себя анализ данных, распознавание образов, предсказание результатов и т.д. Так одной из областей, где искусственный интеллект может проявить себя наиболее эффективно, является кредитный процесс. В частности, использование искусственного интеллекта может привести огромную пользу в процессе оценки кредитоспособности заемщика.

Сегодняшние традиционные модели кредитного скоринга коммерческих банков используют математические алгоритмы, которые обрабатывают данные, на основе которых затем и рассчитывается кредитоспособность клиента. Важно понимать, что данные алгоритмы основываются только на исторических и статистических данных. Именно поэтому, банки вкладывают огромные суммы денег и времени в сбор и анализ большого объема данных.

Поэтому в целях развития инструментов дистанционного (WEB-заявок на кредитование) и очного обслуживания клиентов Банка, которые смогут автоматизировать кредитование до того уровня сервиса, который сейчас предоставляют банки – конкуренты, а также повышения эффективности управления кредитным портфелем АО «Дальневосточный банк» мы предлагаем интегрирование модуля искусственного интеллекта (ИИ) в скоринговую модель Банка.

Предполагается, что работа данного модуля будет направлена на генерацию оценки благонадежности, платежеспособности и вероятности

возврата кредита заемщика в условиях быстро меняющихся факторов. Работа модуля ИИ будет основана на базе оценки не только статических факторов (возраст, доходы, расходы, кредитная история), но и динамических, таких как история карточных транзакций, история транзакций по расчетным счетам, социальные сети, геолокационные данные, изменения курса валют, изменение экономического климата, истории коммуникаций, данные чеков, был ли заемщик клиентом микрофинансовой организации, проводились ли клиентом мошеннические операции с криптовалютой и другие.

Рассмотрим, как работает предполагаемая модель скоринга с использованием модуля ИИ на конкретном примере, а именно в разрезе кредитования физических лиц.

Банк настраивает модель скоринга – указывает требования к заемщикам, открывает доступ к определенным источникам информации о клиентах, указывает необходимое для получения ссуды количество баллов кредитоспособности по всем программам розничного кредитования.

Далее, когда клиент подает заявку на один из кредитных продуктов АО «Дальневосточный банк» (на сайте или в очном формате): потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование или кредитная карта, его анкета попадает в скоринговую систему Банка. Данные анкеты анализируются с помощью алгоритмов модуля ИИ, которые в первую очередь учитывают множество статистических факторов, таких как возраст, размер заработной платы, длительность трудовой деятельности, контакты заемщика, семейный статус, наличие недвижимости. Затем начинается анализ динамических данных заемщика из всех открытых для доступа источников информации, таких как история карточных транзакций, история транзакций по расчетным счетам, социальные сети, геолокационные данные, данные чеков, был ли заемщик клиентом микрофинансовой организации, и другие. Таким образом, модуль ИИ оценивает заемщика по всем имеющимся данным и рассчитывает итоговую оценку кредитоспо-

способности клиента. Если оценка кредитоспособности ниже установленного балла Банком, то заявка на предоставление ссуды заемщика сразу же отклоняется.

В таблице 3.8 более детально рассмотрим этапы работы предлагаемого модуля искусственного интеллекта при оценке кредитоспособности потенциального заемщика в разрезе кредитования физических лиц в АО «Дальневосточный банк».

Таблица 3.8 – Этапы работы модуля искусственного интеллекта в работе скоринговой модели в АО «Дальневосточный банк»

Этапы работы модели ИИ	Описание этапов
1 Постановка Банком требований к критериям оценки кредитоспособности заемщиков	В программном обеспечении Банк открывает доступ к определенным источникам информации о клиентах, указывает какие данные должны быть рассмотрены при оценке кредитоспособности заемщика, указывает необходимое для получения ссуды количество баллов кредитоспособности по всем программам розничного кредитования
2 Первичный статистический анализ и подготовка данных заемщика	Банк получает заявку от заемщика на один из кредитных продуктов (на сайте или в очном формате): потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование или кредитная карта. Данные анкеты анализируются с помощью алгоритмов модуля ИИ, которые в первую очередь учитывают статистическую информацию – предоставленные заемщиком данные, а именно возраст, размер заработной платы, длительность трудовой деятельности, контакты заемщика, семейный статус, наличие недвижимости и другие. Далее алгоритмы модуля ИИ проводят корректировку полученных данных путем удаления заведомо ложной/неактуальной информации, заполнения пропущенных данных
3 Динамический анализ данных заемщика	Затем обработанные данные первичного статистического анализа модулем ИИ дополняются анализом динамических данных заемщика из всех открытых для доступа источников информации, таких как история карточных транзакций, история транзакций по расчетным счетам, социальные сети,

Продолжение таблицы 3.8

Этапы работы модели ИИ	Описание этапов
3 Динамический анализ данных заемщика	Затем обработанные данные первичного статистического анализа модулем ИИ дополняются анализом динамических данных заемщика из всех открытых для доступа источников информации, таких как история карточных транзакций, история транзакций по расчетным счетам, социальные сети, геолокационные данные, данные чеков, был ли заемщик клиентом микрофинансовой организации и другие
4 Выдача результатов кредитоспособности заемщика	Модуль ИИ оценивает заемщика по всем имеющимся данным и рассчитывает итоговую оценку кредитоспособности клиента. Если оценка кредитоспособности ниже установленного балла Банком, то заявка на предоставление ссуды заемщика сразу же отклоняется. Если оценка кредитоспособности равна или выше установленного балла Банком, то заявка на предоставление ссуды заемщика одобряется. На основе данной оценки заемщику предлагается возможная сумма кредита, сроки и процентные ставки

С помощью внедрения в скоринговую систему АО «Дальневосточный банк» модуля ИИ удастся повысить точность оценки кредитоспособность заемщиков за счет увеличения рассматриваемых качественных характеристик заемщика, и снизить кредитные риски, благодаря моментальному отказу потенциально неблагонадежных клиентов.

Использование искусственного интеллекта (ИИ) в сфере кредитования может значительно улучшить процесс принятия решений, увеличить скорость обработки заявок и снизить риски для кредиторов.

На основании проведенного анализа и предложенных мероприятий по улучшению скоринга заемщика составлена скоринговая модель с учетом оптимизации процесса оценки кредитоспособности заемщика в АО «Дальневосточный банк».

Сравнительный анализ действующей методики скоринга и предлагаемой в данной работе представлен в таблице 3.9.

Таблица 3.9 – Сравнение используемой скоринговой модели в АО «Дальневосточный банк» со скоринговой моделью после внедрения в процесс кредитования физических лиц ИИ

Критерии	Старая скоринговая модель	Новая скоринговая модель
Возраст	Проводится	Проводится
Профессия клиента	Проводится	Проводится
Оценка финансового состояния заемщика	Проводится	Проводится
Оценка семейного положения, наличия детей	Проводится	Проводится
Срок проживания по последнему адресу	Не проводится	Проводится
Анализ рабочего места заемщика	Проводится	Проводится
Оценка клиента с точки зрения его поведения	Проводится	Проводится
Анализ действующих кредитных обязательств заемщика	Проводится	Проводится
Проверка кредитной истории заемщика	Проводится	Проводится
Анализ социальных сетей заемщика	Не проводится	Проводится
Анализ наличия движимого и недвижимого имущества у заемщика	Проводится	Проводится
Анализ транзакций по счетам	Не проводится	Проводится
Анализ частых геолокаций	Не проводится	Проводится
Анализ обращений клиента в микрофинансовые организации	Не проводится	Проводится
Краткий анализ контактного лица, указанного заемщиком	Не проводится	Проводится
Анализ наличия образования у клиента	Не проводится	Проводится
Анализ наличия вкладных счетов у клиента	Не проводится	Проводится
Период обслуживания в Банке	Не проводится	Проводится

Стоит отметить, что предлагаемое интегрирование модуля искусственного интеллекта (ИИ) в скоринговую модель АО «Дальневосточный банк» может осуществляться двумя способами.

Первый способ – это самостоятельное написание алгоритмов работы модуля ИИ в программном обеспечении IT-специалистами Банка. Данный способ является довольно затратным, так как персональное построение

модуля ИИ требует крупных вложений в дополнительную оплату сотрудникам, в лицензии на программное обеспечение для совершенствования скоринговой модели, а также в постоянный мониторинг, поддержку и анализ работы данной модели аналитиками Банка.

Второй способ – это покупка готовой кредитной скоринговой модели с модулем искусственного интеллекта от стороннего разработчика. Благодаря данному способу Банк сможет сэкономить на приобретении лицензии на программное обеспечение, а также на внутренних ресурсах банка в виде задействования своих IT-специалистов для построения, мониторинга и анализ работы усовершенствованной скоринговой модели.

Таким образом, данное новшество может помочь Банку в оптимизации процессов кредитного скоринга, что может привести к улучшению эффективности, качества и снижению затрат на обслуживание клиентов. Например, модуль ИИ может использовать для автоматического анализа данных клиентов и выявления потенциальных проблем с кредитами, что позволит Банку быстро реагировать на изменения в кредитной истории клиентов. Благодаря автоматизации процесса оценки кредитоспособности клиента, Банк сможет ускорить процесс выдачи кредитов и снизить количество ошибок и недоразумений.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что внедрение искусственного интеллекта в процесс оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка – это не только современный тренд, но и необходимость. Он позволяет банкам минимизировать риски и принимать наиболее правильные решения в условиях неопределенности и изменчивости. Что в свою очередь приведет к снижению объемов просроченной задолженности, путем сокращения числа потенциально неблагонадежных заемщиков, и вследствие чего увеличиться и прибыль Банка.

В целом, усовершенствование системы скоринга является важным этапом в современной банковской практике, которое позволяет минимизировать кредитные риски и повысить качество кредитного обслуживания.

Так 3 июня 2019 года Правительством Российской Федерации было издано Постановление №710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанных данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах» [65]. В рамках Постановления №710 была разработана система взаимодействия коммерческих банков с Минфином, МВД, Федеральным казначейством, Федеральной налоговой службой, Пенсионным фондом России, Центральным Банком Российской Федерации и других госорганов, получившая название Цифровой профиль.

Цифровой профиль – это совокупность цифровых записей о гражданине, содержащихся в информационных системах государственных органов и организаций. Основа данных из цифрового профиля – единая система идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА). Содержание цифрового профиля основывается на актуальных сведениях о гражданине, содержащихся в ЕСИА, соответственно, пройденных проверку.

В целом, взаимодействие коммерческого банка с Цифровым профилем потенциального заемщика осуществляется на основании его согласия на предоставление сведений. Данное согласие может быть дано и онлайн, и очно, например, при подписании кредитной заявки в офисе банка.

Среди доступных в настоящее время сведений в ЕСИА можно запросить:

- ФИО;
- дата и место рождения;
- пол;
- гражданство;
- данные паспорта гражданина РФ и история выданных ранее паспортов;
- данные загранпаспорта гражданина РФ;
- СНИЛС;
- ИНН;
- контакты: телефоны, адреса, e-mail;

– сведения о состоянии индивидуального страхового счета застрахованного лица из ПФР;

– справка 2-НДФЛ, сведения о доходах физического лица;

– информация о наличии недвижимости;

– информация о транспортных средствах;

– данные водительского удостоверения;

– данные ЗАГС (регистрация брака, расторжения брака).

Для наглядности и полноценного понимания взаимодействия в кредитном процессе коммерческого банка и его потенциального заемщика с помощью использования Цифрового профиля (портал Госуслуги) рассмотрим два варианта обращения заемщика на получение кредитного продукта в банк, а именно в дистанционном формате, то есть на сайте кредитной организации и в очном формате, то есть в отделениях кредитной организации.

Для начала представим алгоритм работы коммерческого банка по предоставлению кредитных услуг с использованием Цифрового профиля на сайте банка.

1 Выбор услуги. Потенциальный заемщик на сайте кредитной организации выбирает необходимый кредитный продукт с возможностью предоставить сведения из Цифрового профиля.

2 Выбор способа подачи заявки на кредитный продукт. Потенциальный заемщик выбирает способ подачи заявки: автозаполнение анкеты с возможностью предоставить сведения из Цифрового профиля или ввод необходимых данных вручную.

3 Авторизация. Сайт банка автоматически переводит пользователя на страницу портала Госуслуг для ввода логина и пароля.

4 Предоставление согласия. Потенциальный заемщик просматривает актуальные сведения, которые запрашивает банк (сведения о заемщике из Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда России, БКИ и дру-

гих организаций) для предоставления кредитного продукта, и может выдать согласие банка.

5 Заполнение заемщиком заявки на кредитный продукт. При выборе заемщика автоматизированного заполнения заявки сведениями из Цифрового профиля данные, запрошенные банком в согласии и предоставленные из Цифрового профиля, заполняются автоматически. При выборе заемщика заполнения заявки вручную данные отсутствующие в Цифровом профиле, заполняются заемщиком вручную.

6 Потенциальный заемщик направляет заявку на получение кредитного продукта.

7 Получение и рассмотрение банком заявки заемщика на кредитный продукт с полным пакетом необходимых данных о заемщике.

Далее представим алгоритм работы коммерческого банка по предоставлению кредитных услуг с использованием Цифрового профиля в отделении банка.

1 Выбор услуги в отделении. Потенциальный заемщик приходит в отделение кредитной организации для получения необходимого кредитного продукта. Сотрудник банка предлагает потенциальному заемщику предоставить необходимые сведения в электронном виде с помощью Цифрового профиля.

2 Получение PUSH-уведомления. Потенциальный заемщик получает PUSH-уведомление мобильного приложения Госуслуги с информацией о запросе согласия на предоставление сведений.

3 Потенциальный заемщик нажимает на уведомление и входит в мобильное приложение Госуслуги с помощью кода доступа для просмотра и выдачи согласия на предоставление данных.

4 Предоставление согласия. Потенциальный заемщик проверяет данные, которые запрашивает банк (сведения о заемщике из Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда России, БКИ и других организа-

ций) для предоставления кредитного продукта, и может предоставить их банку, выдав согласие.

5 Получение сведений из Цифрового профиля потенциального заемщика и оформление кредитного продукта банком. Данные из Цифрового профиля, запрошенные банком в согласии, автоматически вводятся в информационную систему кредитной организации. Специалист банка предоставляет потенциальному заемщику выбранный кредитный продукт.

Стоит отметить, что в Постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 №710 были внесены изменения и дополнения.

Так с 1 марта 2022 года введен в действие Приказ Минцифры России № 930 «Об утверждении порядка обработки, включая сбор и хранение, параметров биометрических персональных данных, порядка размещения и обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе и в иных информационных системах, обеспечивающих идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, а также требований к информационным технологиям и техническим средствам, предназначенным для обработки биометрических персональных данных в целях проведения идентификации». В данном приказе определен порядок обработки, включая сбор и хранение, параметров биометрических персональных данных, а также порядок размещения и обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе и в иных информационных системах, обеспечивающих идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц [66].

А также издано Постановление Правительства РФ от 09.12.2022 №2266, которое предписывает новый формат взаимодействия [33]. В документе указано, что Цифровой профиль гражданина теперь пополняется сведениям из Единого государственного реестра недвижимости (Росреестр).

Росреестр – это федеральный орган исполнительной власти, который занимается предоставлением государственных услуг в области регистрации прав и кадастрового учета недвижимости. Полное наименование данного учреждения – Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии.

Новый порядок получения данных из единого государственного реестра недвижимости вступил в силу с 1 марта 2023 года и самое важное – не предполагает альтернативных источников сведений. С 1 марта 2022 г. кредитным организациям нельзя получить выписку из ЕГРН с личными данными собственника без его согласия. После вступления поправок в силу, Росреестр больше не будет указывать фамилию, имя и отчество владельца имущества.

В кредитовании цифровой профиль может использоваться для оценки кредитоспособности заемщика и снижения рисков невозврата кредита. Например, данные о доходах и расходах заемщика, его кредитной истории, образовании и месте работы могут быть использованы для определения его кредитоспособности. Кроме того, цифровой профиль может помочь кредиторам быстро и точно собирать информацию о заемщике, что может сократить время на обработку заявки и принятие решения о выдаче кредита.

Таким образом, следующим предлагаемым авторами работы мероприятием в целях развития инструментов дистанционного (WEB-заявок на кредитование) и очного обслуживания клиентов Банка, которые смогут автоматизировать кредитование АО «Дальневосточный банк» является оптимизация кредитного скоринга Банка путем подключения АО «Дальневосточный банк» к сервису «Цифровой профиль», запущенному в промышленную эксплуатацию Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ и Банком России.

На рисунке 3.1 рассмотрим рекомендуемый процесс использования данных Цифрового профиля клиента АО «Дальневосточный банк».

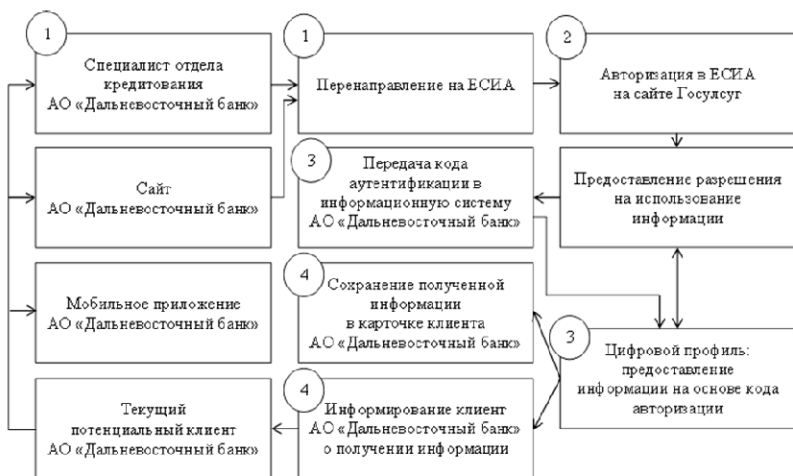


Рисунок 3.1 – Процесс использования данных Цифрового профиля в АО «Дальневосточный банк»

На первом этапе клиент, выражая свое согласие на предоставление своих персональных данных из Цифрового профиля банку, переходит по специальной ссылке на портале Госуслуг. Далее проходит авторизацию и предоставляет Банку разрешение на доступ к его цифровому профилю. Третий этап представляет из себя формирование кода аутентификации на основании согласия клиента. Далее на завершающем этапе данные попадают в персональную карточку клиента. В случае, когда Банк обратится за предоставлением персональных данных потенциального заемщика, он будет об этом проинформирован. Цифровой профиль клиента в кредитовании используется для оценки рисков и принятия решения о выдаче кредита. Он включает в себя данные о кредитной истории, доходах и расходах, образовании и месте работы. Это позволяет быстро и точно собрать информацию о заемщике и снизить риски невозврата кредита.

В таблице 3.10 рассмотрим предлагаемый процесс идентификации клиента АО «Дальневосточный банк» при оценке его кредитоспособности путем запроса данных в различные сервисы и то, как наличие согласия клиента на запрос его данных из Цифрового профиля сокращает времен-

ные затраты на его идентификацию.

Таблица 3.10 – Пример запрашиваемых данных при (не) использовании Цифрового профиля в АО «Дальневосточный банк»

Способ подачи заявки на кредитный продукт	Клиент авторизован в ЕСИА, дает согласие на использование данных из Цифрового профиля	Клиент авторизован в ЕСИА, не дает согласие на использование данных из Цифрового профиля	Клиент не авторизован в ЕСИА
Заявка подана через дистанционное банковское обслуживание	1 Система дистанционного банковского обслуживания 2 Запрос данных из Цифрового профиля	1 Система дистанционного обслуживания 2 Идентификация клиента в ЕСИА 3 ФНС 4 ПФР 5 МВД	1 Система дистанционного обслуживания 2 Идентификация клиента в ЕСИА 3 ФНС 4 ПФР 5 МВД
Заявка подана в офисе Банка	1 Запрос данных из Цифрового профиля	1 ФНС 2 ПФР 3 МВД	1 Идентификация клиента в ЕСИА 2 ФНС 3 ПФР 4 МВД

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о необходимости перехода Банка на запрос документов и персональных данных клиента через Цифровой профиль. Это значительно упростит процедуру скоринга и положительно повлияет на повышение эффективности управления кредитной политикой АО «Дальневосточный банк».

Основываясь на данных из Цифрового профиля, банк может значительно ускорить и автоматизировать процесс скоринга. В таблице 3.11 рассмотрены основные преимущества как для АО «Дальневосточный банк», так и для клиента Банка при применении в процессе рассмотрения кредитной заявки и оценки кредитоспособности потенциального заемщика от использования данных из Цифрового профиля. Основное удобство для клиента АО «Дальневосточный банк» будет заключаться в том, что, имея подтвержденный аккаунт в системе Госуслуг и согласие на запрос персональных данных из Цифрового профиля, клиент Банка сможет подать кредит-

ную заявку и в дальнейшем кредитоваться в Банке дистанционно. Данное новшество может значительно повлиять на прирост кредитного портфеля.

Таблица 3.11 – Преимущества использования Цифрового профиля АО «Дальневосточный банк»

Операция	Преимущества
Обслуживание нового клиента в офисе Банка	Сокращение временных и трудовых затрат
Оформление кредитной заявки в офисе Банка	Сокращение количества документов
Оформление кредитной заявки в офисе Банка	Сокращение количества документов, предоставляемых заемщиком. Для Банка – гарантия достоверности документов, а также сокращение трудозатрат при занесении информации в автоматизированную систему
Обслуживание клиента дистанционно – рассмотрение кредитной заявки, выдача одобренного кредита	Сокращение трудовых и временных затрат на рассмотрение и одобрение кредитной заявки, а также на подписание кредитного договора. Для клиента – существенное сокращение временных затрат.
Обновление данных клиента Банка	Для обновления каких-либо сведений о клиенте не требуется очное посещение офиса Банка

Так, на данный момент любой коммерческий банк имеет право сделать запрос (основываясь на согласии клиента) в Цифровой профиль о наличии, например, недвижимости у клиента. Это удобно при подаче клиентом заявки на кредит под залог недвижимости или оформление сделки при покупке недвижимости в ипотеку, в процессе которой необходимо открывать аккредитив. В случае, когда в Росеестре будут созданы сведения о том, что тот или иной объект собственности зарегистрирован на покупате-

ля (то есть сделка купли – продажи состоялась), банк имеет право перенаправить средства со счета аккредитива на счет продавца. Соответственно, клиентом не затрачивается время на заказ справки из ЕГРН с подтверждением перехода права собственности и предоставлением ее в банк.

Также данный вариант взаимодействия будет удобен и Банку, и клиенту в случае, если для запрашиваемой клиентом суммы не будет достаточно, например, дохода. Следовательно, у клиента есть возможность взять кредит наличными с обеспечением под залог недвижимости. Так, клиент получает кредит наличными с более низкой процентной ставкой и иной суммой страхования.

На этапе подачи заявки на кредит клиентом должно подписываться согласие на взаимодействие с данными из его Цифрового профиля и запроса Банком информации из Росреестра. Это повысит лояльность клиента, ведь им не будет затрачено время на запрос справки о наличии собственности из ЕГРН.

Данные Банк получает в виде справки, содержащей информацию о:

- 1) кадастровом номере и кадастровой стоимости недвижимости;
- 2) адрес, площадь, назначение, наименование, дата;
- 3) вид разрешенного использования, статус записи об объекте недвижимости.

Данный вид взаимодействия позволит Банку минимизировать риск невозвратности ссуды путем обеспечения ее недвижимостью, оптимизировать кредитный процесс и автоматизировать оценку кредитоспособности будущего заемщика, а также усовершенствует качество управления кредитной политикой Банка.

Выделим ряд рекомендаций для АО «Дальневосточный банк» по присоединению к сервису «Цифровой профиль» и информированию клиентов Банка о возможности использования данного сервиса в целях оптимизации и автоматизации кредитного процесса, а также упрощения получения кредитных продуктов Банка.

1 Информацию о возможности предоставления сведений для получения кредитного продукта в дистанционном и очном формате с помощью использования Цифрового профиля, то есть портала Госуслуг необходимо размещать на главной странице сайта Банка.

2 На отдельной странице сайта и непосредственно на странице с информацией о кредитных продуктах Банка необходимо информировать клиентов о преимуществах использования Цифрового профиля, например, сокращение сроков заполнения анкеты, отсутствие необходимости заполнения анкеты вручную, предоставление подтвержденных сведений, большая вероятность одобрения заявки на кредитный продукт, более выгодные условия по кредитованию и другое.

На рисунке 3.2 представлен наглядный пример размещения информации о Цифровом профиле (портале Госуслуг) и преимуществах для клиента при авторизации через него на сайте АО «Дальневосточный банк».

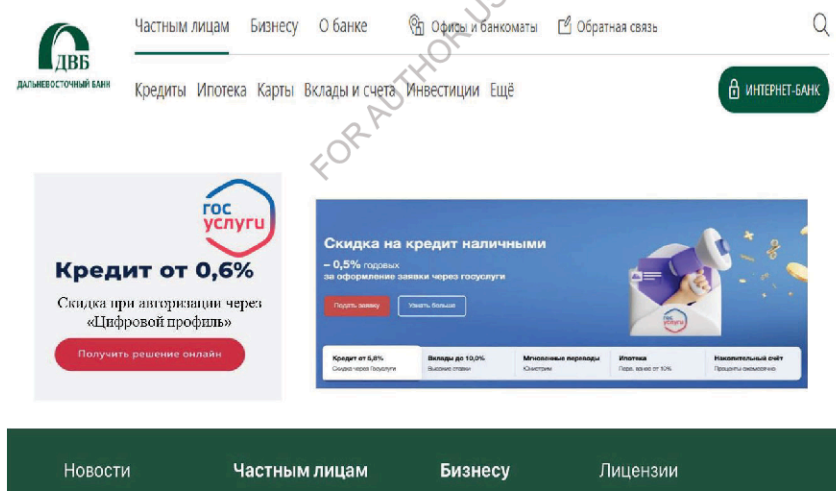


Рисунок 3.2 – Пример размещения информации о возможностях и преимуществах авторизации клиента через Цифровой профиль при подаче заявки на кредитный продукт

3 Информацию о возможности заполнения анкеты заемщика на оформление кредитного продукта с помощью Цифрового профиля необхо-

можно расположить в верхней части страницы сайта Банка или же непосредственно перед анкетой, что позволит клиенту Банка выбрать наиболее предпочтительный вариант.

4 Банк должен предоставлять информацию о возможностях использования Цифрового профиля в рамках предоставления кредитных продуктов путем размещения информационных листовок в отделениях, например, теперь для подачи заявления на предоставление кредитного продукта нет необходимости в предварительном вводе таких персональных данных как ФИО, номер телефона, адрес электронной почты и другие.

Таким образом, предложенная система оптимизации кредитного скоринга путем подключения АО «Дальневосточный банк» к сервису «Цифровой профиль» позволит усовершенствовать существующий алгоритм оценки кредитоспособности клиента Банка, а именно упростить и автоматизировать процесс подачи WEB-заявки через дистанционное банковское обслуживание и очного обслуживания клиентов.

Хотелось бы выделить пару рекомендаций, которые, так или иначе, поспособствуют совершенствованию кредитной политики АО «Дальневосточный банк».

Одно из рекомендаций – это улучшение рекламной кампании. АО «Дальневосточный банк» предоставляет клиентам очень выгодные условия и по кредитованию, и страхованию жизни/семьи/имущества/документов, и по вкладам. Однако многие об этих продуктах попросту не знают, так как Банк нигде об этом не упоминает. Стоит инвестировать в покупку рекламы в глобальной сети Интернет, арендовать рекламные щиты в густонаселенных частях города, снять рекламный ролик с основными преимуществами Банка и пустить на телевидение. В данном случае Банк сможет ожидать увеличение клиентского потока, а, следовательно, увеличение кредитного портфеля.

Также Банку стоит задуматься о сотрудничестве с торговыми точками для увеличения кредитного портфеля путем выдачи кредита товарным

образом. Так, будущие заемщики при выборе товара на одной из торговых точек – партнеров, смогут кредитоваться в АО «Дальневосточный банк» на особых условиях. Следовательно, это дополнительная прибыль для Банка, увеличение его кредитного портфеля, рост товарооборота у магазина, ну и, конечно, повышенная лояльность клиентов.

Исходя из вышеизложенного в таблице 3.12 представлены предполагаемые затраты на проведение мероприятий по совершенствованию кредитной политики в АО «Дальневосточный банк».

Таблица 3.12 – Предполагаемые затраты на проведение мероприятий по совершенствованию кредитной политики в АО «Дальневосточный банк»

В тысячах рублей

Мероприятия	Предполагаемые затраты
Внедрение ИИ в скоринговую модель	1000
Ввод дополнительных кредитных продуктов	100
Проведение рекламной кампании	120
Оптимизация мобильного приложения	450
Повышение качества обслуживания клиентов (переквалификация сотрудников)	80
Обучение сотрудников Банка по продвижению продуктов автокредитования	200
Итого	1950

Согласно информации из открытых источников, затраты на внедрение системы искусственного интеллекта в процессы варьируются от 1 до 5 миллионов рублей. Данная инновация повлечет за собой снижение затрат сотрудников, уменьшение времени на рассмотрение заявки. Рассчитаем экономический эффект путем вычитания предполагаемого дохода, полученного после внедрения ИИ и затрат. Положим, что после внедрения ИИ в скоринговую модель, время на рассмотрение заявки снизилось вдвое.

Ввод в продуктовую линейку Банка новых позиций, как например, услуга по автокредитованию с выкупом, описанная ранее, обойдется Банку не более чем в 100 тысяч рублей. Затраты включают в себя поиск автосалона, согласного на данное сотрудничество, трудовзатраты, рекламная кампания.

Проведение рекламной кампании всех продуктов Банка в целях увеличение прибыли и потока клиентов составит около 120 тысяч рублей. От 10 тысяч рублей в месяц стоит аренда баннеров в густонаселенных районах города, около 50 тысяч рублей. Банк затратит на таргетированную рекламу в социальных сетях и сервисах с тематикой кредитования и страхования. Съёмка рекламного ролика, монтаж и транслирование его на местных ТВ-каналах будет стоить около 60 тысяч рублей.

На оптимизацию работы мобильного приложения Банка в целях улучшения дистанционного обслуживания и внедрения возможности оформления кредита онлайн для клиентов Банк может затратить до 450 тысяч рублей.

Заклучение договора сотрудничества с торгово-розничными сетями по продаже техники будут включать в себя трудовзатраты по поиску данной сети и переговоров, заключения договора и проведения рекламной кампании. Затраты составят около 80 тысяч рублей.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят АО «Дальневосточный банк» не только увеличить объемы кредитования юридических и физических лиц, но и улучшить качество своего кредитного портфеля, улучшить свое финансовое положение, предоставлять своим клиентам еще более качественный уровень обслуживания, и закрепить свои позиции на рынке банковских услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В наше время банковский сектор находится в постоянном движении. Он не только расширяет свой функционал, но и вынужден адаптироваться к изменяющимся условиям экономики. Вследствие этого стала необходима реорганизация кредитной политики кредитных организаций.

В России наблюдается нестабильная ситуация в экономике в целом. Негативное влияние на развитие коммерческих банков оказывают западные санкции, фактически тормозя развитие банков и получение ими прибыли.

Регулярное совершенствование кредитной политики коммерческого банка с учетом влияния внешних факторов необходимо для сохранения прибыли на уровне, либо ее приумножения. Именно кредитная политика влияет на все кредитные процессы банка и их составляющие. Неверно выстроенная кредитная политика негативным образом влияет на экономические позиции банка и его финансовые результаты, так как кредитование – основной вид деятельности любого коммерческого банка.

Банкам необходим непрерывный анализ своего кредитного портфеля для своевременного ввода инструментов по оптимизации кредитного процесса для предотвращения возникновения кредитных рисков, которые негативно влияют на финансовые показатели.

Результаты анализа кредитного портфеля показали положительную тенденцию: кредитный портфель вырос до рекордных отметок. Рост кредитного портфеля был достигнут за счет увеличения, в большей степени, кредитования юридических лиц. Не смотря на развивающуюся пандемию коронавирусной инфекции, и ввод санкций большинство российских банков смогли справиться с обстоятельствами и не потерпеть убытков.

В настоящее время любой коммерческий банк имеет определённые проблемы ресурсной базы, однако это приводит к совершенствованию кредитной политики и предоставлении своим клиентам максимально выгодных условий по кредитованию.

Использование искусственного интеллекта (ИИ) в сфере кредитования может значительно улучшить процесс принятия решений, увеличить скорость обработки заявок и снизить риски для кредиторов. Вот несколько примеров того, как ИИ может быть использован в кредитовании:

1. Определение кредитоспособности заемщика: ИИ может анализировать большие объемы данных о заемщиках, включая их финансовые показатели, кредитную историю, социальные медиа и многое другое. Это позволяет кредиторам более точно оценивать риски и принимать более обоснованные решения о выдаче кредита.

2. Автоматизация процесса подачи заявки: ИИ может помочь автоматизировать процесс подачи заявки на кредит, обрабатывая данные заемщика и отправляя их на рассмотрение кредитору. Это ускоряет процесс и снижает вероятность ошибок.

3. Прогнозирование дефолтов: Используя алгоритмы машинного обучения, ИИ может предсказывать вероятность дефолта заемщика на основе исторических данных и других факторов. Это помогает кредиторам принимать более взвешенные решения и снижать риски.

4. Оптимизация кредитного портфеля: ИИ может использоваться для анализа кредитного портфеля банка или другого финансового учреждения, чтобы определить наиболее выгодные и рискованные кредиты. Это может помочь в принятии решений о реструктуризации или продаже кредитов, а также в разработке стратегий управления рисками.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 18.12.2013 №353-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2013. – 18 декабря. – Ст. 3.

2 Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка / Симонова Н.Ю., Ан Ю.Н. // Вестник Омского регионального института. – 2018. – № 3. – С. 9-13.

3 Кредитная политика и организация управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях / Гринько Е. Л., Рожкова А. И., Сербенюк Д. А. // Вызовы и возможности финансового обеспечения стабильного экономического роста. – 2019. – С. 118-122.

4 Соловьева А. С. Современная методология управления операционным риском коммерческого банка // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018.

5 Фролова, Н. Д. Агрессивная кредитная политика коммерческих банков: проблемы и решения / Н. Д. Фролова // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2018. – № 4. – С. 91-103.

6 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 15.03.2023) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/ (дата обращения 20.04.23).

7 Масленченков Ю.С. / Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка. / Масленченков Ю.С., Дубанков А.П. – «БДЦ-пресс», 2018. – 340 с.

8 Петров Д. А. Кредитный риск-менеджмент, как инструмент борьбы с возникающей проблемной задолженностью – Текст: электронный / Д. А. Петров, Помазанов М. В. // Банковское кредитование: [сайт]. – 2018. – №6 – URL: http://www.reglament.net/bank/credit/2008_6_article.htm / (дата обра-

щения 07.05.2023).

9 Боровикова В.А. Банки и банковское дело: учебное пособие / В.А. Боровикова – изд. 3-е, – Москва: Юрайт, 2018 – 623 с.

10 Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – Санкт-Петербург: ИТД «Скифия», 2018. – 214с.

11 Кредитная политика коммерческого банка: практическое пособие. / Б.Н. Никифоров – Москва: Лаборатория книги, 2019. – 134с.

12 Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.

13 Симонов А. П. Сущность кредитного риска и кредитоспособности заемщика // Сибирская финансовая школа. – 2019. – С. 82-86.

14 Развитие методического обеспечения оценки кредитоспособности и уровня кредитного риска в коммерческом банке / Симонов А. П., Фадейкина Н. В. // Сибирская финансовая школа. – 2019. – С. 87-95.

15 Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / Н.В. Горелая. – Москва: ИНФРА-М, 2018. – 207 с.

16 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П (ред. от 22.04.2020) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_293612/ (дата обращения 20.04.23).

17 Конституция Российской Федерации: глава 1: по сост. на 01.07.2020 г. // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 24.04.23).

18 Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая: по сост. на 01.01.2022 г. // СПС «КонсультантПлюс». – URL:

[https://www.consultant.ru /document/cons_doc_LAW_9027/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) (дата обращения 24.04.23).

19 Налоговый кодекс Российской Федерации: часть 1: по сост. на 29.05.2023 г. // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения 24.04.23).

20 О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 // Собрание законодательства РФ – 1990. – 12 декабря. – Ст.1-43.

21 О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 2002. – 10 июля. – Ст.1-99.

22 О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 2004. – 30 декабря. – Ст.1-20.

23 О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 20.03.1996 № 39-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 1996. – 20 марта. – Ст.1-53.

24 О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 21.11.2003 № 173-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 2003. – 21 ноября. – Ст.1-28.

25 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 28.11.2003 № 177-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 2003. – 28 ноября. – Ст.1-51.

26 Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 14.01.1998 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 1998. – 14 января. – Ст.1-59.

27 Об акционерных обществах: Федеральный закон от 24.11.1995 № 208-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 1995. – 24 ноября. – Ст.1-94.

28 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 13.07.2001 № 115-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 2001. – 13

июля. – Ст.1-17.

29 Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 24.06.1997 № 102-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 1997. – 6 июня. – Ст.1-79.

30 О государственной регистрации недвижимости: Федеральный закон от 03.07.2015 № 218-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 2015. – 3 июля. – Ст.1-72.

31 О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения: Федеральный закон от 08.07.2011 № 227-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 2011. – 8 июля. – Ст.1-4.

32 О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон от 06.07.2007 № 209-ФЗ // Собрание законодательства РФ – 2007. – 6 июля. – Ст.1-27.

33 О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710: Постановление Правительства РФ от 09.12.2022 № 2266 // Собрание законодательства РФ – 2022. – 9 декабря.

34 О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436264/ (дата обращения 12.04.23).

35 О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов: Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П (ред. от 25.04.2022) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280127/ (дата обращения 12.04.23).

36 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П (ред. от 22.04.2020) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_293612/ (дата обращения 12.04.23).

37 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией: Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И (ред. от 17.04.2023) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ (дата обращения 12.04.23).

38 О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя: Инструкция Банка России от 20.12.2016 № 176-И (ред. от 26.04.2021) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_212778/ (дата обращения 12.04.23).

39 Об утверждении Антикоррупционной политики Банка России: Приказ Банка России от 17.04.2019 № ОД-867 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_322978/ (дата обращения 25.04.23).

40 О перечне предоставляемых сведений при приеме граждан на должности служащих Банка России: Указание Банка России от 03.10.2022 № 6289-У // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_438076/ (дата обращения 25.04.23).

41 Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая: по сост. на 01.01.2022. // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения 24.04.23).

42 Конституция Российской Федерации: глава 1: по сост. на 01.07.2020. // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 24.04.23).

43 Ковалева О.В. Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка / Ковалева О.В. // Экономический вестник Ростовского государственного университета. – 2019. – № 5. – С. 92-96.

44 Куликова Н.С. Методы управления кредитной политикой коммерческого банка/ Куликова Н.С. // Научный вестник. – 2021. – № 2. – С. 23.

45 Кирпичникова О.Н. Методы управления кредитной политикой коммерческого банка на рынке малого и среднего бизнеса / Кирпичникова О.Н. // Экономические исследования. – 2019. – № 2. – С. 59-63.

46 Чернова А.В. Анализ кредитного риска в коммерческом банке: методы и инструменты/ Чернова А.В. // Инновации и наука. – 2020. – № 4. – С. 81-85.

47 Гулиева Р.А. Методы оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках / Гулиева Р.А. // Электронный научный журнал. – 2020. – № 4. – С. 126-129.

48 Банковский сектор. Информация о кредитных организациях. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) – Текст: электронный // Банк России: [сайт]. – 2023. – URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/ (дата обращения 01.05.2023).

49 Лаврушин О.И. Основы банковского дела: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – Москва: КноРус, 2020. – 386 с.

50 О банке. История банка. – Текст: электронный // АО «Дальневосточный банк»: [сайт]. – 2023. – URL: <https://www.dvbank.ru/about/history/> (дата обращения 01.05.2023)

51 Банковский сектор. Информация о кредитных организациях. АО «Дальневосточный банк» – Текст: электронный // Банк России: [сайт]. –

2023. – URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=50000006 (дата обращения 01.05.2023)

52 О банке. Реквизиты головного банка. – Текст: электронный // АО «Дальневосточный банк»: [сайт]. – 2023. – URL: <https://www.dvbank.ru/about/bank/requisites/> (дата обращения 01.05.2023)

53 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Дальневосточный банк» по итогам деятельности за 2021 год. – Владивосток, 2022. – 132 с.

54 О банке. Корпоративное управление и раскрытие информации. – Текст: электронный // АО «Дальневосточный банк»: [сайт]. – 2023. – URL: <https://www.dvbank.ru/about/information-disclosure/> (дата обращения 01.05.2023)

55 Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения 12.04.23).

56 Кредитный рейтинг АО «Дальневосточный банк». – Текст: электронный // Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: [сайт]. – 2022. – URL: <https://www.raexpert.ru/releases/2022/aug19f> (дата обращения 01.05.2023)

57 Кредитный рейтинг АО «Дальневосточный банк». – Текст: электронный // «Национальное Рейтинговое Агентство»: [сайт]. – 2023. – URL: https://www.ra-national.ru/press_release/ao-dalnevostochnyj-bank/36491/ (дата обращения 01.05.2023)

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

59 Бернадина Е.Е. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка: – Текст: электронный / Е.Е. Бернадина // Электронный научный журнал «КиберЛенинка»: [сайт] – 2021.

Андрей Владимирович Корень

**Управление кредитной
политикой
банка: проблемы и
перспективы развития**

Монография

Подписано к использованию 11.12.2023.

Формат 60×84/16. Усл. печ. л. 13,5

Тираж 500 экз.

Издательство: LAP LAMBERT Academic Publishing

LAP LAMBERT Academic Publishing RU